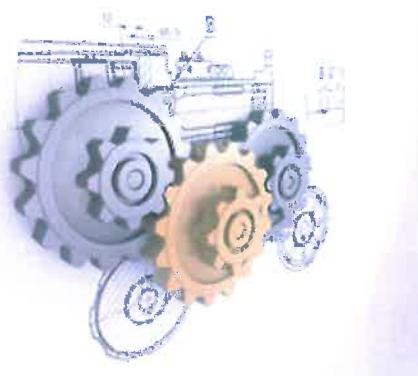




Годишен
финансов отчет
и доклад за дейността
на Д Лизинг ЕАД
за 2017 година



Име на дружеството:

Д Лизинг ЕАД

Съвет на директорите:

Ивайло Иванов

Виктория Невенчина

Зорка Самоковлийска

Счетоводител:

Милена Петрова



Адрес на управление:

**гр. София
бул. „Ген. Тотлебен” № 8**

Одитори:

АФА ООД

Съдържание

1. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА	5 страници
2. ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР	4 страници
3. ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ	51 страници

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА

Д ЛИЗИНГ ЕАД

за 2017 г.

Информация за Дружеството

• История.

Д Лизинг ЕАД е дружество, регистрирано в Република България и осъществява своята дейност съгласно българското законодателство.

Д Лизинг ЕАД (Дружеството) е еднолично акционерно дружество, вписано Търговския регистър на 29.07.2014 г. със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. Ген. Тотлебен № 8.

• Предмет на дейност.

Предметът на дейност на Д Лизинг ЕАД включва финансов лизинг, гаранционни сделки, парично брокерство, придобиване на вземания по кредити и друга форма на финансиране (факторинг, форфетинг и други), придобиване на участия в кредитна институция или в друга финансова институция, отпускане на заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства.

• Органи на управление на Дружеството.

1. Едноличен собственик на капитала
2. Съвет на директорите (СД)

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Търговска банка Д АД. Едноличният собственик на капитала на Дружеството има двустепенна структура на управление. Съветът на директорите на Дружеството се състои от трима члена и към 31.12.2017 г., е в следният състав:

1. Ивайло Георгиев Иванов – член на Съвета на директорите;
2. Виктория Любомирова Невенчина – член на Съвета на директорите;
3. Зорка Йорданова Самоковлийска – член на Съвета на директорите.

Дружеството се представлява от всеки двама от трима членове на Съвета на директорите.

Няма сключени договори по смисъла на чл. 240 "б" на Търговския закон между членовете на СД или свързани с тях лица, от една страна, и Дружеството от друга страна, които да излизат извън обичайната им дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.

Участието, по смисъла на чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон, на членове на СД на Дружеството в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници, притежаване на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други търговски дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети е както следва:

- ✓ Членовете на СД на Дружеството не участват в капитала на други дружества като неограничено отговорни съдружници и не притежават повече от 25 на сто от капитала на друго дружество.
- ✓ Членовете на СД на Дружеството нямат участия в други дружества или кооперации съгласно чл. 247 ал. 2 т. 4 от Търговския закон.

- **Капиталова структура.**

Към 31.12.2017 г., регистрираният капитал на Дружеството е 1 200 000 /един милион/ лева и е разпределен на 1 200 000 /един милион/ акции с номинална стойност 1 /един/ лев всяка. Акциите са обикновени, налични и поименни, като всяка акция дава право на един глас. Капиталът на Дружеството е изцяло внесен.

- **Преглед на дейността и състоянието на Дружеството.**

Към 31.12.2017 г., активите на Д Лизинг ЕАД са в размер 2 241 х.лв. Паричните средства са в размер на 254 х.лв. Дружеството е предоставяло финансиране на целевите си групи под формата на финансов лизинг на стойност 1 967 х.лв., сформирани от 40 бр. лизингови сделки. Дълготрайните активи на Дружеството са на стойност 11 х.лв., в т.ч. програмни продукти на стойност 10 х.лв. и машини и оборудване на стойност 1 х.лв. Останалите активи на Дружеството към 31.12.2017 г. включват отсрочени данъци в размер на 3х.лв. и други активи в размер на 6 х.лв.

Пасивите на Дружеството представляват основно задължения по сключени договори за кредит с Търговска банка Д АД в размер на 814 х.лв. и с Българска Банка за Развитиe в размер 199 х.лв. Последните са усвоени по програма „ЛИЗИНГ ЛАЙН“, с подкрепата на Европейския инвестиционен фонд и „Европейския механизъм за микрофинансиране на „Европейския съюз“. Останалите пасиви на Дружеството към 31.12.2017 г. включват задължения по финансов лизинг, по договор с Търговска банка Д АД, на стойност 32 х.лв., ДДС за внасяне на стойност 1 х.лв. и други пасиви, възлизащи на 3 х.лв.

Приходите от лихви за 2017 г. са в размер на 152 х.лв. Другите доходи от дейността за 2017 г. са на стойност 15 х.лв.

Разходите на Дружеството възлизат на 201 х.лв., 56 х.лв. от които представляват разходи за лихви по привлечени средства. Общите административни разходи за 2017 г. са в размер на 145 х.лв., като от тях разходите за персонал възлизат на 93 х.лв. Към 31.12.2017 г., средно-списъчният брой на персонала, назначен на трудов договор се състои от двама служители.

Отчетеният финансов резултат за 2017 г. е загуба след данъци в размер на 29 х.лв.

- **Събития, които са настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет.**

След 31.12.2017 г., няма настъпили промени в Дружеството.

- **Вероятното бъдещо развитие на предприятието.**

Ръководството на Д Лизинг ЕАД се ангажира с бъдещото устойчиво развитие на дейността и растежа на активите на Дружеството.

Дружеството планира да предоставя финансов лизинг на клиенти граждани и юридически лица, като се фокусира върху следните активи за предоставяне на лизинг:

За граждани:

- Нови и употребявани автомобили
- Недвижими имоти

За юридически лица

- Селскостопанска техника
- Пътно-строителна и специализирана техника
- Леки, лекотоварни и товарни транспортни средства
- Промислени, административни, жилищни сгради и недвижими имоти
- Медицинска техника и съоръжения

Дружеството планира централното управление на Д Лизинг ЕАД да е универсалният канал за дистрибуция на предлаганите продукти, създаден да посреща и обслужва всеки бизнес, интересуваш се от широката гама продукти, която предлага Дружеството.

Допълнително, със своите офиси в цялата страна, Търговска Банка Д АД също дава на своите настоящи и потенциални клиенти достъп до лизинговите продукти, предлагани от Д Лизинг ЕАД.

Д Лизинг е в процес на развитие на партньорска мрежа, поддържайки коректни бизнес отношения с доставчици и производители.

- **Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност.**

Дружеството няма дейност в тази област.

- **Информацията по член 187д от Търговския закон**

Не е приложима за Дружеството.

- **Наличието на клонове на предприятието.**

Дружеството няма регистрирани клонове.

- **Финансови Инструменти.**

Дружеството има експозиция към следните рискове, възникващи от употребата на финансови инструменти:

1. кредитен риск
2. ликвиден риск
3. пазарен риск
 - валутен риск
 - лихвен риск

- **Кредитен риск**

Финансовите активи, които потенциално излагат Дружеството на кредитен риск, са предимно вземанията по сключените лизингови договори. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай, че контрагентите не изплатят своите задължения.

Политиката, която Дружеството е възприело за минимизиране на риска от неплащане е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизинговите активи, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство, запис на заповед и особени залози върху вземания, както и ипотека на недвижимо имущество и/или залог на движими вещи.

- **Ликвиден риск**

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални така и при извънредни условия без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове. Ликвидността се следи ежеседмично.

- **Валутен риск**

Дружеството осъществява своята дейност по предоставяне на финансиране в български лева и евро в условията на валутен борд. Докато курсът на лева е устойчиво фиксиран към еврото със закон, еврото не се разглежда като валута, носеща валутен риск за паричните потоци и финансовата позиция на Дружеството.

- **Лихвен риск**

Финансовата позиция и паричните потоци на Д Лизинг ЕАД са изложени на въздействието от промените в пазарните лихвени нива. Поради тази причина Дружеството се стреми да формира повечето си активи носещи лихва (договори за лизинг) и съответно пасиви (заеми) с плаващ лихвен процент, поради което ръководството счита, че с провежданата лихвена политика рискът е добре управляван.

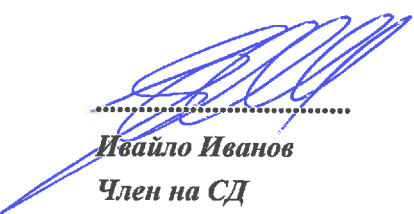
- **Отговорности на ръководството.**

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати.

След като се запозна с финансовите отчети, Съветът на директорите счита, че те представят достоверно имуществено и финансово състояние на Дружеството и промените настъпили през 2017 г. Приложеният финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, одобрени от ЕС.

Съветът на директорите потвърждава, че е прилагал адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31.12.2017 г., е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Съветът на директорите е отговорен за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.


Ивайло Иванов
Член на СД


Виктория Невенчина
Член на СД


Зорка Самоковлийска
Член на СД

Дата: 30.03.2018 г.



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

ДО ЕДНОЛИЧНИЯ СОБСТВЕНИК

НА Д ЛИЗИНГ ЕАД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Д Лизинг ЕАД („Дружеството”), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2017 година и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2017 година и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие,

оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.

- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.

- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо

предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.


АФА ООД
Одиторско дружество


Валя Йорданова Йорданова
Управител


Рени Георгиева Йорданова
Регистриран одитор, отговорен за одита



30 март 2018 година
ул. "Оборище" 38
гр. София 1504, България