

**ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2016**

ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
СЪДЪРЖАНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

Съдържание

Доклад на независимия одитор

Финансови отчети на Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД:

Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за всеобхватния доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за паричните потоци	4
Бележки към финансовите отчети	5
Годишен доклад за дейността	24



Доклад на независимия одитор

До едноличния собственик на „Порше Иншуърънс Брокер БГ“ ЕООД

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Порше Иншуърънс Брокер БГ“ ЕООД („Дружеството“), съдържащ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 г. и отчета за всеобхватния 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 съществения счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 г. 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 считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

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.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация получена към датата на този одиторски доклад 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 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 Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29.11.2016 г./утвърдени от нейния Управителен съвет на 29.11.2016 г. 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, и 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

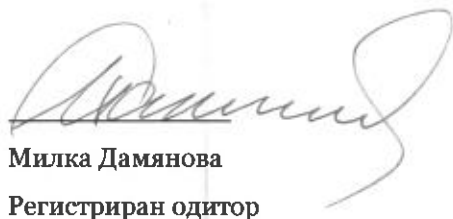
Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока 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.
- достигаме 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.



Милка Дамянова
Регистриран одитор



Цветана Цанкова
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

15 февруари 2017
София, България



ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

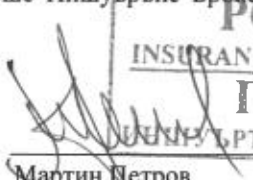
В хил. лв.

Активи	Бел.	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Парични средства и еквиваленти	8	158	235
Търговски и други вземания	9	446	396
Вземания от свързани лица	14	1463	1288
Общо текущи активи		2067	1919
Отсрочени данъчни активи		9	6
Общо дълготрайни активи		9	6
Общо активи		2076	1925
Задължения			
Задължения към свързани лица	14	2	6
Други задължения	10	132	63
Общо текущи задължения		134	69
Собствен капитал			
Акционерен капитал	11	50	50
Неразпределена печалба		1892	1806
Общо собствен капитал		1942	1856
Общо задължения и собствен капитал		2076	1925

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от управителя на Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД на 14.02.2017 г.


 Кристиан Шрагшвандтнер
 Генерален директор


 Антония Петрова
 Финансов директор


 Мартин Петров
 Главен счетоводител

PORSCHE
 INSURANCE BROKER BG EOOD
ПОРШЕ
 ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД

Заверил съгласно независим одиторски доклад:


 Милка Дамянова
 Регистриран одитор
 15.02.2017 г.


 Цветана Цанкова
 Прайсуютьрхаускупърс Одит ООД
 15.02.2017 г.



ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

В хил. лв.

	Бел.	31.12.2016	31.12.2016
Приходи от комисионни	4	2168	2192
Други приходи от дейността (нетни)	5	43	6
Общи административни разходи	6	(485)	(460)
Резултат от оперативна дейност		1726	1738
Печалба преди данъци		1726	1738
Разходи за данък печалба	7	(173)	(174)
Печалба след данъци		1553	1564
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		1553	1564

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от управителя на Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД на 14.02.2017 г.


 Кристиян Шрагшвандтнер
 Генерален директор


 Антония Петрова
 Финансов директор


 Мартин Петров
 Главен счетоводител



Заверил съгласно независим одиторски доклад:


 Милка Дамянова
 Регистриран одитор
 15.02.2017 г.


 Цветана Цанкова
 ПрайсудърхаусКупърс Одит ООД
 15.02.2017 г.



ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

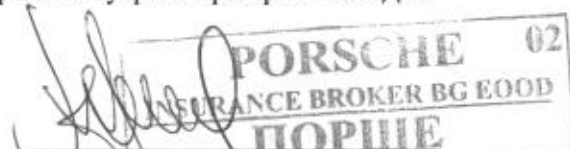
В хил. лв.

	Акционерен капитал	Неразпределена печалба	Общо
Баланс към 1.01.2015	50	2560	2610
Общо всеобхватен доход за периода			
Нетна печалба за годината	-	1564	1564
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал			
Изплатени дивиденди	-	(2318)	(2318)
Баланс към 31.12.2015	50	1806	1856
Баланс към 1.01.2016	50	1806	1856
Общо всеобхватен доход за периода			
Нетна печалба за годината	-	1553	1553
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал			
Изплатени дивиденди	-	(1467)	(1467)
Баланс към 31.12.2016	50	1892	1942

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от управителя на Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД на 14.02.2017 г.


 Кристиан Шрешшванднер
 Генерален директор


 Антония Петрова
 Финансов директор


 Мартин Петров
 Главен счетоводител

Заверил съгласно независим одиторски доклад:


 Милка Дамянова
 Регистриран одитор
 15.02.2017 г.


 Цветана Панкова
 ПрайсютърхаусКупърс Одит ООД
 15.02.2017 г.

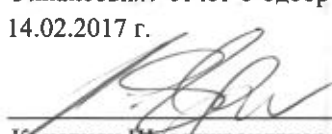


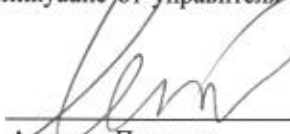
ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

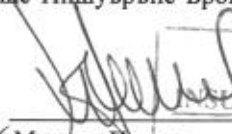
В хил. лв.

	Бел.	31.12.2016	31.12.2015
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци	7	1726	1738
Корекции за изравняване на печалбата преди данъци с нетните парични средства:			
Амортизация		-	10
Задължения към персонала		79	52
Печалба от дейността преди промени в оборотния капитал		1805	1800
Намаление на търговски и други задължения	10,14	(14)	(382)
Намаление на търговски и други вземания	9	(49)	(9)
Платен корпоративен данък		(177)	(185)
Нетен паричен поток от оперативната дейност		1565	1224
Финансова дейност			
Изплатени дивиденди на акционери		(1467)	(2318)
Депозити в кеш пул		(2770)	(2076)
Постъпления от кеш пул операции		2595	788
Нетен паричен поток от финансова дейност		(1642)	(3606)
Нетно увеличение (намаление) на паричните средства и еквиваленти		(77)	(2382)
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	8	235	2617
Парични средства и еквиваленти в края на периода		158	235

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от управителя на Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД на 14.02.2017 г.


 Кристиан Шрагтшванднер
 Генерален директор


 Антония Петрова
 Финансов директор


 Мартин Петров
 Главен счетоводител



Заверил съгласно независим одиторски доклад:


 Милка Дамянова
 Регистриран одитор
 15.02.2017 г.


 Цветана Цанкова
 ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
 15.02.2017 г.



ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

1. Правен статут и предмет на дейност на дружеството

Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД ("Дружеството") е със седалище в България. Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано по фирмено дело № 13127 на Софийски градски съд от 2006 г. според Търговския закон на България.

Адресът на управление е гр. София, ж.к. „Младост“ 4, Бизнес парк София, сграда 12А, ет. 2.

Основната дейност на Дружеството е застрахователно посредничество, както и всякакъв вид търговска дейност, незабранена от закона.

Дружеството е част от концерн Порше. Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД се притежава от Порше Банк АГ, Австрия. Регистрираният акционерен капитал е 50 000 лв. и е разпределен в една акция от 50 000 лв. Крайната компания майка е Фолксваген АГ, Германия и дружеството е включено в нейните консолидирани отчети.

Финансовите отчети бяха одобрени за публикуване от управителя на 10.02.2017 г.

2. Обобщение на значими счетоводни политики

Тук е представен списък със значимите счетоводни политики, използвани при изготвянето на тези финансови отчети, които не са изложени в по-горните бележки. Тези счетоводни политики са прилагани непрекъснато през всички представени отчетни периоди, освен ако не е посочено друго.

Финансовите отчети на дружеството са изготвени на принципа на действащото предприятие, който има предвид, че Дружеството ще продължи дейността си в близко бъдеще.

2.1 База за изготвяне

(i) Съответствие с МСФО

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС е обичайно използваното наименование на стандартната рамка – основата за счетоводния еквивалент на определението, посочено в § 1, т. 8. „Международни счетоводни стандарти“ от допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството.

(ii) Принцип на историческата цена

Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, с изключение на следните случаи:

- финансови активи на разположение за продажба, финансови активи и пасиви (включително деривативни инструменти), определени класове имоти, машини и съоръжения и инвестиционни имоти – отчитани по справедлива стойност;
- активи на разположение за продажба – отчитани по справедлива стойност, намалена с разходите за продажба; и
- пенсионни планове с дефинирани доходи – отчитани по справедлива стойност.

(iii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Следните стандарти и изменения, одобрени от ЕС, са приети от Дружеството за първи път за финансовата година, започваща на или след 1.01.2016 г.:

Годишни подобрения на МСФО, цикъл 2012-2014 г.

ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне (продължение)

(iii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството (продължение)

Най-новите годишни подобрения включват:

- МСФО 5 – когато определени активи (или група от активи за изваждане от употреба) се прекласифицират от „държани за продажба“ на „държани за разпределение“ или обратно, това не се смята за промяна в плана за продажба или разпределение и не трябва да се отчита като такова
- МСФО 7 – конкретни насоки за прехвърлени финансови активи, които да помогнат на ръководството да определи дали условията на споразумение за предоставяне на услуги представляват „трайно задължение“ и следователно дали активът отговаря на критериите, за да бъде отписан
- МСФО 7 – допълнителните оповестявания, свързани с нетиране на финансови активи и пасиви трябва да се включват само в междинните отчети, ако това се изисква от МСС 34
- МСС 19 – при определяне на дисконтовите проценти за задълженията за изплащане на доходи след напускане, от значение е валутата, в която задълженията са деноминирани, а не държавата, в която възникват
- МСС 34 – това, което се има предвид с текста „информация, оповестявана на друго място в междинния финансов отчет“ е, че дружествата, които се възползват от това облекчение трябва да осигурят обратна препратка към мястото в междинния финансов отчет, където е поместена тази информация и да дадат достъп до тази информация по същия начин и в същото време като междинния финансов отчет.

Инициатива за оповестяване – Изменения на МСС 1

Измененията на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ са направени в контекста на Инициативата за оповестяване на Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), която разглежда въпроса как оповестяването на финансовите отчети може да се подобри. Измененията предвиждат разяснения по редица въпроси, като:

- същественост – Дружеството не трябва да обединява или разделя информацията по начин, който прикрива полезна информация. За съществените елементи (позиции от отчета) трябва да се предостави достатъчно информация, за да се обясни въздействието върху финансовото състояние или резултатите от дейността.
- разбивки и междинни суми – може да се наложи описаните в МСС 1 отделни елементи да бъдат разделени, ако това е необходимо за правилното разбиране на финансовото състояние или резултатите от дейността. Също така има нови насоки за използването на подсуми.
- бележки – потвърждава се, че бележките няма нужда да се представят в определен ред.
- друг всеобхватен доход от инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал – делът на другия всеобхватен доход от инвестиции, отчетени по метода на собствения капитал, зависи от това дали елементите впоследствие ще бъдат или няма да бъдат прекласифицирани като печалба или загуба. Всяко отделно Дружество трябва да бъде представено като отделна позиция в отчета за другия всеобхватен доход.

Според преходните разпоредби, оповестяванията по МСС 8 относно приемането на нови стандарти/счетоводни политики не са необходими за тези изменения.

(iv) Предстоящи изисквания

Следните стандарти и тълкувания са били издадени, но не са задължителни за годишните отчетни периоди, завършващи на 31.12.2016 г.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне (продължение)

(iv) Предстоящи изисквания (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти и свързаните изменения в други стандарти

МСФО 9 разглежда класифицирането, оценката и отписването на финансови активи и финансови пасиви и въвежда нови правила за счетоводно отчитане на хеджирането и въвежда нов модел за обезценка на финансовите активи.

МСФО 9 замества множеството методи за класифициране и измерване МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“ с един метод, при който в началото се използват само две категории: амортизирана стойност и справедлива стойност.

Класифицирането на дълговите активи ще зависи от бизнес модела за управление на финансовите активи и особеностите на договорните парични потоци на финансовите активи. Дебитните инструменти се измерват по амортизирана стойност, ако: (а) целта на бизнес модела е да задържане на финансовия актив за събиране на договорни парични потоци и (б) договорните парични потоци, свързани с инструмента представляват единствено плащания на главница и лихва. Всички други дългови и капиталови инструменти, включително инвестиции в комплексни дългови инструменти и капиталови инвестиции трябва да се отчитат по справедлива стойност. Всички движения на финансови активи, отчетени по справедлива стойност се отразяват в печалбата или загубата, с изключение на капиталови инструменти, които не са държани за продажба, които могат да бъдат отразени в печалбата или загубата или в провизиите (без необходимост от допълнително отразяване в печалбата или загубата). За финансови пасиви, отчетени по справедлива стойност, тази част от промяната в справедливата стойност, която се дължи на промяна в собствения им кредитен риск трябва да бъде отчитана от дружествата в отчета за всеобхватния доход, а не в печалбата или загубата. Новите правила за счетоводно отчитане на хеджирането (издадени през декември 2013 г.) доближават още повече счетоводното отчитане на хеджирането до обичайните процедури за управление на риска.

По принцип прилагането на счетоводно отчитане на хеджирането ще бъде по-лесно. Новият стандарт също въвежда допълнителни изисквания за оповестяване и промени в начините на представяне. През юли 2014 г. МСС въведе допълни промени правилата за класифициране и измерване и въвежда нов модел за обезценка. След въвеждането на тези промени, МСФО 9 вече има завършен вид. Промените въвеждат:

- въвеждане на трета категория на измерване (справедлива стойност в друг всеобхватен доход) за определени финансови активи, които са дългови инструменти
- въвеждане на нов подхода за очаквани кредитни загуби, който е триетапен подход, при който финансовите активи преминават през три етапа на промяна на кредитното качество. Съответният етап определя как дадено дружество измерва загубите от обезценка и как прилага метода на ефективния лихвен процент. Разрешава се използване на по-опростен подход при финансови активи, които няма значими финансови компоненти (например търговски вземания). При първоначалното признаване, дружеството трябва да отчете загубата на ден 1, равна на 12-месечните очаквани кредитни загуби (или очакваните кредитни загуби до падеж по отношение на търговски вземания), освен ако не се счита, че активът е обект на кредитна обезценка.

За финансовите периоди, започващи преди 1.02.2015 г., дружествата можеха да избират дали да приложат МСФО 9 по-рано по отношение на следното:

- изискванията за собствен кредитен риск по отношение на финансовите пасиви
- изискванията за класифициране и измерване на финансовите активи
- изискванията за класифициране и измерване на финансовите активи и финансовите пасиви; или
- изискванията за класифициране и измерване на финансовите активи, финансовите пасиви и счетоводното отчитане на хеджирането.

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне (продължение)

(iv) Предстоящи изисквания (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти и свързаните изменения в други стандарти (продължение)

След 1.02.2015 г. дружествата трябва да възприемат новите правила изцяло.

Въздействие

Дружеството очаква, че новите правила няма да окажат значимо влияние върху отчитането на класифицирането и измерването на финансовите активи.

Новите правила няма да окажат влияние върху отчитането на финансовите пасиви на Дружеството, тъй като те засягат само отчитането на финансови пасиви, които са признати в печалбата или загубата по справедлива стойност, а Дружеството не притежава такива финансови пасиви. Правилата за отписване бяха прехвърлени от МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“ и не са променени.

МСФО 9 „Финансови инструменти“ и свързаните изменения в други стандарти влиза в сила на 1.01.2018 г. и е приет от ЕС.

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ и свързаните изменения в други стандарти .

СМСС публикува нов стандарт за признаване на приходи. Той ще замени МСС 18, който се отнася за договори за стоки и услуги и МСС 11, който обхваща договорите за строителство.

Според новия стандарт приходът се признава, когато контролът върху стоките и услугите се прехвърли върху клиента. Следователно, понятието за контрол замества съществуващото понятие за рискове и ползи.

Преди приходът да може да бъде признат трябва да се приложи нов процес от пет стъпки:

- идентифициране на договорите с клиентите;
- идентифициране на отделно задължение за изпълнение;
- определяне на цената на транзакцията по договора;
- разпределяне на цената на транзакцията за всяко отделно задължение за изпълнение; и
- признаване на приходите след изпълнението на всяко отделно задължение.

Ключови промени в настоящата практика са:

- Всички групирани заедно стоки или услуги, които ясно се отличават едни от други, трябва да се отчитат отделно и всякакви отстъпки и намаления по цената на договора трябва да се разпределят между отделните елементи.
- Приходите могат да бъдат признати по-рано, отколкото при сегашните стандарти, ако възнаграждението варира поради различни причини (например стимули, отстъпки, такси за изпълнение, авторски и лицензионни възнаграждения, успешен резултат и пр.) - минимални суми трябва да бъдат признати, ако за тях няма значителен риск от сторниране.
- Моментът, в който приходът може да бъде признат, може да се промени: някои приходи, които понастоящем се признават в края на договора, може да се наложи да се признават за целия срок на договора и обратно.
- Има нови специални правила за лицензи, гаранции, невъзстановяеми авансови хонорари, договори за продажба на консигнация и др.
- Както при всеки нов стандарт, оповестяванията също се увеличават.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне (продължение)

(iv) Предстоящи изисквания (продължение)

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ и свързаните изменения в други стандарти. (продължение)

Тези счетоводни промени могат да породят редица ефекти върху бизнес практиките на предприятието по отношение на системи, процеси и средства за контрол, компенсационни и бонусни планове, договори, данъчно планиране и отчитане пред инвеститори.

Предприятията могат да избират между пълно ретроспективно прилагане или проспективно прилагане с допълнителни оповестявания.

Въздействие

Ръководството понастоящем оценява въздействието от прилагането на новия стандарт върху финансовия отчет на Дружеството, като на този етап не може да прецени какво влияние ще окажат новите правила върху финансовите отчети. През следващите 12 месеца Дружеството ще извърши по-подробна оценка на влиянието.

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ (издаден на 28.05.2014 г.), включително и измененията на МСФО 15 (издадени на 11.09.2015 г.) влизат в сила от 1.01.2018 г. и са приети от ЕС.

(v) Предстоящи изисквания, все още неприети от ЕС

Инициатива за оповестяване - Изменения в МСС 7

За в бъдеще, ще се изисква Дружествата да обясняват промените в задълженията им, произлизащи от финансова дейност. Това включва промени, произлизащи от парични потоци (например усвоявания и погасявания на заеми) и непарични промени като придобивания, отчуждавания, натрупване на лихви и нересализирани курсови разлики. Промените във финансовите активи трябва да бъдат включени в това оповестяване, ако паричните потоци са били или ще бъдат включени в паричните потоци от финансова дейност.

Например такъв случай може да има при активи, които хеджират задължения, произлизащи от финансови пасиви. Предприятията може да включат промени в други елементи като част от това оповестяване, например чрез съпоставяне/равнение на „нетния дълг“. Но в този случай промените в другите елементи трябва да бъдат оповестени отделно от разликите в задълженията, произлизащи от финансова дейност. Информацията може да бъде оповестена в табличен формат като равнение от началните и крайните салда, но не е задължително спазването на конкретен формат.

Инициатива за оповестяване - Изменения в МСС 7 в сила от 1.01.2017 г. и се очаква да бъдат приети от ЕС през второто тримесечие на 2017 г.

Разяснения към МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (издадени на 12.04.2016) влизат в сила на 1.01.2018 г. и се очаква да бъдат приети през второто тримесечие на 2017 г.

Изменения към МСФО 2 Класификация и измерване на транзакциите по плащане на базата на акции (издадени на 20.06.2016 г.) влизат в сила на 1.01.2018 г. и се очаква да бъдат приети през втората половина на 2017 г.

ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.1 База за изготвяне (продължение)

(v) Предстоящи изисквания, все още неприети от ЕС (продължение)

Изменения към МСФО 4: Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (издадени на 12.09.2016 г.) влизат в сила на 1.01.2018 г. и се очаква да бъдат одобрени през 2017 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2014 -2016 г. (издадени на 8.12.2016 г.) влизат в сила на 1.01.2017 г. и 2018 г. и се очаква да бъдат одобрени през втората половина на 2017 г.

Изменения на МСС 40: Прехвърляния на инвестиционни имоти (издадени на 8.12.2016 г.) влизат в сила на 1.01.2018 г. и се очаква да бъдат одобрени през втората половина на 2017 г.

2.2 Значими счетоводни политики

Счетоводните политики, описани по-долу, са прилагани последователно към всички периоди, представени в тези финансови отчети.

(а) Транзакции в чуждестранна валута

Транзакциите в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по обменния курс в деня на сделката. Парични активи и пасиви във чуждестранна валута, които са оценявани по историческа цена, се превалутират по обменния курс на датата на първоначалното им признаване. Курсовите разлики в резултат на превалутиране се отчитат в отчета за приходите и разходите.

(б) Признаване на приходи

Приходите като цяло се признават на база на натрупване, когато услугата е била предоставена. Порше Иншуърънс Брокер действа по-скоро в качеството си на посредник, а не на възложител по дадена транзакция. Поради това признатият доход е нетната сума на комисионната, получена от Дружеството.

(в) Разходи

Разходите се признават на база начисляване за периода, за който се отнасят.

(г) Финансови инструменти

Недеривативни финансови активи

Дружеството първоначално признава кредити, вземания и депозити на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи се признават първоначално на датата на търгуване, на която Дружеството е станало страна по договорните условия на инструмента.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.2 Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови инструменти (продължение)

Недеривативни финансови активи (продължение)

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени или Дружеството прехвърля правата, за да получи договорните парични потоци от финансовия актив в транзакция, при която реално всички рискове и изгоди от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, който е създаден или задържан от Дружеството се признава като отделен актив или пасив.

Дружеството има следните недеривативни финансови активи: заеми и вземания.

Заеми и вземания

Заеми и вземания са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Такива активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всякакви пряко съотносими към транзакцията разходи. След първоначално признаване заеми и вземания се оценяват по амортизирана стойност (като се използва метода на ефективния лихвен процент), намалена със загубите от обезценка. Дружеството има вземания към застрахователни компании.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти са представени в баланса по отчетна стойност. Те включват парични наличности в банки, нетно от банкови овърдрафти. Паричните еквиваленти са краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които могат да бъдат конвертирани по всяко време в известни парични суми и са изложени на незначителен риск от промяна на стойността.

Финансови задължения

Дружеството класифицира недеривативни финансови пасиви в категорията „Други финансови пасиви“. Такива финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност плюс всякакви пряко съотносими към транзакцията разходи. След първоначално признаване тези финансови пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Други финансови пасиви представляват заеми и кредити, банкови овърдрафти, както и търговски и други задължения.

Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните наличности на Дружеството, са включени като компонент в парични средства и еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци.

Нетиране

Извършва се нетиране на финансовите активи и пасиви и нетната сума се представя в баланса, когато Дружеството има право по закон да нетира признатите суми и възнамерява да ги заплати на нетна основа, или да реализира актива и едновременно да заплати пасива.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.2 Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Обезценка

Към всяка дата на изготвяне на баланс, Дружеството извършва преглед на балансовите стойности, за да определи дали са налице индикации за обезценка. При наличието на такива индикации се определя възстановимата стойност на активите. Загуба от обезценка се признава ако отчетната стойност на един актив или единица, генерираща парични потоци (ЕГПП), превишава неговата възстановима стойност. Загубите от обезценка се признават в отчет за всеобхватния доход.

Финансови активи (включително вземания)

Финансов актив който не се отчита по справедлива стойност в печалба или загуба, се преразглежда към всяка отчетна дата, за да се прецени, дали не съществуват обективни доказателства за обезценка. Един финансов актив се счита за обезценен, в случай че има обективни доказателства, че е възникнало събитие на загуба след първоначалното признаване на актива, и това събитие е имало негативен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от този актив, който може да бъде надеждно оценен.

Обективно доказателство, че един финансов актив е обезценен, може да включва неизпълнение или просрочие от страна на длъжника, реструктуриране на сума, дължима на Дружеството при условия, които Дружеството не би разглеждало при други обстоятелства, индикации, че длъжник или емитент ще изпадне в несъстоятелност, неблагоприятни промени в платежоспособността на длъжници или емитенти на Дружеството, икономически условия, съотносими с неизпълнение на задълженията или липсата на активен пазар за дадена ценна книга. Освен това, при инвестиции в капиталови ценни книжа обективно доказателство за обезценка е значителният или продължителен спад в справедливата стойност под нейната цена на придобиване.

Дружеството взема предвид доказателства за обезценка на кредити и вземания и държани до падеж инвестиции в ценни книжа, както за конкретен актив, така и на колективно равнище. Всички индивидуално значими вземания и държани до падеж инвестиции в ценни книжа се проверяват за специфична обезценка. Всички индивидуално значими вземания и държани до падеж инвестиции в ценни книжа, за които няма специфична обезценка, след това се проверяват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е идентифицирана. Вземания и държани до падеж ценни книжа, които не са индивидуално значими, се проверяват колективно за обезценка, като се групират заедно с кредити и вземания и държани до падеж инвестиции в ценни книжа със сходни характеристики на риска.

При проверка за обезценка на колективно ниво, Дружеството използва историческите тенденции на вероятността за неизпълнение на задълженията, времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, коригирани с преценката на ръководството, дали настоящите икономически и кредитни условия са такива, че реалните загуби да са по-големи или по-малки от предполагаемите такива на база на историческите тенденции.

Загубата от обезценка за финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент на актива. Загуба от обезценка се признава в печалби и загуби и се отразява в корективна сметка спрямо вземанията. Когато последващо събитие намалява загубата от обезценка, това намаление се отразява през печалби и загуби.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.2 Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Обезценка (продължение)

Нефинансови активи

Балансовата стойност на нефинансовите активи на дружеството, с изключение на инвестиционните имоти, материалните запаси и отсрочени данъчни активи, се преразглежда към всяка отчетна дата, за да се прецени дали съществуват признаци на обезценка. В случай, че съществуват такива признаци, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. За нематериални активи, които имат неопределен полезен живот и които все още не са готови за използване, приблизителната оценка на актива се прави всяка година на същата дата.

Възстановимата стойност на актив или ЕГПП е по-голяма от неговата стойност в употреба и справедлива стойност, намалена с разходите за продажба. При оценката на стойността в употреба, очакваните бъдещи парични потоци се дисконтират до настоящата им стойност, като се прилага процент на дисконтиране преди данъци, отразяващ текущите оценки на пазара за цената на парите във времето и специфичния за актива или ЕГПП риск. С цел тестване на обезценката, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или групи активи (ЕГПП).

Корпоративните активи на дружеството не генерират отделни входящи парични потоци. Ако съществуват признаци за обезценка на даден актив, то тогава възстановимата стойност се определя за ГГПП, към която принадлежи корпоративният актив.

Загуба от обезценка се признава, ако балансовата стойност на даден актив или ГГПП надвишава неговата възстановима стойност. Загуби от обезценка се признават в печалби или загуби. Загуби от обезценка, признати по отношение на ГГПП се разпределят, за да намалят балансовата стойност на активите в единицата (групата) на пропорционална основа.

Загуби от обезценка, признати в предходни периоди, се проверяват на всяка отчетна дата за индикации, че загубата е намаляла или вече не съществува. Загуба от обезценка се възстановява, ако има промяна в оценките, използвани за определяне на възстановимата стойност. Загуба от обезценка се възстановява обратно само до степента, в която отчетната стойност на актива не превишава отчетната стойност, която би била определена, нетно от обезценка или амортизация, ако не би била призната загуба от обезценка.

(е) Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити от дружеството срещу заплащане, които са ползвани само за дейността на дружеството, се отчитат по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загубите от обезценки.

Последващи разходи

По-нататъшните разходи за капитализирани нематериални активи се капитализират, само ако водят до увеличение на бъдещите икономически ползи от дадения актив, с който са свързани. Всички други разходи се признават при тяхното възникване.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.2 Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Нематериални активи (продължение)

Амортизация

Амортизацията се завежда в отчета за приходите и разходите по линейния метод за прогнозирания полезен живот на нематериалния актив. Нематериалните активи се амортизират от месеца, следващ месеца, в който са на разположение за ползване.

Прогнозният полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

- софтуер - 3 години

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности се преразглеждат и коригират към всяка отчетна дата, ако е необходимо.

(ж) Възнаграждения на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който предприятието плаща вноски на друго предприятие и няма никакви правни или подразбиращи се задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряване на пенсии в България съгласно планове за дефинирани вноски за пенсии. Задълженията за превеждане на вноски по планове за пенсиониране се признават като разходи за възнаграждения на персонала в печалби или загуби за периодите, в които служителите са предоставяли услугите си.

Годишен платен отпуск

Дружеството признава като задължение несконтираната сума на прогнозираните разноси във връзка с годишните отпуски, които се очаква да бъдат изплатени срещу стажа на служителите за завършения период.

Други дългосрочни задължения към персонала

Дружеството има задължението да заплати пенсионно възнаграждение на онези служители, които се пенсионира в Порше Иншуърнс Брокер БГ ЕООД, в съответствие с основните разпоредби на чл. 222 ал. 3 от българския Кодекс на труда.

(з) Провизии

Провизия се признава, ако в резултат на минало събитие Дружеството има правно или подразбиращо се задължение, което може да се оцени надеждно, и ако уреждането на това задължение вероятно ще бъде свързано с изтичането на икономически ползи. Ако ефектът е значителен, провизиите се определят чрез дисконтиране на очакваните парични потоци преди облагане с данъци, като дисконтовата норма отразява текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и ако е подходящо, специфичните за задължението рискове. Поради своята специфична дейност, Дружеството е изложено предимно на правен риск и на данъчни рискове (виж счетоводна политика).

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

2.2 Значими счетоводни политики (продължение)

(и) Корпоративен данък

Разходите за корпоративен данък включват текущи и отсрочени данъци. Текущите и отсрочените данъци се признават в печалба или загуба, доколкото не са свързани с позиции, признати директно в собствения капитал или в друг всеобхватен доход.

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане по данъчно облагаемата печалба или загуба за годината, като се използват данъчните ставки, влезли в сила или в основата си влезли в сила към датата на отчитане и всички корекции за дължими данъци за минали години. Текущите данъчни задължения включват също всякакви данъчни задължения, възникващи от декларирането на дивиденди.

Отсрочените данъци се признават по отношение на временните разлики между балансовите стойности на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и сумите, използвани за данъчни цели.

Отсрочените данъци не се признават за временни разлики от първоначалното признаване на активите или пасивите при сделка, която не засяга нито счетоводни, нито данъчни печалби или загуби. Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират, ако има законно право за нетиране на текущи данъчни активи и пасиви, или ако тези данъчни активи и пасиви се признават едновременно.

Отсрочен данъчен актив се признава за неизползвани данъчни загуби, данъчни кредити и временни, подлежащи на приспадане разлики, доколкото съществува вероятност да има бъдеща облагаема печалба, спрямо която те да могат да бъдат използвани. Отсрочени данъчни активи се преразглеждат на всяка отчетна дата и се намаляват до степента, до която вече няма вероятност да се реализират свързани данъчни привилегии.

3. Определяне на справедливите стойности

Редица счетоводни политики на Дружеството и оповестявания на информация изискват оценяване на справедлива стойност за финансови и нефинансови активи и пасиви. Справедливи стойности са определени за целите на отчитането и/или оповестяването на базата на долупосочените методи. Когато е приложимо, в бележките, отнасящи се за съответния актив или пасив, се оповестява допълнителна информация за предположенията, направени при определянето на справедливите стойности.

- **Търговски и други вземания**

Справедливите стойности на търговски и други вземания се оценяват към настоящата стойност на бъдещите парични потоци, дисконтирани по пазарен лихвен процент към датата на оценка. Краткосрочни вземания без определен лихвен процент се оценяват по стойност по фактура, ако ефектът от дисконтирането е несъществен. Справедлива стойност се определя при първоначално признаване и за целите на оповестяването, към всеки годишен отчетен период.

- **Недеривативни финансови задължения**

Справедлива стойност, която се определя за целите на оповестяване, се изчислява на базата на настоящата стойност на бъдещи парични потоци на главници и лихви, дисконтирани с пазарен лихвен процент към датата на отчета. По отношение на пасив, който е компонент от конвертируеми облигации, пазарният лихвен процент се определя чрез позоваване на сходни пасиви, които нямат опция за конвертиране. За финансов лизинг пазарният лихвен процент се определя на базата на сходни лизингови договори.

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

4. Приходи от комисиони

	2016	2015
<i>Приходи</i>		
Приходи комисиони – Каско	1952	1965
Приходи комисиони – други	25	28
Приходи комисиони – Гражданска отговорност	191	199
Приходи от комисиони	2168	2192

5. Други нетни приходи от дейността

	2016	2015
Други оперативни приходи	43	6
Други оперативни приходи	43	6

6. Общи административни разходи

	2016	2015
Разходи за дейността	(199)	(184)
Разходи за персонала	(286)	(276)
Общо административни разходи	(485)	(460)

Разходите за персонала включват всички заплати и други възнаграждения, които се заплащат на служителите, както и съответните социално-осигурителни вноски.

7. Разходи за корпоративен данък

	2016	2015
Текущи разходи за данъци	(176)	(179)
Разходи за отсрочен данък	3	5
Общо разходи за данъци	(173)	(174)

Официалната ставка за 2016 г., определена в Закона за корпоративното подоходно облагане е 10% (2015 г.: 10%). Отсрочените данъци са изчислени на базата на временни разлики по балансовия метод, като се използва действащата данъчна ставка от 10% (10% за 2016 г.).

Изчисляване на действащата данъчна ставка

	%	2016	%	2015
Печалба преди данъци		1726		1738
Корпоративен данък по действащата данъчна ставка в страната	10%	(173)	10%	(174)
Корекция на данъчни задължения от предишни периоди		-		-
Данък върху разходи, непризнати за данъчни цели		-		-
Разходи за данъци	10%	(173)	10%	(174)

8. Парични средства и еквиваленти

	2016	2015
Парични средства в банки	158	235
Общи парични средства и еквиваленти	158	235

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

9. Търговски и други вземания

	2016	2015
Търговски вземания	259	264
Обезценки на вземания	(12)	(9)
Начислени вземания	199	141
Общо други активи	446	396

10. Други задължения

	2015	2015
Задължения към персонала	16	16
Задължения към държавата (ДДС)	54	13
Други задължения	62	34
Общо други пасиви	132	63

Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството на Дружеството не е начислило провизии за възнаграждение при пенсиониране, тъй като потенциалното задължение не се счита за съществено на този етап поради краткия стаж на персонала на Дружеството

11. Акционерен капитал

Регистрираният акционерен капитал е 50 000 лв. Няма промени в обема и структурата на основния капитал през 2015 и 2016 година.

Към 31 декември 2016 г. собственикът не е взел решение за разпределение на дивиденди.

12. Разходи за персонал

	2016	2015
Заплати	240	228
Разходи за социални осигуровки	46	48
Общо разходи за персонал	286	276

Броят на служителите към края на годината е 7 (2015 г.: 7). За годината, приключваща на 31.12.2016 г. не е изплащано възнаграждение на ръководството.

13. Поети капиталови ангажименти

Към 31.12.2016 г. Дружеството няма поети капиталови ангажименти.

14. Свързани лица

Идентификация на свързаните лица

Дружеството е свързано лице с мажоритарния собственик и с крайния собственик, както и с всички други дружества под общ контрол, а именно:

- Фолксваген АГ – краен собственик
- Порше Банк АГ – едноличен собственик на капитала
- Порше Интер Ауто БГ ЕООД – свързано лице
- Порше БГ ЕООД – свързано лице
- Порше Лизинг БГ ЕООД – свързано лице
- Порше Мобилити БГ ЕООД – свързано лице

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

14. Свързани лица (продължение)

Идентификация на свързаните лица (продължение)

Сделки с мажоритарния собственик

През април 2016 г. акционерите решиха да разпределят дивидент в размер 1467 хил. лв., които бяха платени през април 2016 г.

Други сделки със свързани лица

Крайните салда на вземанията и задълженията от/ към свързани лица към края на годината, както и транзакциите (без включен ДДС, където е приложимо) с дружествата под контрола на концерн Порше през 2016 са както следва:

Платени дивиденди		2016	2015
Порше Банк АГ		(1467)	(2318)
Свързани лица	Транзакции	2016	2015
Порше Лизинг БГ ЕООД	Бонуси	(528)	(349)
Порше Мобилити БГ ЕООД	Наем	(68)	(68)
Порше Мобилити БГ ЕООД	Счетоводни услуги	(11)	(32)
Порше Мобилити БГ ЕООД	Бонуси	(98)	(71)
Порше Мобилити БГ ЕООД	Услуги по почистване	(6)	-
Порше БГ ЕООД	Бонуси	(11)	(11)
Порше БГ ЕООД	Дилърски комисионни	-	-
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Бонуси	(58)	(40)
Общо разходи		(780)	(571)
Порше Лизинг БГ ЕООД	Заем	-	-
Порше Лизинг БГ ЕООД	Счетоводни услуги	6	6
Порше Лизинг БГ ЕООД	Получени лихви	-	-
Общо приходи		6	6
Свързани лица	Транзакции	Баланс 31.12.2016	Баланс 31.12.2015
Порше Мобилити БГ ЕООД	Бонуси	-	-
Порше Мобилити БГ ЕООД	Наем	-	-
Порше Мобилити БГ ЕООД	Счетоводни услуги	-	-
Порше Лизинг БГ ЕООД	Бонуси	-	-
Порше БГ ЕООД	Бонуси	-	(2)
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Бонуси	(2)	(4)
Общо вземания		(2)	(6)
Порше Лизинг БГ ЕООД	Счетоводни услуги	-	1
Общо вземания		-	1
Взамания от свързани лица – кеш пул споразумение		2016	2015
Начален баланс		1288	-
Депозити в кеш пул		2770	2076
Постъпления от кеш пул операции		(2595)	(788)
Краен баланс		1463	1288

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

15. Финансови инструменти

Счетоводна класификация и справедливи стойности

Таблицата по-долу показва балансовите суми и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Таблицата не включва информация за справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не са измерени по справедлива стойност, ако балансовата сума е разумно приближение на справедливата стойност.

31.12.2016	Балансова сума				Справедлива стойност			
	Бел.	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Вземания от свързани лица	14	1463	-	1463	-	-	1463	1463
Търговски и други вземания	9	247	-	247	-	-	247	247
Пари и парични еквиваленти	8	158	-	158	-	-	158	158
		1868	-	1868	-	-	1868	1868
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност								
Търговски и други задължения	10,14	-	80	80	-	-	80	80
		-	80	80	-	-	80	80

31.12.2015	Балансова сума				Справедлива стойност			
	Бел.	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Вземания от свързани лица	14	1288	-	1288	-	-	1288	1288
Търговски и други вземания	9	255	-	255	-	-	255	255
Пари и парични еквиваленти	8	235	-	235	-	-	235	235
		1778	-	1778	-	-	1778	1778
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност								
Търговски и други задължения	10,14	-	56	56	-	-	56	56
		-	56	56	-	-	56	56

В тази таблица Дружеството разкрива справедливата стойност на всеки клас от финансовите активи и пасиви по начин, който позволява сравнение на информацията с балансовата стойност. В допълнение таблицата съдържа и информация за активите и пасивите спрямо различните категории финансови инструменти, към които те принадлежат, определени в МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване.

Дружеството не е оповестило справедливи стойности за финансови инструменти като краткосрочни търговски вземания, краткосрочни заеми и задължения, защото техните балансови стойности са разумно приближение на справедливите стойности.

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

15. Финансови инструменти (продължение)

Преглед

Дружеството е изложено на следните рискове, свързани с употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- оперативен риск
- правен риск
- данъчен риск

Тази бележка дава информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, за целите и политиката на Дружеството и процесите за измерване и управление на риска и управлението на капитала на Дружеството. В бележките към тези финансови отчети са включени допълнителни количествени оповестявания.

Рамка за управление на риска

Политиката на Дружеството за управление на риска е развита така, че да идентифицира и анализира рисковете, с които се сблъсква Дружеството, да поставя подходящи лимити и контрол, да наблюдава рисковете и спазването на лимитите. Политиката и системите за управление на риска подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие дисциплинирана и конструктивна контролна среда, в която всички служители да разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитен риск възниква поради нежелание или невъзможност от страна на клиентите или контрагентите да изпълняват своите договорни задължения.

Към 31.12.2016 г. 100% от паричните средства на Дружеството по разплащателната сметка и по депозити се намират в една банка с рейтинг Вa3, определен от рейтинговата агенция „Moody’s“.

Експозиция на кредитен риск

Балансовата стойност на финансовите активи представлява максималната експозиция на кредитен риск. Максималната експозиция на кредитен риск към датата на отчета е:

	Балансова стойност	
	2016	2015
Вземания от свързани лица	1463	1288
Вземания от застрахователни дружества	247	255
Пари и парични еквиваленти	158	235
	1868	1778

Максималната експозиция на кредитен риск за търговски вземания към датата на отчета по географски региони е както следва:

	Балансова стойност	
	2016	2015
Местни	247	255
	247	255

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

15. Финансови инструменти (продължение)

Кредитен риск (продължение)

Експозиция на кредитен риск (продължение)

Максималната експозиция на кредитен риск за търговски вземания към датата на отчета по контрагенти:

	Балансова стойност	
	2016	2015
Застрахователни компании	247	255
	247	255

Загуби от обезценка

Остаряване на търговските вземания към датата на отчета:

	Бруто 2016	Обезцен ка 2016	Бруто 2015	Обезценка 2015
Непросрочени	-	-	-	-
Просрочени с 0 – 30 дни	237	-	255	-
Просрочени с 31 – 60 дни	5	2	-	-
Просрочени с 61 – 90 days	10	5	-	-
Просрочени с повече от 90 дни	7	5	9	9
	259	12	264	9

Към 31.12.2016 г. са осчетоводени провизии за обезценка на търговски вземания на стойност 12 хил. лв. Въз основа на исторически опит по отношение на плащания и подробен анализ на заложените кредитни рейтинги на клиентите, Дружеството счита, че тази стойност на провизиите за обезценка на търговските вземания е подходяща.

Ликвиден риск

Управлението на ликвидността в рамките на Дружеството се осъществява в съответствие с основните стандарти на концерн Порше. Ликвидността се гарантира и от Порше Корпорейт Файнанс, осигуряващо средства на дъщерните дружества.

Управлението на ликвидността включва контрол върху падежите на активите и обема и качеството на ликвидните активи и краткосрочните парични средства. Освен това, при оценката на ликвидността на Дружеството, ръководството има предвид неизтеглените отпуснати кредити и ползването на овърдрафти.

По-долу са посочени договорните падежи на финансови пасиви, включително прогнозни лихвени плащания, изключващи ефекта от споразумения за нетиране:

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

15. Финансови инструменти (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

31.12.2016

	Балансова сума	Договорни парични потоци	До 6 месеца
Недеривативни финансови задължения			
Задължения към свързани лица	2	(2)	(2)
Задължения към персонала	16	(16)	(16)
Други задължения	62	(62)	(62)
	80	(80)	(80)

31.12.2015

	Балансова сума	Договорни парични потоци	До 6 месеца
Недеривативни финансови задължения			
Задължения към свързани лица	6	(6)	(6)
Задължения към персонала	16	(16)	(16)
Други задължения	34	(34)	(34)
	56	(56)	(56)

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът от загуби поради промени в нивото или колебанията на пазарните цени, които могат да възникнат на лихвените и валутните пазари. Той възниква в резултат от дейностите по управление на активите/пасивите. Политиката на Дружеството за управление на пазарния риск се определя от концерна.

Лихвен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, тъй като операциите му не зависят от колебанията на пазарните лихвени проценти.

Валутен риск

Неблагоприятният ефект от промени във валутните курсове е ограничен, тъй като Дружеството не притежава финансови активи или пасиви, деноминирани в чужда валута, различна от евро.

Оперативен риск

Оперативният риск, присъщ за всички стопански дейности, представлява рискът от финансови загуби и стопанска нестабилност, произтичащи от грешки във вътрешния контрол, оперативните процеси или поддържащите ги системи.

Целта на управлението на оперативния риск е да се балансират разходите и риска в рамките на ограниченията на рисковия апетит на Дружеството и да отговаря на разумното управление, необходимо за една голяма финансова институция.

Приема се, че такива рискове никога не могат да бъдат напълно елиминирани и че разходите за контрол с цел минимизиране на тези рискове може да превишат потенциалните ползи от тях. Съответно Дружеството продължава да инвестира в управлението на риска и смекчаването му, като например в план за непрекъсване на дейността или план за действие в случай на инциденти.

ПОРШЕ ИНШУРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2016 г.

(Всички суми са в хиляди лева, освен ако не е упоменато друго.)

15. Финансови инструменти (продължение)

Правен риск

Правен риск е рискът, че стопанските дейности на Дружеството могат да доведат до неумишлени или неочаквани правни последици. Той включва рискове, произтичащи от:

- несъответствия в документацията, неспособност да се спазва правната или нормативна уредба, недостатъчни пълномощия на контрагент и несигурност относно валидността или прилагането на договор в случай на несъстоятелност на контрагент;
- фактически или потенциални нарушения на закон или разпоредба (вкл. дейност, неразрешена за лизингови дружества, която може да доведе до глоба по гражданско или наказателно дело или неустойка);
- невъзможност да се защити собствеността на Дружеството (вкл. неговия интерес по отношение на имотите му и интелектуалната му собственост, като логото на Порше, търговските марки и продукти); и
- възможността от възникване на граждански искиове (вкл. действия или други събития, които могат да доведат до съдебни процеси или други спорове).

Дружеството идентифицира и управлява правния риск чрез ефективно използване на външните си юридически консултанти.

Данъчен риск

Данъчен риск е рискът от загуба или увеличени такси, свързани с промени или грешки в тълкуването на данъчните ставки или закона. Съгласно извършения анализ, към момента Дружеството не е изложено на такъв риск.

16. Събития след датата на финансовия отчет

Няма последващи събития, които да изискват оповестяване или корекция на финансовите отчети за периода, приключил на 31.12.2016 г.

ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2016

ПОРШЕ ИНШУЪРЪНС БРОКЕР БГ ЕООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
към 31.12.2016 г.

Ръководството представя годишния доклад на директорите и годишните финансови отчети към 31.12.2016 г., изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейския съюз. Тези финансови отчети са одитирани от „ПрайсъутърхаусКупърс Одит“ ООД.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД („Дружеството“) е еднолично дружество с ограничена отговорност със седалище в България, регистрирано по фирмено дело № 13127 на Софийски градски съд от ноември 2006 г. според Търговския закон на България. Адресът на управление е гр. София, ж.к. „Младост“ 4, Бизнес парк София, сграда 12А, ет. 2.

Основната дейност на Дружеството е застрахователно посредничество.

Дружеството е част от концерн Порше. Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД се притежава от Порше Банк АГ, Австрия. Крайната компания майка е Фолксваген АГ, Германия. Регистрираният акционерен капитал е 50 000 лв. и е разпределен в една акция от 50 000 лв.

Нетният финансов резултат за 2016 г. е печалба от 1553 хил. лв. (2015 г.: 1564 хил. лв.). През 2016 г. на едноличния собственик са изплатени дивиденди на стойност 1467 хил. лв. (2015 г.: 2318 хил. лв.).

Генералният директор на Дружеството е Инес Кауфман, която е изцяло представлявана от Кристиан Щрасгшвандтнер.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

При основаването на Дружество е предвидено Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД да бъде основен партньор на Порше Лизинг БГ ЕООД и Порше Мобилити БГ ЕООД за застраховане автомобили, които са отдавани под наем или чието закупуване е било финансирано, и за застраховане на оборудване или други дейности, които се нуждаят от застраховане. В тази връзка дейността на Дружеството се влияе от общото развитие на автомобилния пазар в България и съответно с пазара на финансовите услуги.

През отчетния период на българския пазар са продадени 30 863 леки автомобили и лекотоварни автомобили, което е с 10% повече спрямо 2015 г. Пазарният дял на Фолксваген и Ауди намалява от 11,25% през 2015 г. до 10,12% през 2016 г., което съответства на 3123 продадени автомобили.

Дейността на свързаните дружества - Порше Лизинг БГ ЕООД и Порше Мобилити БГ ЕООД се развива много благоприятно през 2016 г., като броят на сключените договори за финансиране достига до 1937, което показва леко повишаване с 1,2% спрямо 2015 г. Услугите по застрахователно посредничество, предлагани от Дружеството са насочени основни към сключване на застраховки „Каско“ и застраховки „Гражданска отговорност“, при което се постига увеличаване на новите сделки с 12,4%, в резултат на което се наблюдава увеличение на портфолиото с 10,4%.

СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

След датата, на която е изготвен балансовия отчет не са настъпили събития, които да е необходимо да бъдат оповестявани в този доклад.

БИЗНЕС ЦЕЛИ ЗА 2017 г.

През 2017 г. Дружеството ще продължи да сключва застрахователни договори с корпоративни клиенти и физически лица. Една от основните цели ще бъде също качествено обслужване на клиентите и гладко протичане на дейността.

Основна цел за 2017 г. е да се подобри комуникацията със застрахователните компании и центровете за обслужване във връзка с уреждането на претенции.

Най-ценният актив на Дружеството е удовлетвореността на клиентите, така че ръководството на Порше Иншуърнс Брокер БГ ЕООД смята да инвестира повече време и усилия за подобряване на обслужването на клиентите. В тази връзка се планира да се осигури квалифицирано и бързо съдействие на клиентите при предявяване на претенции.

НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Дружеството не извършва собствени научни изследвания и разработки.

ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА АКЦИИ

Тъй като Дружеството е еднолично дружество с ограничена отговорност, то не може да изкупува обратно свои акции. През отчетния период не е извършвана промяна на акционера на Дружеството.

КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дружеството няма клонове.

ИЗПОЛЗВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И СВЪРЗАНИ РИСКОВЕ

Финансовите инструменти, използвани от Дружеството се ограничават само до търговски задължения и вземания, пари в брой, заеми и краткосрочно кеш пул финансиране от свързани лица. Тези финансови инструменти не са свързани със значим риск, тъй като са деноминирани в български лева или евро. Лихвените проценти през 2016 г. останаха относително непроменени, като в Бележка 15 към годишния финансов отчет подробно е описан лихвеният риск, на който е изложено Дружеството. Ликвидният риск, т.е. рискът, свързан с паричните потоци по отношение на времевите разлики във получаване и извършване на плащанията, се управлява чрез краткосрочно кеш пул финансиране.

ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Съгласно българското законодателство, ръководството на Дружеството всяка година трябва да изготвя годишен финансов отчет, който да представя достоверно и точно финансовото състояние на Дружеството към края на отчетния период, финансовите резултати на Дружеството и паричните потоци през отчетния период.

Ръководството на Дружеството потвърждава, че е прилагало подходяща и последователна счетоводна политика при изготвянето на годишния финансов отчет за годината, приключваща на 31.12.2016 г., и че са използвани разумни и целесъобразни преценки, допускания и приблизителни оценки.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към приложимите счетоводни стандарти, при което финансовият отчет е изготвен въз основа на предположението за действащо предприятие.

ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Ръководството на Дружеството носи отговорност за правилното водене на счетоводните книги, подходящото управление на активите и за необходимите мерки, които трябва да се вземат за превенция и разкриване на евентуални нарушения или неточности.

След датата, на която е изготвен балансовия отчет не са настъпили събития, които да е необходимо да бъдат оповестявани в този доклад.



Кристиян Шрагшвандтнер
представител на генералния директор
Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД

