ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

за 2021 г.

на

Лизингова къща София Лизинг ЕАД

НАСТОЯЩИЯТ ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА Е ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ
СЪС ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО И ИЗИСКВАНИЯТА НА ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Обща информация за дружеството

Лизингова къща София Лизинг ЕАД е създадена през ноември 1996 г.

Седалище и адрес на управление: гр. София, 1839, район Кремиковци, бул. Ботевградско шосе № 459.

Предмет на дейност: отдаване на лизинг на моторни превозни средства, основно на автомобили.

Дружеството е с едностепенна система на управление - Съвет на Директорите от пет члена.

Представляващи: Румен Русинов, Валентин Таков и Надя Божкова заедно и поотделно.

Едноличен собственик на капитала: София Франс Ауто АД.

Клонове: Бургас, Русе, Варна и Пловдив.

Към 31.12.2021 г. дружеството има 16 служители (31.12.2020 г.: 21).

Преглед на дейността на дружеството за 2021 г.

През 2021 г. основните усилия на мениджмънта на дружеството бяха насочени към предлагане не само на финансов лизинг при конкурентни условия и параметри, но и към предлагане на оперативен лизинг, както и предлагане на продажби с незабавно плащане, с цел постигане на по-добри финансови резултати на дружеството.

Анализ на резултатите от дейността на дружеството за 2021 г.

Финансовото състояние към 31.12.2021 г. и финансовите резултати за 2021 г. на Лизингова къща София Лизинг ЕАД са представени в годишния финансов отчет на дружеството за 2021 г.

Нетната инвестиция във финансов лизинг към 31.12.2021 г. в размер 43,603 х.лв. намалява с 22,933 х.лв. (34%) спрямо същата към 31.12.2020 г. на стойност 66,536 х.лв.

Приходите от продажба на стоки с незабавно плащане за 2021 г. на дружеството спрямо същите за 2020 г. са намалени с 3,995 х.лв. (24%).

Приходите от оперативен лизинг за 2021 г. спрямо същите за 2020 г. бележат спад от 2,977 х.лв. (22%), което е и причината за намалението на разходите за амортизация за оперативен лизинг през 2021 г. спрямо 2020 г.

Приходите от лихви намаляват през 2021 г. спрямо 2020 г., видно от сравнителната таблица по-долу.

През 2021 г. печалбата преди данъци е 7,772 х.лв. (2020 г.: 7,879 х.лв.).

Изменението на основните приходи и разходи, както и на печалбата за 2021 г. спрямо 2020 г. са както следва:

	2021 BGN'000	2020 BGN'000	Изменение 2021 спрямо 2020 BGN'000	%
Приходи от продажба на стоки	12 371	16 366	(3 995)	-24%
Приходи от оперативен лизинг	10 642	13 619	(2 977)	-22%
Приходи от лихви	3 093	4 019	(926)	-23%
Разходи за лихви	-	-	-	
Нетен доход от лихви	3 093	4 019	(926)	-23%
Приходи от такси и комисиони	385	357	28	8%
Разходи за такси и комисиони	(1 635)	(1 324)	(311)	23%
Нетна загуба от такси и комисиони	(1 250)	(967)	(283)	29%
Други доходи/(загуби) от дейността, нетно	2 005	2 053	(48)	-2%
Отчетна стойност на продадените стоки	(10 240)	(14 422)	4 182	-29%
Разходи за външни услуги	(216)	(258)	42	-16%
Разходи за амортизация за оперативен лизинг	(7 794)	(11 751)	3 957	-34%
Разходи за персонала	(676)	(660)	(16)	2%
Други разходи за дейността	(163)	(120)	(43)	36%
Печалба преди данък върху печалбата	**7 772**	**7 879**	**(107)**	**-1%**
Разход за данък върху печалбата	(778)	(788)	10	-1%
Нетна печалба за годината	**6 994**	**7 091**	**(97)**	**-1%**
Други компоненти на всеобхватния доход	-	-	-	
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА	**6 994**	**7 091**	**(97)**	**-1%**

Инвестиции

През 2021 г. не е разработвана и осъществявана инвестиционна програма.

Важни събития, които са настъпили след края на отчетния период

Не са настъпили значими и нерегулярни събития след края на отчетния период по отношение на обектите и дейността на дружеството, както и не са възникнали в интервала от 31.12.2021 г. до датата на този доклад, сделки или събития от съществено значение и (или) необичайно естество, които по наше мнение, биха повлияли значимо върху резултата на дружеството за текущата финансова година или на обичайната реализация на активите и пасивите на дружеството към 31.12.2021 г., както и такива, които изискват оповестяване в годишния финансов отчет на дружеството за 2021 г.

Действия в областта на научноизследователската и развойната дейност

Дружеството не осъществява научноизследователска дейност.

Финансови инструменти и финансов риск

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството е изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от

промяна на справедливата стойност и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци. Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите при прогнозиране на финансовите пазари и постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състояние на дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на продуктите и услугите на дружеството и на евентуално привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в дружеството се осъществява текущо от ръководството, което управлява активно и адекватно паричните си потоци, ценовия, кредитния, ликвидния и лихвен риск, отчитайки спецификата и динамиката на българската, а така също и на глобалната икономическа среда. Ръководството следи пряко тенденциите по отношение на промените. Политиката на дружеството е да сключва договори, както с клиенти, така и с доставчици, по такъв начин, че да уговори условия, чрез които да минимизира финансовия риск.

Пазарен риск

а.Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, защото всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото еврото е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

б.Ценови риск

Дружеството не е изложено на съществен ценови риск за негативни промени в цените на стоките и услугите, обект на неговите операции, тъй като има различни механизми за предпазване от ценови риск, като индексиращи формули за ценообразуването свързани със съответните разходи и/или определяне на договорните цени в евро.

Кредитен риск

Финансовите активи, които потенциално излагат дружеството на кредитен риск, са основно вземанията по лизингови вноски.

Кредитен риск е основно рискът, при който клиентите на дружеството няма да бъдат в състояние да платят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми по вземанията на дружетвото. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени където и когато са били налице събития, идентифициращи загуби от несъбираемост съгласно предишен опит.

Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Политиката на дружеството е да предоставя лизингови услуги на клиенти с добро финансово състояние, подходяща кредитна репутация, липса на нарушения при спазването на кредитните условия и обезпечаване на вземането чрез запазване юридическата собственост върху отдаденото на лизинг. Вземанията се контролират от управителя и от главния счетоводител. Дружеството има политика и процедури за оценка на кредитоспособността на своите контрагенти. За останалата част от клиентите продажбите се извършват предимно с авансово плащане при поръчка.

Паричните, включително разплащателни операции са ограничени до банки с висока репутация и ликвидна стабилност.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване и поддържане на адекватни кредитни ресурси и улеснения, контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци и поддържане на равновесие между матуритетните граници на активите и пасивите на дружеството.

Риск на лихвоносните парични потоци

Основните лихвоносни активи на дружеството са вземания по финансов лизинг. Затова приходите и входящите оперативни парични потоци са условно зависими от промените в пазарните лихвени равнища.

Текущият контрол за лихвоносните активи се изпълнява от ръководството на дружеството чрез анализ на лихвените равнища и договаряне на нови лихвени проценти, в зависимост от пазарните промени.

Дружеството е изложено на риск от промени на лихвените равнища по отношение на своите вземания по финансов лизинг. Те са обичайно с фиксиран лихвен процент и откриват условно експозиция за риск на дружеството спрямо справедливата стойност на лихвените проценти. Дружеството контролира този риск чрез своевременна и адекватна промяна на лихвената политика при нови финансови лизинги.

По отношение на паричните средства се следят пазарните лихвени нива.

Ръководството на дружеството текущо наблюдава и анализира неговата експозиция спрямо промените в лихвените равнища.

Управление на капиталовия риск

С управлението на капитала дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на съдружниците, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост.

Стопански цели и планове за 2022 г.

Дружеството следва и е зависимо относно планираните политика за развитие, инвестиции, развитие на персонала и бъдещи сделки от мажоритарния собственик на капитала София Франс Ауто АД. Основни цели за 2022 г.:

- Постигане на икономически и финансов резултат в съответствие с интересите на акционера;
- Повишена ефективност и ориентация към постигане на по-добър финансов резултат при предоставяне на конкурентни лизингови услуги;
- Подобряване на позицията на сегашните пазари.

Информация по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

Информация, относно придобиването и притежаването на акции на дружеството от членовете на СД

Членовете на СД не притежават акции на дружеството. За членовете на СД не са предвидени привилегии или изключителни права да придобиват акции и облигации на дружеството.

Информация, относно участието на членовете на СД като неограничено отговорни съдружници

Членовете на СД не са неограничено отговорни съдружници в други дружества.

Отговорност 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 резултати. Финансовият отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на годишния финансов отчет към 31 декември 2021 г. е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовият отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за правилното 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.

23 февруари 2022 г.

Изпълнителен директор:

Румен Русинов