

**ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

Доклад на независимия одитор

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	5-34
Годишен доклад за дейността	35-36

Доклад на независимия одитор

До едноличния собственик

На „Порше Лизинг БГ“ ЕООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Порше Лизинг БГ“ ЕООД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2024 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към финансовия отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводните политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2024 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, 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 Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ 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.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този финансов отчет, който дава вярна и честна представа, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, 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 вярно и честно 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.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“, 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.

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108:

Sonia Zaharieva
Zarkova

Digitally signed by Sonia
Zaharieva Zarkova
Date: 2025.03.05
19:29:34 +02'00'

Соня Заркова

Пълномощник на управителя Николай Гърнев

Sonia Zaharieva
Zarkova

Digitally signed by
Sonia Zaharieva Zarkova
Date: 2025.03.05
19:30:04 +02'00'

Соня Заркова

Регистриран одитор, отговорен за одита

05 март 2025 година

гр. София, България

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

<i>в хил. лв.</i>	<i>Бел.</i>	2024 г.	2023 г.
Активи			
Парични средства и еквиваленти	10	277	23
Вземания от финансов лизинг	11	324,571	334,900
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти	12	4,421	4,385
Други активи	16	10,062	9,825
Нематериални активи	13	197	342
Имоти, машини и съоръжения	14	88	254
Активи с право на ползване	15	581	761
Отсрочени данъчни активи	17	406	328
Общо активи		340,603	350,818
Пасиви			
Задължения към свързани лица	25	5,673	-
Други задължения	20	4,562	6,300
Провизии	24	1,763	1,899
Лизингови задължения	19	635	802
Привлечени средства	18	299,903	317,167
Общо пасиви		312,536	326,168
Собствен капитал			
Регистриран капитал	21	14,070	14,070
Натрупани печалби/загуби		10,579	8,011
Печалба за периода		3,418	2,569
Общо собствен капитал		28,067	24,650
Общо пасиви и собствен капитал		340,603	350,818

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 5 март 2025 г.

Bogdan Sergeev Dyulgerov
 Digitally signed by Bogdan Sergeev Dyulgerov
 Date: 2025.03.05 17:52:55 +02'00'

Богдан Дюлгеров
 Изпълнителен директор

Antonia Dimitrova Petrova
 Digitally signed by Antonia Dimitrova Petrova
 Date: 2025.03.05 18:15:27 +02'00'

Антония Петрова
 Финансов директор

Martin Krasimirov Petrov
 Digitally signed by Martin Krasimirov Petrov
 Date: 2025.03.05 18:03:29 +02'00'

Мартин Петров
 Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 05 март 2025, с регистриран одитор, отговорен за одита Соня Заркова

Sonia Zaharieva Zarkova
 Digitally signed by Sonia Zaharieva Zarkova
 Date: 2025.03.05 19:30:43 +02'00'

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

<i>в хил. лв.</i>	<i>Бел.</i>	2024 г.	2023 г.
Приходи от лихви и други подобни	5	20,703	19,759
Разходи за лихви и други подобни разходи	5	(15,220)	(13,107)
Нетни приходи от лихви		5,483	6,652
Нетни приходи от такси и комисиони	6	1,376	1,228
Приходи от валутни разлики/(загуби)		80	64
Други приходи/разходи от дейността (нетни)	7	1,546	2,813
Загуба от обезценка на финансови активи	26	2,592	(184)
Обезценка на лизингови активи	26	171	50
Общи административни разходи	8	(7,449)	(7,764)
Общо разходи за оперативна дейност		(3,060)	(5,021)
Печалба преди данъци		3,799	2,859
Данък върху печалбата	9	(381)	(290)
Печалба след данъци		3,418	2,569
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък печалба		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		3,418	2,569

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 5 март 2025 г.

Bogdan Sergeev
Dyulgerov
Digitally signed by Bogdan Sergeev
Dyulgerov
Date: 2025.03.05 17:53:28 +02'00'

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор

Antonia
Dimitrova
Petrova
Digitally signed by
Antonia Dimitrova Petrova
Date: 2025.03.05 18:15:58
+02'00'

Антония Петрова
Финансов директор

Martin Krasimirov
Petrov
Digitally signed by Martin
Krasimirov Petrov
Date: 2025.03.05 18:04:04 +02'00'

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 05 март 2025, с регистриран одитор, отговорен за одита Соня Заркова

Sonia Zaharieva
Zarkova
Digitally signed by Sonia
Zaharieva Zarkova
Date: 2025.03.05 19:31:10
+02'00'

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

<i>в хил. лв.</i>	Регистриран капитал	Натрупани загуби/ неразпределен а печалба	Общо собствен капитал
Баланс към 1 януари 2023 г.	14,070	8,010	22,080
Нетна печалба за годината	-	2,569	2,569
Общ всеобхватен доход за годината	-	2,569	2,569
Баланс към 31 декември 2023г.	14,070	10,579	24,649
Баланс към 1 януари 2024 г.	14,070	10,579	24,649
Нетна печалба за годината	-	3,418	3,418
Общ всеобхватен доход за годината	-	3,418	3,418
Баланс към 31 декември 2024 г.	14,070	13,997	28,067

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 5 март 2025 г.

Bogdan Sergeev
Dyulgerov

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор

Antonia
Dimitrova Petrova

Антония Петрова
Финансов директор

Martin Krasimirov
Petrov

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с
регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 05 март 2025, с регистриран
одитор, отговорен за одита Соня Заркова

Sonia
Zaharieva
Zarkova

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

<i>в хил. лв.</i>	<i>Бел.</i>	2024 г.	2023 г
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината преди данъци		3,799	2,858
Корекции за:			
Платен корпоративен данък		(460)	(383)
Амортизация	13,14,15	512	465
Отписани нетекущи активи		166	-
		4,017	2,940
Промени в:			
Вземания от финансов и оперативен лизинг		10,329	(48,984)
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти		(36)	(165)
Търговски и други вземания и други активи		(236)	(2,140)
Търговски и други задължения		3,934	1,262
Изменение в други провизии		(136)	1,366
Нетен паричен поток използван за оперативната дейност		13,855	(48,661)
Инвестиционна дейност			
Покупка на нематериални активи и на имоти, машини и съоръжения	13,14	(188)	(450)
Нетен паричен поток използван за инвестиционната дейност		(188)	(450)
Финансова дейност			
Плащания по лизинги		(167)	(187)
Промяна във финансовите задължения		(17,264)	46,366
Нетни парични средства (използвани в)/от финансова дейност		(17,431)	46,179
Нетно (намаление) /увеличение на паричните средства и еквиваленти		254	8
Парични средства и еквиваленти към 1 януари		23	15
Парични средства и еквиваленти към 31 декември	10	277	23

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 5 март 2025 г.

Bogdan Sergeev
 Digitally signed by Bogdan
 Sergeev Dyulgerov
 Date: 2025.03.05 17:54:08
 +02'00'

Богдан Дюлгеров
 Изпълнителен директор

Antonia Dimitrova
 Digitally signed by Antonia
 Dimitrova Petrova
 Date: 2025.03.05 18:16:58
 +02'00'

Антония Петрова
 Финансов директор

Martin
 Krasimirov Petrov
 Digitally signed by Martin
 Krasimirov Petrov
 Date: 2025.03.05 18:04:57 +02'00'

Мартин Петров
 Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с
 регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 05 март 2025, с регистриран
 одитор, отговорен за одита Соня Заркова

Sonia Zaharieva
 Zarkova
 Digitally signed by Sonia
 Zaharieva Zarkova
 Date: 2025.03.05 19:32:12
 +02'00'

1. Правен статут и предмет на дейност на Дружеството

Порше Лизинг БГ ЕООД („Дружеството“) е дружество със седалище в България. Порше Лизинг БГ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано по фирмено дело № 7941 на Софийски градски съд от месец август 2004 г., съгласно Търговския закон на Република България. Адресът на управление е гр. София, ж.к. „Младост“ 4, Бизнес парк София, сграда 12а, ет. 2.

Основната дейност на дружеството е отдаването под лизинг на движими активи (леки автомобили, машини и друго оборудване). Дружеството е част от концерн Порше („Концернът“). Порше Лизинг БГ ЕООД се притежава от Порше Банк АГ, Австрия. Крайният собственик е Фолксваген АГ, Германия. Регистрираният дялов капитал е 14 070 000 лв., разпределен в 2 814 дяла, всеки по 5000 лв.

2. Обобщение на счетоводните политики

А. База за изготвяне

(i) Съответствие с МСФО

Финансовият отчет на „Порше Лизинг БГ“ ЕООД е изготвен в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз („МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС“). Отчетната рамка „МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС“ по същество е определената национална счетоводна база Международни счетоводни стандарти (МСС), приети от ЕС, регламентирани със Закона за счетоводството и дефинирани в т.8 от неговите Допълнителни разпоредби.

(ii) Основни принципи

Принцип на действащото предприятие

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност. Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от по-широката икономическа среда, в която то осъществява дейността си. Факторите, които по-конкретно засягат резултатите на Дружеството, включват нулев или отрицателен икономически растеж, доверие на купувачите, цени на конкурентите, както и цени и наличие на суровини, подизпълнители и доставчици. Последниците от икономическите, пазарните и геополитическите сътресения (войната Украйна-Русия) увеличават присъщата несигурност на оценката на Дружеството на тези фактори.

Дружеството реализира положителен финансов резултат и финансира дейността си посредством краткосрочни и дългосрочни кредитни линии от свързани лица. Към 31 декември 2024 общата ликвидност на Дружеството е по-ниска от единица и текущите пасиви надвишават текущите активи с 116,0 милиона лева, въпреки това неизползваните дългосрочни кредитни линии могат да бъдат усвоени по всяко време, което би довело до обща ликвидност над единица.

Принцип на историческата стойност

Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

(iii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2024 г.:

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи (изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., и се прилагат с обратна сила. Целта на измененията е да разяснят принципите в МСС 1 за класификация на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията разясняват значението на правото да се разсрочи уреждане, изискването за съществуване на такова право в края на отчетния период, че намерението на ръководството не засяга класификацията като текущи или нетекущи, че изборите от страна на контрагент, които водят до уреждане

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

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

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи (изменения) (продължение)

чрез прехвърляне на собствени капиталови инструменти на предприятието, не засягат класификацията като текущи или нетекущи. Също така, измененията посочват, че само условията, които предприятието трябва да спазва на или преди отчетната дата, ще се отразят върху класификацията на пасивите. Изискват се и допълнителни оповестявания за нетекущи пасиви, възникващи от кредитни ангажименти, обект на условия, които трябва да бъдат спазени в рамките на дванадесет месеца след отчетния период. Тези изменения нямат отражение върху финансовия отчет на Дружеството.

МСФО 16 Лизинг: Пасив по лизинг при сделка за продажба с обратен лизинг (изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г. Измененията са предвидени с цел подобряване на изискванията, които продавачът - лизингополучател използва при оценката на пасива по лизинга, възникващ при сделка за продажба с обратен лизинг по МСФО 16, като не променя счетоводното отчитане на лизингите, които не са свързани с тези сделки. Съгласно измененията продавачът - лизингополучател определя "лизинговите плащания" или "коригираните лизингови плащания" по такъв начин, че да не признае каквато и да било печалба или загуба, която е свързана с правото на ползване, което той запазва. Прилагането на тези изисквания не пречи на продавача - лизингополучател да признае в печалбата или загубата каквато и да било печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинга. Измененията се прилагат с обратна сила по отношение на сделки за продажба с обратен лизинг, сключени след датата на първоначалното прилагане, което е началото на годишния отчетен период, през който предприятието е приложило МСФО 16 за първи път. Тези изменения нямат отражение върху финансовия отчет на Дружеството.

МСС 7 Отчети за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици (изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г. Измененията допълват изискванията, които вече се съдържат в МСФО счетоводни стандарти, и изискват от предприятията да оповестяват условията на споразуменията за финансиране на доставчици. Освен това, от предприятията се изисква да оповестяват в началото и в края на отчетния период балансовите стойности на финансовите пасиви по споразумения за финансиране на доставчици и позициите, в които тези пасиви са представени, както и балансовите стойности на финансовите пасиви и позициите, за които доставчиците на финансиране вече са уредили съответните търговски задължения. Нещо повече, предприятията трябва да оповестяват вида и ефекта на непаричните промени в балансовите стойности на финансовите пасиви по споразумения за финансиране на доставчици, които възпрепятстват сравнимостта на балансовите стойности на финансовите пасиви. Също така, измененията изискват от предприятията да оповестяват в началото и в края на отчетния период диапазона на падежите на плащанията за финансови задължения, дължими на доставчиците на финансиране, както и за съпоставими търговски задължения, които не са част от тези споразумения. Тези изменения нямат отражение върху финансовия отчет на Дружеството.

(iv) Стандарти и изменения, които все още не са влезли в сила, но са приети от Европейския съюз

МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: Липса на обменност (изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Измененията разясняват как предприятието трябва да оцени дали дадена валута е обменна и как трябва да определи обменния курс по спот сделки, когато липсва обменност. Счита се, че дадена валута може да бъде обменена в друга валута, когато предприятието е в състояние да получи другата валута в рамките на период от време, който позволява нормално административно забавяне, и чрез пазарен или обменен механизъм, при който обменната сделка би създавала упражними права и задължения. Ако дадена валута не може да бъде обменена в друга валута, от предприятието се изисква да оцени обменния курс по спот сделки към датата на оценяване. Целта на предприятието при оценяването на обменния курс по спот сделки е да отрази курса, по който би се осъществила обичайна обменна сделка на

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

(iv) *Стандарти и изменения, които все още не са влезли в сила, но са приети от Европейския съюз (продължение)*

МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: Липса на обменност (изменения) (продължение)

датата на оценяване между пазарни участници при преобладаващите икономически условия. Измененията отбелязват, че предприятието може да използва наблюдаем обменен курс без корекции или друга техника за оценка. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия отчет.

(v) *Стандарти и изменения, които все още не са влезли в сила и не са приети от Европейски съюз*

МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – Класификация и оценяване на финансови инструменти (изменения)

Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г. По-ранното прилагане на измененията, свързани с класификацията на финансовите активи и свързаните с това оповестявания е позволено, с възможност за прилагане на другите изменения към по-късна дата. Измененията разясняват, че финансов пасив се отписва на 'датата на уреждане', когато задължението е погасено, отменено, изтекло или по друг начин отговаря на условията за отписване. Те въвеждат избор на счетоводна политика за отписване на финансови пасиви, уредени чрез електронни платежни системи преди датата на уреждане, ако са изпълнени определени условия. Освен това, измененията разясняват как да бъдат оценявани характеристиките на договорните парични потоци на финансовите активи, свързани с околната среда, социалната област и управлението (ESG), и други подобни условни характеристики. Също така, измененията разясняват третирането на активи без право на регресен иск и договорно обвързани инструменти, и въвеждат допълнителни оповестявания съгласно МСФО 7 за финансовите активи и пасиви с условни характеристики (в това число свързани с ESG) и капиталовите инструменти, класифицирани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Измененията все още не са приети от ЕС. Ръководството ще оцени възможните ефекти върху финансовите отчети.

МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – Договори за зависима от природата електроенергия (изменения)

Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като по-ранното прилагане е позволено. Измененията включват разяснение на прилагането на изискванията за 'собствена употреба', позволяващо счетоводно отчитане на хеджирането, ако обхванатите в измененията договори се използват като инструменти за хеджиране, и въвеждат нови изисквания за оповестяване, които да позволят на инвеститорите да разберат отражението на тези договори върху финансовите резултати и паричните потоци на дружеството. Разясненията относно изискванията за 'собствена употреба' трябва да бъдат прилагани с обратна сила, а насоките, допускащи счетоводно отчитане на хеджирането трябва да бъдат прилагани за бъдещи периоди спрямо нови отношения на хеджиране, определени на или след датата на първоначалното прилагане. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия отчет.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети

МСФО 18 въвежда нови изисквания към представянето в отчета на печалбите или загубите. Той изисква от предприятието да класифицира всички приходи и разходи в отчета на печалбите или загубите в една от следните пет категории: от дейността, инвестиционни, от финансиране, данъци върху доходите и преустановени дейности. Тези категории се допълват с изисквания за представяне на междинни и общи суми за 'печалба или загуба от дейността', 'печалба или загуба преди финансиране и данъци върху доходите' и 'печалба или загуба'. Стандартът също така изисква оповестяване на определените от ръководството показатели за ефективност и включва нови изисквания за обобщаване и разбивка на финансовата информация въз основа на установените "роли" на първичните финансови отчети и пояснителните бележки. Освен това, има последващи изменения и в други счетоводни стандарти. МСФО

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

(v) Стандарти и изменения, които все още не са влезли в сила и не са приети от Европейски съюз

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети (продължение)

18 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното му прилагане е разрешено. Прилагането с обратна сила се изисква както в годишните, така и в междинните финансови отчети. Стандартът все още не е приет от ЕС. През следващите отчетни периоди ръководството ще анализира изискванията на новопубликувания стандарт и ще оцени неговото отражение.

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания

МСФО 19 разрешава на дъщерните предприятия без публична отчетност да прилагат намалени изисквания за оповестяване, ако тяхната компания-майка (крайна или междинна) изготвя консолидиран финансов отчет, достъпен за обществено ползване, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти. Тези дъщерни предприятия същевременно трябва да продължават да прилагат изискванията за признаване, оценяване и представяне в останалите МСФО счетоводни стандарти. Освен ако не е посочено друго, отговарящите на условията предприятия, които изберат да прилагат МСФО 19, не са задължени да прилагат изискванията за оповестяване в останалите МСФО счетоводни стандарти. МСФО 19 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното му прилагане е разрешено. Стандартът все още не е приет от ЕС. През следващите отчетни периоди ръководството ще анализира изискванията на новопубликувания стандарт и ще оцени неговото отражение.

Годишни подобрения на счетоводните стандарти МСФО – Том 11.

Процесът за годишни подобрения на СМСС разглежда разяснения и изменения на МСФО счетоводни стандарти, които не са спешни, но са необходими. През месец юли 2024 г. СМСС публикува Годишни подобрения на МСФО счетоводни стандарти – Том 11. Предприятието трябва да прилага тези изменения за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г. Годишните подобрения на МСФО счетоводни стандарти – Том 11 включва изменения на МСФО 1, МСФО 7, МСФО 9, МСФО 10 и МСФО 7. Целта на тези изменения е да разяснят формулирането, да коригират незначителни непредвидени последици, пропуски или противоречия между изискванията в стандартите. Стандартът все още не е приет от ЕС. Ръководството ще оцени възможните ефекти върху финансовите отчети.

Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия: Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие

Изменението адресира установеното противоречие между изискванията на МСФО 10 и тези на МСФО 28 когато става въпрос за продажбата или вноската на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие. Основният резултат от изменението е, че когато една сделка включва бизнес (независимо дали се намира в дъщерно дружество или не) се признава пълният размер на печалбата или загубата. Частична печалба или загуба се признава когато сделката включва активи, които не представляват бизнес, дори ако тези активи се намират в дъщерно дружество. През месец декември 2015 г. СМСС отложи безсрочно датата на влизане в сила на това изменение в очакване на резултата от своя изследователски проект за капиталовия метод на счетоводно отчитане. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия отчет.

Б. Счетоводни политики

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

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 в чуждестранна валута към датата на отчета се превалутират във функционалната валута по обменния курс за датата.

Печалба или загуба от курсови разлики, произтичащи от парични позиции, е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащания през периода, и амортизираната стойност в чуждестранна валута, превалутирана по курса в края на отчетния период.

Непарични активи и пасиви в чуждестранна валута, отчетени по справедлива стойност, се превалутират във функционалната валута по обменния курс към датата, на която е била определена справедливата стойност. Курсови разлики, произтичащи от превалутиране, са признати в печалба или загуба. Непарични позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. От 1998 г. курсът на българския лев (BGN) е фиксиран към еврото (EUR). Приложимият обменен курс е BGN 1,95583 / EUR 1,0.

б. Признаване на приходи

Дружеството признава приходите от продажби в съответствие с изискванията на МСФО 15. Основните дейности, които носят приходи на Дружеството, са представени по-долу.

- *Договори за финансов лизинг*
- *Лихвите* по договори за финансов лизинг се признават за целия срок на лизинга въз основа на метода за нетните инвестиции, който отразява постоянна периодична норма на възвращаемост на нетните инвестиции по финансови лизинги.
- *Таксите за управление* на договори за финансов лизинг се признават по линейния метод за срока на лизинга.
- *Лихвите за неустойки* по договори за финансов лизинг се признават към момента на възникване на просрочието.
- *Таксите за регистриране* във връзка с договори за финансов лизинг се признават към момента на предоставяне на услугата на клиента.
- *Договори за техническа поддръжка и обслужване* – приходите се признават пропорционално по време на срока на договора
- *Приходи от договори за комисиони* се признават към момента на предоставяне на услугата.
- *Другите приходи* като цяло се признават на база на натрупване към момента на предоставяне на услугата.

с. Разходи

Нетни финансови разходи

Нетните финансови разходи се състоят от дължимата лихва по заеми, изчислена по метода на ефективния лихвен процент, вземанията по лихви за парични инвестиции, и приходи и разходи от валутни курсове, които се признават в отчета за приходите и разходите.

д. Финансови инструменти

(i) Финансови активи

Класификация

Съгласно изискванията на МСФО 9, Дружеството класифицира финансовите активи в следните категории – оценявани по амортизирана стойност, справедлива стойност в друг всеобхватен доход, или по справедлива стойност в печалбата или загубата – въз основа на бизнес модела на Дружеството за управление на финансовите активи и характеристиките на договорните им парични потоци. Класификацията се извършва по време на първоначалното признаване.

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

d. Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

Класификация (продължение)

Дружеството поставя в категорията на оценяване по амортизирана стойност например търговските вземания, парични средства и еквиваленти.

Признаване/отписване

Дружеството признава финансов актив в отчета за финансовото състояние, само когато Дружеството става страна по договорните условия на инструмента.

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив са изтекли или Дружеството прехвърля финансовия актив и това прехвърляне отговаря на условията за отписване.

Измерване

Финансовите активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко съотносими разходи по сделката, с изключение на:

- Финансовите активи, оценени последващо по справедлива стойност в печалбата или загубата, първоначално се признават по справедлива стойност. Всички разходи по сделката се признават незабавно в печалбата или загубата;
- Търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент, първоначално се признават по цената на сделката.
-

Вземания, произтичащи от оперативна дейност, като например финансиране на клиенти и дилъри и вземания по финансови лизинги се оценяват по метода на ефективния лихвен процент. Това означава, че всички компоненти на парични средства, които са пряко свързани с конкретния договор трябва да бъдат включени в изчисляването на ефективния лихвен процент и представени в съответните сметки за приходи от лихви в процеса на признаване на приходите от лихви.

Компонентите, които могат да бъдат включени в изчисляването на приходите от лихви по метода на ефективния лихвен процент са:

- Лихви, дължими от клиента
- Получени субсидии за финансови разходи
- Комисиони за посредничество, заплатени на дилъри
- Такса за разглеждане на финансирането във връзка с конкретен договор

Обезценка

Дружеството следва груповата политика на Порше Банк АГ в съответствие с изискванията на МСФО 9. Политиката за обезценка важи само за вземания, които отговарят на критерия за плащания единствено на главница и лихви съгласно МСФО 9 (амортизирана стойност). Критерият за плащания единствено на главница и лихви по принцип се приема за спазен, ако паричните потоци се състоят единствено от плащания на главница и лихви. За да се определи дали този критерий е спазен се приема, че главницата е справедливата стойност на финансовия актив при първоначалното му признаване, и че лихвите представляват възнаграждението за цената на парите във времето, за кредитния риск, свързан с неизплатената главница за определен период от време и за други основни рискове и разходи, свързани с отпускането на кредити, както и с маржа на печалбата.

Дружеството притежава три вида финансови активи, които попадат в обхвата на новия модел на очаквани кредитни загуби съгласно МСФО 9:

- вземания от финансов лизинг
- търговски вземания
- други вземания

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

d. Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

Обезценка (продължение)

При изчисляването и осчетоводяването на вземанията от финансов лизинг се следва опростеният подход съгласно МСФО 9, а при изчисляването и осчетоводяването на всички други финансови инструменти се следва общия подход.

Вземания по финансов лизинг

Калкулацията на обезценката при вземания по договори за финансов лизинг отчита сумата от очакваните загуби, вероятността за неизпълнение на задълженията, загубата при неизпълнение и експозицията при неизпълнение на задълженията при всеки клиент. Съгласно опростения подход по МСФО 9 за вземанията от финансов лизинг, всички вземания се класифицират в Етап 2 от датата на възникването им. Преминаването към Етап 3 се прилага към всички просрочени вземания по финансов лизинг (които отговарят на критериите за просрочени вземания) и в допълнение към ниво клиенти за големи клиенти и за лизинги, отпускани от дилъра.

Критерии за разграничаване на клиентите, свързани със значителен риск:

- приема се, че клиентът не изпълнява финансовите си задължения или е малко вероятно да плати
- общата експозиция на клиента е значителна на индивидуално ниво
- ако клиентът е част от група, трябва да се направи анализ дали цялата група трябва да се разглежда като неизпълняващ задълженията си

Такива клиенти трябва да бъдат анализирани по-обстойно и загубите при неизпълнение (LGD) трябва да се анализират от местния отдел за управление на кредитния риск и трябва да се извърши ръчно коригиране на очакваните загуби. Изчисляването на провизиите за останалата част от клиентите се извършва автоматично въз основа на стандартните критерии.

Търговски вземания

При изчисляването на провизиите за търговски вземания се прилага опростеният подход чрез използване на матрица на провизиите според периода на просрочието. Според броя на дните на просрочие за конкретно търговско вземане, брутната балансова стойност се умножава по съответния процент. Географският риск е релевантен само при наличие на международни вземания. В такива случаи процентът на провизиите трябва да се увеличи според маржа на риска за съответната държава (максимално 100%). В случай че има по-точна информация за риска от неизпълнение на задълженията, трябва да се предвидят отделни провизии за загуби.

Други вземания

При изчисляване на провизиите се прилага опростеният вариант на общия подход, прилаган от PHS, като се базират на вземанията, умножени по определен процент. В случай че има по-точна информация за риска от неизпълнение на задълженията, трябва да се предвидят отделни провизии за загуби.

Изключения

Има някои изключения по отношение на вземанията, които не попадат в обхвата на МСФО 9. За следните видове вземания не е необходимо да се предвиждат провизии

- Данъчни вземания

Попадащи в обхвата на МСФО 9, но за които не е необходимо да се предвиждат провизии поради ежедневния им падеж:

- кеш пул
- еднодневни депозити

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

d. Финансови инструменти (продължение)

(ii) Финансови пасиви

Признаване/ измерване

Дружеството признава финансовите пасиви първоначално по справедлива стойност плюс всички разходи по сделката, които се отнасят пряко към придобиването или издаването на финансовия пасив, като впоследствие оценява финансовите пасиви по амортизирана стойност, с изключение на:

Признаване/ измерване (продължение)

- Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата (включително деривативите), които впоследствие се оценяват по справедлива стойност. Такива финансови пасиви първоначално се признават по справедлива стойност, като всички разходи по сделката се признават директно в печалбата или загубата;
- Финансови пасиви, които възникват, когато прехвърлянето на финансов актив не отговаря на критериите за отписване;
- Договори за финансова гаранция, оценявани по стойността на провизиите за загуби или по първоначалната призната стойност, която от двете е по-висока, минус кумулативната стойност, призната съгласно принципите на МСФО 15;
- Ангажименти за предоставяне на кредит с лихвен процент, по-нисък от пазарния лихвен процент, оценявани по стойността на провизиите за загуби или по първоначално признатата стойност, която от двете е по-висока, минус кумулативната стойност, призната съгласно принципите на МСФО 15. След първоначалното признаване, Дружеството оценява своите заеми по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент.

Отписване

Дружеството премахва финансов пасив (или част от финансовия пасив) от своя отчет за финансовото състояние, когато и само когато той е погасен - т.е. когато задължението, определено в договора, е отпаднало, анулирано или срокът му е изтекъл.

Дружеството класифицира лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти като материални запаси. Първоначално, те се признават по себестойност. Материалните запаси се отчитат по по-ниската от двете стойности – себестойност или нетна реализируема стойност. Нетната реализируема стойност представлява прогнозната продажна цена в хода на обичайната търговска дейност, намалена с очакваните разходи за изпълнението и продажбата.

е. Имоти, машини и съоръжения

Собствени активи

Имоти, машини и съоръжения се представят по цена на придобиване, минус натрупаната амортизация (виж по-долу) и загубите от обезценка. Когато даден имот, машина или съоръжение съдържат основни компоненти с различен полезен живот, те се осчетоводяват като отделни позиции на имоти, машини и съоръжения. Имотите, машините и съоръженията се преглеждат периодически за обезценка. Когато балансовата стойност на един актив е по-голяма от неговата прогнозна възстановима стойност, стойността му незабавно се намалява до възстановимата стойност. Печалбите и загубите от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определят според балансовата им стойност и се вземат предвид при определяне на печалбата от дейността. Ремонтите и модернизациите се отчитат в отчета за приходите и разходите към момента на възникване на разхода.

Последващи разходи

Разходите за замяна на съставен елемент от позиция „Имоти, машини и съоръжения“ се признават в балансовата стойност на позицията, ако съществува вероятност бъдещите икономически ползи от този елемент да могат да се реализират за Дружеството, и ако стойността му може да бъде надеждно определена. Балансовата стойност на заменения елемент се отписва.

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

е. Имоти, машини и съоръжения

Последващи разходи (продължение)

Разходите за текуща поддръжка на имотите, машините и съоръженията се признават в печалба и загуба към момента на възникването им.

Амортизация

Амортизацията се изчислява на базата на цена на актива, намалена с неговата остатъчната стойност. Прави се оценка на значимите елементи на отделните активи, и ако даден елемент има полезен живот, който е различен от полезния живот на останалата част от актива, стойността на този елемент се амортизира отделно. Амортизацията се признава в печалба или загуба по линейния метод за прогнозния полезен живот на всеки елемент на позицията „Имоти, машини и съоръжения“. Земята не подлежи на амортизация.

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

▪ имоти по оперативен лизинг	според договорния срок
▪ сгради	25 години
▪ машини и съоръжения (инсталации)	4 – 6,7 години
▪ превозни средства (без леки автомобили)	4 – 5 години
▪ леки автомобили	4 години
▪ компютърен хардуер	3 години
▪ стопански инвентар	6-7 години

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

Амортизация за данъчни цели

Амортизация на „Имоти, машини и съоръжения“ се начислява за данъчни цели, като се използват максималните ставки, определени в Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО).

ф. Активи с право на ползване и лизингови задължения

Лизинг- Дружеството като лизингополучател

Съгласно МСФО 16 лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно задължение към датата, на която лизингования актив е на разположение за ползване от Дружеството. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасивите и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през лизинговия период, за да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка на пасива за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия период от полезния живот на актива и лизинговия срок по линейния метод.

Активът с право на ползване се представя отделно в отчета за финансовото състояние, с изключение на активи с право на ползване, които отговарят на определението за инвестиционни имоти, представяна в отчета за финансовото състояние като отделна позиция – „инвестиционни имоти“.

Произтичащите от лизинг активи и пасиви първоначално се оценяват по настояща стойност. Лизинговите задължения включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания (вкл. фиксирани плащания по същество), нетно от вземания по получени стимули
- променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
- суми, които се очаква да бъдат изплатени от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- цената на упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена;
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, в случай, че срокът на лизинга отразява упражняването на тази опция от лизингополучателя.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако не може да бъде определен лихвен процент се използва диференциален лихвен процент, който е лихвеният процент, който лизингополучателят би платил

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

f. Активи с право на ползване и лизингови задължения (продължение)

Лизинг- Дружеството като лизингополучател (продължение)

за заемане на средствата, необходими му за получаване на актив със сходна стойност, в сходна икономическа среда и при сходни условия. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасивите и разходите за финансиране. Впоследствие лизинговите задължения се оценяват по метода на ефективната лихва. Балансовата стойност на пасива се оценява повторно, за да отразява всяка преоценка, промяна на лизинга или преразгледани фиксирани плащания по същество. Срокът на лизинга е неотменимият лизингов период; периодите, обхванати от опции за удължаване и прекратяване на лизинговия договор, се включват в срока на лизинга само ако в разумна степен е сигурно, че лизингът ще бъде удължен, а не прекратен.

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по себестойност, включваща следното:

- стойност на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизингови плащания, направени към или преди датата на възникване на лизинга, намалена с получените стимули по лизинга
- първоначални преки разходи;
- разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

Впоследствие активите с право на ползване се оценяват по цена н придобиване, намалена с натрупаната амортизация и всички натрупани загуби от обезценка, и се коригират спрямо всяка преоценка на лизинговия пасив, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор. Активите с право на ползване се амортизират по линеен метод за по-краткия срок от полезния живот на актива или срока на лизинговия договор.

Плащанията по краткосрочни лизингови договори и такива за активи с ниска стойност се признават по линейния метод като разход отчета за всеобхватния доход. Дружеството разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Краткосрочните лизингови договори са такива със срок на лизинга не повече от 12 месеца. Активите с ниска стойност включват ИТ оборудване и по-малки предмети от офис обзавеждането.

Лизинг- Дружеството като лизингодател

Дружеството има сключени множество договори с различни лизингополучатели. Базирайки се на оценка на клаузи и условия по договорите, управителите заключават, че ако лизингодателят прехвърли в значителна степен всички рискове и ползи, произлизащи от притежанието на лизинговия обект, лизингът следва да се класифицира като финансов лизинг. Лизинговият договор се класифицира като оперативен лизинг, ако не прехвърля в значима степен всички рискове и ползи свързани с притежанието на лизинговия актив.

Дружеството признава в баланса активи, отдадени на финансов лизинг, на датата на влизане в сила на договора за лизинг и ги представя като вземания на стойност равна на нетната инвестиция в лизинга. Дружеството приема за дата на влизане в сила на договора за лизинг датата, на която лизинговият актив е бил предоставен за ползване на лизингополучателя.

g. Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити от Дружеството, които имат ограничен срок на полезен живот, се оценяват по стойност на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и натрупаните загуби от обезценка. Ръководството на Дружеството е възприело политика на капитализиране на нематериалните активи, ако тяхната първоначална стойност е равна или по-голяма от прага на същественост от 700 лв.

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

г. Нематериални активи (продължение)

Последващи разходи

Последващите разходи се капитализират, само ако те увеличават бъдещите икономически ползи от конкретния актив, за който се отнасят. Всички други разходи, включително разходи за вътрешно генерирани репутация и търговски марки, се признават в печалба или загуба към момента на възникването им.

Амортизация

Амортизацията се изчислява на базата на цена на актива, намалена с неговата остатъчната стойност. Амортизацията се признава в печалба или загуба по линейния метод за прогнозната полезен живот на нематериалните активи от датата, на която те са налични за използване. Прогнозният полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

- | | |
|---|----------|
| ▪ софтуер | 3 години |
| ▪ други нематериални дълготрайни активи | 3 години |

Методите на амортизация, полезният живот и остатъчните стойности се преразглеждат и коригират към всяка отчетна дата, ако е необходимо. За данъчни цели амортизацията на нематериални дълготрайни активи се начислява, като се използват максималните ставки съгласно ЗКПО.

h. Възнаграждения на персонала

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който предприятието плаща фиксирани 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. Вноски по план с дефинирани вноски, които са дължими повече от 12 месеца след края на периода, в който служителите са предоставяли услугите, се дисконтират до настоящата им стойност.

Краткосрочни възнаграждения на персонала

Задълженията за краткосрочни възнаграждения на персонала се оценяват на недисконтирана основа и са отчетени като разход при предоставяне на съответните услуги. Признава се задължение за сума, която се очаква да бъде платена по краткосрочен паричен бонус или план за разпределение на печалбата, ако Дружеството има правно или подразбиращо се задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служители, и ако задължението може да се оцени надеждно. Дружеството признава като задължение несконтираната сума на прогнозираните разходи във връзка с годишните отпуски, които се очаква да бъдат изплатени срещу стажа на служителите за изминалия отчетен период.

Други дългосрочни задължения към персонала

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

і. Провизии и начисления

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. 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. Ликвидирането на дисконта се признава като финансов разход.

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

ј. Данък върху печалбата

Разходите за данък върху печалбата включват текущи и отсрочени данъци. Текущите и отсрочените данъци се признават в печалба или загуба, доколкото не са свързани с бизнес комбинации или 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 е бизнес комбинация и която не засяга нито счетоводни, нито данъчни печалби или загуби; Отсрочените данъци се оценяват въз основа на данъчните ставки, които се очаква да се прилагат към временните разлики, когато се проявят с обратна сила, въз основа на законите, които са в сила или са влезли в сила по същество към отчетната дата.

При определяне на размера на текущия и отсрочения данък Дружеството отчита въздействието на несигурни данъчни позиции и дали е възможно да са дължими допълнителни данъци и лихви. Дружеството счита, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително тълкуване на данъчно законодателство и предишен опит.

Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки относно бъдещи събития. Може да се появи нова информация, съгласно която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разходите за данъци за периода, когато е направено такова определяне. Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират, ако е налице правно основание за нетиране на текущи данъчни пасиви и активи и те се отнасят за данък върху дохода, наложен от същия данъчен орган върху същото данъчно задължено лице или на различни данъчно задължени лица, които обаче възнамеряват да погасяват текущи данъчни пасиви и активи на нетна база или техните данъчни активи и пасиви ще бъдат реализирани 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.

к. Отчет за паричния поток

Дружеството представя усвоените суми и погасяванията от краткосрочно финансиране нетно в отчета за паричния си поток, тъй като обращаемостта е бърза, сумите големи, а срочността на финансирането-кратка.

3. Функционална и представителна валута

Настоящият финансов отчет е изготвен в български лева (BGN). Българският лев е функционалната валута на Дружеството. Всякаква финансова информация, представена в български лева е закръглена до най-близките хиляди, освен ако не е посочено друго.

4. Използване на приблизителни оценки

При изготвянето на настоящия финансов отчет ръководството е направило оценки и предположения, които оказват влияние върху прилагането на счетоводните политики на Дружеството и докладваните активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати може да се различават от тези оценки. Оценка съответните предположения се преразглеждат постоянно. Ревизиите на оценките се признават за бъдещите периоди.

4. Използване на приблизителни оценки (продължение)

Предположенията и несигурността на оценките

Информацията относно предположенията и несигурността на оценките, при които съществува значителен риск от съществени корекции за годината, приключваща на 31 декември 2020 г., е включена в следните бележки:

Бележка 11 – относно обезценката на вземания от финансов лизинг

Определяне на справедливите стойности

Редица счетоводни политики на Дружеството и оповестяванията на информацията изискват оценяване на справедлива стойност за финансови и нефинансови активи и пасиви. Дружеството има утвърдена

Определяне на справедливите стойности (продължение)

контролна рамка по отношение на оценяването на справедливи стойности, която включва екип по оценяване в рамките на финансовия отдел, който носи цялостна отговорност за ръководенето на значителните оценки на справедлива стойност, включително справедливи стойности от Ниво 3. При оценяването на справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми пазарни данни, доколкото това е възможно.

Справедливите стойности се категоризират на различни нива в йерархията на справедливите стойности, базирана на въвежданите данни в техниките за оценяване, както следва:

- Ниво 1 – Използват се котираны (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено;
- Ниво 3 – Използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

Ако данните, използвани за оценка на справедливата стойност на актив или пасив, могат да бъдат категоризирани в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира като цяло в същото ниво от йерархията на справедливите стойности като данните от най-ниско ниво, които са от значение за цялостната оценка. Дружеството признава трансфери между нивата от йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който е настъпила промяната. По-подробна информация относно предположенията, направени при оценяване на справедливата стойност, е включена в следните бележки:

Бележка 26 - Финансови инструменти

5. Нетни приходи от лихви

<i>Приходи от лихви и други подобни</i>	2024 г.	2023 г.
Лихва от финансов лизинг	21,837	20,788
Приходи/Разходи от такса управление и дилърска комисионна	(1,744)	(1,644)
Други лихви	611	615
Общо приходи от лихви	20,703	19,759
<i>Разходи за лихви и други подобни разходи</i>		
Лихви по кредити и заеми	(15,220)	(13,107)
Общо разходи за лихви и други разходи	(15,220)	(13,107)
Нетни приходи от лихви	5,483	6,653

За 2024 г., в „Други лихви“ се включва наказателна лихва върху просрочени плащания в размер на 186 хил. лв., както и лихва върху разсрочено плащане по застраховки от клиенти в размер на 425 хил. лв. (за 2023 г.: съответно 153 хил. лв. и 461 хил. лв.).

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

6. Нетни приходи от такси и комисиони

	2024 г.	2023 г.
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от комисиони свързани лица	1,401	1,224
Общо приходи от такси и комисиони	1,401	1,224
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси	25	4
Общо разходи за такси и комисиони	25	4
Нетни приходи от такси и комисиони	1,376	1,228

7. Други нетни приходи/разходи от дейността

	2024 г.	2023 г.
Нетни приходи от други продажби	654	865
Приходи от съдебни производства	-	-
Приходи от продажба на придобити обратно активи по финансов лизинг	892	1,948
Други нетни приходи/разходи от дейността	1,546	2,813

8. Общи административни разходи

	2024 г.	2023 г.
Оперативни разходи	(381)	(459)
Маркетингови разходи	(156)	(252)
Административни разходи	(3,522)	(2,071)
Разходи за персонала	(2,948)	(2,551)
Амортизация	(512)	(457)
Разходи, свързани с превозни средства	(50)	(39)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(15)	(36)
Провизия във връзка с дизелови двигатели	135	(1,899)
Общи административни разходи	(7,449)	(7,764)

Разходите за персонала включват заплати и бонуси, изплатени на персонала, а също и свързаните с тях платени социални осигуровки и провизии за платен отпуск.

9. Данък върху печалбата

	2024 г.	2023 г.
Текущ данък:		
Данък върху печалбата за годината	(459)	(383)
Отсрочен данък:		
Възникване и сторниране на временни разлики	78	(93)
Разходи за данък печалба	(381)	(290)

Признати в отчета за приходите и разходите

	2024 г.	2023 г.
Печалба преди данъци	3,799	2,858
Разходи за данък печалба, въз основа на корпоративната данъчна ставка в страната	(381)	(290)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(16)	(37)
Данъчно отражение на разходи, непризнати за данъчни цели	16	37
Разход за данък	(381)	(290)

Допълнителен корпоративен данък (Корпоративен данък по Втори стълб)

Изменения в ЗКПО, свързани с глобален минимален корпоративен данък от 15%

9. Данък върху печалбата (продължение)

В края на 2023 г. бяха приети изменения в ЗКПО, с които ефективно от 1.01.2024 г. се въвежда облагане с глобален минимален корпоративен данък от 15% на многонационалните и големите национални групи от предприятия, съгласно условията, посочени в ЗКПО. Тези изменения са в контекста на т. нар. Модел на правила по Втори стълб на ОИСР в съответствие със споразумението на глобално и европейско ниво, започнало с инициативата BEPS (Изкуствено намаляване на данъчната основа и прехвърляне на печалби) на ОИСР за справяне с данъчните предизвикателства, възникнали в резултат на дигитализацията на икономиката.

Моделът на правила по Втори стълб въвежда следните нови данъчни механизми, съгласно които многонационалните и големите национални групи от предприятия ще плащат минимално ниво на данък (глобален минимален корпоративен данък):

- Национален допълнителен данък (Qualified Domestic Top-up Tax Rule)
- Първичен данък (Income Inclusion Rule)
- Вторичен данък (Underpayment Tax Rule)

Новите данъчни механизми могат да наложат минимален данък върху доходите, възникващи във всяка юрисдикция в която многонационалните и големите национални групи от предприятия оперират.

Националният допълнителен данък, първичният и вторичният данък правят това, като налагат допълнителен данък в дадена юрисдикция винаги когато ефективната данъчна ставка (ЕДС), определена на ниво юрисдикция съгласно правилата на Втори стълб, е под минималната ставка от 15%.

Измененията в ЗКПО, свързани с облагане с глобален минимален данък от 15% ефективно от 01.01.2024 г. са приложими към Дружеството. Влизането в сила на глобалния минимален корпоративен данък (Втори стълб) няма да доведе до значителен ефект за Дружеството и поради тази причина не е отразено във финансовия отчет.

10. Парични средства и еквиваленти (краткосрочни активи)

	2024 г.	2023 г.
Парични средства в касата	27	15
Парични средства в банки	250	8
Общо парични средства и еквиваленти	277	23

Паричните средства и еквиваленти са деноминирани в следните валути:

	2024 г.	2023 г.
лева	276	15
евро	1	8
Общо парични средства и еквиваленти	277	23

11. Вземания по финансов лизинг

	2024 г.	2023 г.
Брутни вземания по финансов лизинг:		
дължими до 3 месеца	29,482	30,316
дължими в рамките на 3-12 месеца	84,172	88,407
дължими в рамките на 12-60 месеца	250,416	265,475
дължими над 60 месеца	8,936	8,596
фактурирани вземания по финансов лизинг	3,795	4,349
такса управление	(662)	(1,165)
дилърска комисиона	2,248	2,345
Финансов лизинг – брутни вземания	378,387	398,323
Нереализиран доход от финансов лизинг	(39,936)	(46,470)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	338,451	351,853

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

11. Вземания по финансов лизинг (продължение)

Нетните инвестиции във финансов лизинг може да бъдат разделени на следните групи:

	2024 г.	2023 г.
дължими до 3 месеца	24,626	24,630
дължими в рамките на 3-12 месеца	71,905	73,981
дължими в рамките на 12-60 месеца	227,909	239,300
дължими над 60 месеца	8,626	8,413
фактурирани вземания по финансов лизинг	3,795	4,349
такса управление	(662)	(1,165)
дилърска комисиона	2,248	2,345
Нетни инвестиции във финансов лизинг	338,451	351,853
Обезценка на вземания	(13,880)	(16,953)
Вземания от финансов лизинг към 31 декември	324,571	334,900

Вземанията по финансов лизинг са извършвани основно в следните валути:

	2024 г.	2023 г.
лева	6,043	6,694
евро	318,528	328,206
Общо вземания по финансов лизинг	324,571	334,900

12. Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти (краткосрочни активи)

	2024 г.	2023 г.
Налични лизингови автомобили (бруто)	4,724	4,636
Обезценка на лизингови автомобили	(303)	(251)
Общо лизингови активи, непрехвърлени към клиенти	4,421	4,385

Дружеството прилага груповата политика за обезценка на Порше Холдинг ГмбХ за оценка на възстановяемостта на тестовите и лизинговите автомобили (вж. счетоводната политика (е)).

13. Нематериални активи (дългосрочни активи)

Софтуер	2024 г.
Отчетна стойност	
Баланс към 01.01.2024 г.	1,387
Придобивания	69
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2024 г.	1,456
Амортизация	2024
Баланс към 01.01.2024 г.	(1,045)
Разходи за амортизация за годината	(214)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2024 г.	(1,259)
Балансова стойност	
към 01.01.2024 г.	342
към 31.12.2024 г.	197

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

13. Нематериални активи (дългосрочни активи) (продължение)

Софтуер	2023 г.
Отчетна стойност	
Баланс към 01.01.2023 г.	1,202
Придобивания	185
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2023 г.	1,387
Амортизация и загуби от обезценка	
Баланс към 01.01.2023 г.	(850)
Разходи за амортизация за годината	(195)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2023 г.	(1,045)
Балансова стойност	
към 01.01.2023 г.	352
към 31.12.2023 г.	342

14. Имоти, машини и съоръжения
(дългосрочни активи)

	2024 г.			
	Машини и съоръжения	МПС	Други	Общо
Отчетна стойност				
Баланс към 01.01.2024 г.	614	190	72	876
Придобивания	58	-	1	59
Отписвания	(-)	(190)	-	(190)
Баланс към 31.12.2024 г.	672	-	73	745
Амортизация и загуби от обезценка				
Баланс към 01.01.2024 г.	(549)	(8)	(65)	(622)
Разходи за амортизация за периода	(41)	(16)	(1)	(59)
Амортизация на продажби	-	24	-	24
Баланс към 31.12.2024 г.	(590)	(0)	(66)	(656)
Балансова стойност				
към 01.01.2024 г.	65	182	7	254
към 31.12.2024 г.	82	-	6	88

	Машини и съоръжения	МПС	Други	2023 г. Общо
Отчетна стойност				
Баланс към 01.01.2023 г.	552	-	65	617
Придобивания	62	190	6	265
Отписвания	(-)	-	-	(-)
Баланс към 31.12.2023 г.	614	190	72	876
Амортизация и загуби от обезценка				
Баланс към 01.01.2023 г.	(509)	-	(62)	(570)
Разходи за амортизация за периода	(40)	(8)	(3)	(51)
Отписвания	-	-	-	-
Баланс към 31.12.2023 г.	(549)	(8)	(65)	(622)
Балансова стойност				
към 01.01.2023 г.	42	-	4	46
към 31.12.2023 г.	65	182	7	254

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

15. Активи с право на ползване (дългосрочни активи)

Активи с право на ползване (по клас активи)	31.12.2024 г.	01.01.2024г.
Земя и сгради	581	761
Моторни превозни средства	-	-
Машины и съоръжения	-	-
В края на периода	581	761

Земя и сгради

Отчетна стойност

Баланс към 01.01.	1,063	812
Придобивания – нови лизингови договори	45	-
Прекратяване на лизингови договори	(-)	(-)
Баланс към 31.12.	1,108	1,063

Загуби от амортизация и обезценка

Баланс към 01.01.	(302)	(90)
Начисляване на амортизация за периода	(225)	(212)
Амортизация на продажби	-	-
Баланс към 31.12.	(527)	(302)

Балансова стойност

към 01.01.	761	973
към 31.12.	581	761

МСФО 16

Начисляване на амортизация за активи с право на ползване		
Сгради	(225)	(212)
Общо начисляване на амортизация	(225)	(212)

МСФО 16

Разходи за лихви по лизингови задължения (включени във финансовите разходи)	(59)	(71)
Разходи за краткосрочен лизинг (включени в разходите за дистрибуция)	(29)	(30)
Общо разходи, свързани с лизинг	(88)	(101)

В отчета за паричните потоци се признават следните суми:

МСФО 16	2024 г.	2023 г.
Изходящ паричен поток за лизинг (МСФО 16) - финансираща дейност		
Главница	(167)	(187)
Лихва	-	-
Неустойка при прекратяване	-	-
	(167)	(187)
Изходящ паричен поток за лизинг – оперативна дейност	-	-
Общо изходящи парични потоци	(167)	(187)

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

15. Други активи (краткосрочни активи)

	2024 г.	2023 г.
Вземания и авансови плащания	8,159	8,484
Данъчни вземания	1,634	1,157
Аванси към служителите	150	97
Други активи	119	87
Общо други активи	10,062	9,825

Вземанията и авансовите плащания към 31 декември 2024 г. включват:

8,140 хил. лв.- застраховки и свързани вземания от лизингополучатели. Дружеството плаща застрахователни премии на застрахователи при получаване на застрахователно покритие; но на клиентите се предоставя възможност да разсрочат плащането на тези премии;

Вземанията и авансовите плащания към 31 декември 2023 г. включват:

7,719 хил. лв.- застраховки и свързани вземания от лизингополучатели. Дружеството плаща застрахователни премии на застрахователи при получаване на застрахователно покритие; но на клиентите се предоставя възможност да разсрочат плащането на тези премии.

16. Отсрочени данъчни активи и пасиви (дългосрочни активи)

Отсроченият данък печалба е калкулиран върху всички временни разлики, като е използвана основна данъчна ставка от 10% за 2024 г. Салдата на отсрочения данък печалба произтичат от следните позиции:

Признати отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъчни активи и пасиви произтичат от:

	Активи		Пасиви		Нето	
в хил. лв.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.	2023 г.
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	81	51	-	-	81	51
Други провизии и начисления	300	259	-	-	300	259
Обезценка на активи	31	25	-	-	31	25
Имоти, машини и съоръжения	-	-	(5)	(7)	(6)	(7)
Данъчни активи (пасиви)	412	335	(5)	(7)	406	328
Прихващане на отсрочени данъци	(6)	(7)	-	-	-	-
Нетни отсрочени данъчни активи (пасиви)	406	328	-	-	406	328

Порше Лизинг БГ ЕООД е регистрирано като финансова институция от 2010 г. Законът за корпоративното подоходно облагане позволява финансовите институции да признават разходи по финансови активи за обезценка в периода, в който са признати за счетоводни цели.

Движение в балансите на отсрочените данъци през годината

	Баланс	Призната в отчета за приходи и разходи	Баланс	Призната в отчета за приходи и разходи	Баланс
	01.01.2023 г.		31.12.2023 г.		31.12.2024 г.
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	54	(3)	51	30	81
Други провизии	158	101	259	41	300
Обезценка на активи	30	(5)	25	6	31
Имоти, машини и съоръжения	(7)	(-)	(7)		(6)
	235	93	328	79	406

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

17. Лихвоносни заеми и кредити

Лихвоносните заеми и кредити представляват задължения на Дружеството за получени кредити от Порше Корпорът Файнанс, Порше Банк АГ и Уникредит Булбанк АД.

	31.12.2024 г.	31.12.2023 г.
Текущи пасиви		
Кеш пул в евро Порше Корпорът Файнанс	(171)	3,595
Кеш пул в лева Порше Корпорът Файнанс	(630)	2,059
Кредитна линия Порше Банк АГ	215,141	215,141
Нетекущи пасиви		
Кредитна линия Порше Корпорът Файнанс	85,563	57,203
Кредитна линия Уникредит Булбанк АД	-	39,168
	299,903	317,167

18. Лихвоносни заеми и кредити (продължение)

Срок на заема	Валута	Номинална стойност %	Падеж	31.12.2024 г.		31.12.2023 г.	
				Номинална стойност	Отчетна стойност	Номинална стойност	Отчетна стойност
Дълго-срочен	евро	3-месечен EURIBOR + фиксирана надбавка	безсрочен	85,563	85,563	57,203	57,203
Кратко-срочен	евро	3-месечен EURIBOR + фиксирана надбавка	01.2024	215,141	215,141	215,141	215,141
Уникредит Булбанк	лева/ евро	ОДИ+фиксирана надбавка	08.2026	-	-	39,168	39,168
Кеш пул	лева	EURIBOR+1,5% реф.индекс	безсрочен	(801)	(801)	5,654	5,654

19. Лизингови задължения (дългосрочни пасиви)

	31.12.2024 г	01.01.2024
Краткосрочни лизингови задължения	233	204
Дългосрочни лизингови задължения	402	598
Общо лизингови задължения	635	802

20. Други задължения (краткосрочни активи)

	2024 г.	2023
Задължения към доставчици	153	354
Получени аванси от клиенти	1,937	4,485
Комисионни по продажби и начисления за събития	1,240	688
Начисления, свързани с персонала	713	417
Задължения към персонала	94	91
Задължения от хеджиране	-	7
Други задължения към държавата	81	130
Други задължения	343	128
Общо други задължения	4,561	6,300

21. Дялов капитал

Регистрираният дялов капитал е 14 070 хил. лв., разпределен в 2 814 дяла от по 5000 лв. Няма промени в обема и структурата на дяловия капитал през 2024 г. Всички дялове са изцяло платени.

22. Разходи за персонал

	2024	2023
Заплати	2,536	2,170
Разходи за социални осигуровки	294	261
Други допълнителни възнаграждения	118	120
Общо разходи за персонала	2,948	2,551

Броят на служителите към 31.12.2024 г. е 35 (към 31.12.2023 г.:35).

За годината, приключваща на 31.12.2024 г. компенсациите на ръководството възлизат на 960 хил. лв. (за 2022 г.: 542 хил. лв.). 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.

23. Капиталови ангажименти

Към 31.12.2024 г., Дружеството няма поети задължения, свързани с придобиването на имоти, машини и съоръжения (за 2023 г.: няма).

24. Условни задължения

Съдебни искове

Дружеството е предявило съдебни искове на обща стойност 18 хил. лв. Има три правни искове срещу Компанията на стойност 256 хил. лв.

Разследвания

През ноември 2023 г. Дружеството беше информирано за разследване на Главна дирекция борба с организираната престъпност във връзка с подозрения за криминална схема за измама с ДДС, извършена от доставчици на Порше Лизинг БГ ЕООД. От Дружеството беше изискано да представи документация във връзка с бизнес отношения със списък от доставчици за периода 01/2022-11/2023 г. Разследването все още продължава.

Издадени банкови гаранции

Към 31.12.2024 г. има 1 банкова гаранция, издадена от Уникредит Булбанк АД на името на Дружеството, в полза на Националния статистически институт, на стойност 10 хил. лв. (за 2022 г.: 10 хил. лв.).

Обезпечения по задължения на свързани лица

Дружеството не е заложило никакво обезпечение за задължения към свързани лица (за 2022 г.: няма).

25. 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 в групата на Фолксваген АГ. През отчетния период, Дружеството е е извършвало сделки със следните свързани лица:

Фолксваген АГ – краен собственик
 Порше Банк АГ – единствен собственик
 Порше БГ ЕООД – основен доставчик
 Порше Интер Ауто БГ ЕООД – основен доставчик
 Порше Имотилиен БГ ЕООД – свързано лице
 Порше Застраховане АГ – клон България – свързано лице
 Порше Холдинг ГмбХ – свързано лице
 Порше Информатик ГмбХ – ИТ поддръжка
 Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД – основен застрахователен партньор
 Порше Корпорът Файнанс ГмбХ – основна финансова институция на Концерна
 Порше Конструкционен ГмбХ&Ко – ИТ поддръжка и финансови проекти

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

25. Свързани лица (продължение)

Транзакции с мажоритарния собственик, членове на борда и управители

Дружеството не е извършвало транзакции с мажоритарния собственик.

Срокове и условия на сделките със свързани лица

Транзакциите със свързани лица се извършват по договорни цени. Салдата към края на годината са необезпечени и безлихвени (освен суми, дължими по споразумения за финансиране). От началото на 2022 г. платежният метод за част от свързаните лица, развиващи дейност в България, е променен. Вместо плащане по банков път, закриването е чрез нетиране между свързаните дружества посредством сметките в рамките на кеш-пул споразумението с Порше Корпорът Файнанс ГмбХ. Същото е валидно за търговските и други вземания. 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 Фолксваген АГ през 2024 г. са както следва:

Доставчици	Транзакция	2024 г.	2023 г.
Порше БГ ЕООД	Покупка на автомобили	4,361	2,503
Порше БГ ЕООД	ИТ услуги	61	58
Порше БГ ЕООД	Други	1	1
Порше БГ ЕООД	Лицензи	2	1
Порше БГ ЕООД	Маркетинг	60	-
Порше БГ ЕООД	Централно снабдяване	1	4
АРАК ГмбХ	Услуги за паркиране	-	5
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Покупка на автомобили	57,706	68,685
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Услуги по поддръжка	-	21
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Дилърски бонуси	616	555
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиони	413	321
Порше корпорейт файнънс	Управление на ликвидност	9	8
Порше Банк АГ	Вътрешен одит	16	15
Порше Банк АГ	Международни проекти	35	25
Порше Банк АГ	Мениджмънт	340	542
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	523	242
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	13	18
Порше груп СРЛ	Услуги	2	2
Порше Холдинг ГмбХ	Обучения	35	-
Порше Мобилити БГ ЕООД	Покупка на автомобили	5,553	4,408
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативен лизинг	22	45
Порше Мобилити БГ ЕООД	Други	-	3
Порше Застраховане АГ-клон БГ	Застраховки Каско	8,152	5,422
Общо разходи		77,921	82,884

Клиенти	Транзакция	2024 г.	2023 г.
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	Бонуси	1,638	1,400
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	Наем	17	17
Порше Застраховане АГ Клон БГ	Наем	-	24
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативни разходи	16	16
Порше Мобилити БГ ЕООД	Наем	-	1,037
Порше Мобилити БГ ЕООД	Леки автомобили	490	556
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Леки автомобили	80	63
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	СОС и ИС услуги	-	7
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Каско	1	19
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Други	1	-
Порше БГ ЕООД	СОС и ИТ услуги	70	63
Порше БГ ЕООД	Други	12	29
Порше Застраховане АГ клон БГ	Наем	6	6
Общо приходи		2,330	3,326

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

25. Свързани лица (продължение)

		Баланс 31.12.2024 г.	Баланс 31.12.2023 г.
Доставчици	Транзакция		
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	-	-
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	-	-
Порше Банк АГ	Мениджмънт услуги	-	-
Общо		-	-

	в хил. лв.	2024 г.	2023 г.
Заемни средства	Начален баланс	215,141	176,025
Порше Банк АГ	Лихви	-	(8,611)
Порше Банк АГ	Краткосрочен банков кредит	-	39,116
Порше Банк АГ	Краен баланс	215,141	215,141
Порше Корпорейт Файнънс	Начален баланс	62,858	94,776
Порше Корпорейт Файнънс	Разходи за лихви	(-)	(4,111)
Порше Корпорейт Файнънс	Дългосрочен банков кредит	28,360	(25,698)
Порше Корпорейт Файнънс	Постъпления по кеш пул	(329,806)	(422,242)
Порше Корпорейт Файнънс	Изходящи плащания по кеш пул	323,350	416,022
Порше Корпорейт Файнънс	Краен баланс	84,762	62,858
Уникредит Булбанк АД	Начален баланс	-	-
Уникредит Булбанк АД	Дългосрочен овърдрафт	-	39,117
Уникредит Булбанк АД	Лихви	-	(51)
Уникредит Булбанк АД	Краен баланс	-	39,168
Общо		299,903	317,167

Възнаграждението на ръководството е посочено в Бележка 22.

26. Финансови инструменти

В таблицата по-долу е представена класификация на финансовите активи, измерени по амортизирана стойност към отделните етапи на моделите на обезценка:

31.12.2024 г.					31.12.2023 г.			
В хил.лв.	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
Брутна балансова стойност								
Финансови								
лизинги	-	332,594	5,857	338,451	-	344,277	7,575	351,852
Други активи	-	8,259	-	8,259	-	7,806	-	7,806
Отпуснати								
заеми	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от								
свързани лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Парични								
средства и								
еквиваленти	277	-	-	277	23	-	-	23
	277	340,853	5,857	346,987	23	352,083	7,575	359,681
Провизия за загуби								
Финансови								
лизинги	-	(10,657)	(3,223)	(13,880)	-	(13,280)	(3,672)	(16,953)
Други активи	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Отпуснати								
заеми	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от								
свързани лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Парични								
средства и								
еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(10,657)	(3,223)	(13,880)	-	(13,281)	(3,672)	(16,954)
Бал. стойност	277	330,196	2,634	333,107	23	338,802	3,903	342,728

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

а. 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.

31.12.2024 г. Балансова стойност					Справедлива стойност			
в хил. лв.	Бел	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Финансови лизинги	11	324,571	-	324,571	-	-	324,571	324,571
Свързани лица		-		-			-	-
Кеш пул лева		630		630			630	630
Кеш пул евро		171		171			171	171
Други вземания		8,259	-	8,259	-	-	8,259	8,259
Парични средства и еквиваленти	10	277	-	277	277	-	-	277
		333,908	-	333,908	277	-	333,631	333,908
31.12.2024 г. Балансова стойност					Справедлива стойност			
в хил. лв.	Бел	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност								
Търговски и други задължения	20	-	(4,561)	(4,561)	-	-	(4,561)	(4,561)
Заеми от свързани лица	18	-	(300,704)	(300,704)	-	-	(300,704)	(300,704)
		-	(305,265)	(305,265)	-	-	(305,265)	(305,265)

31.12.2023 г.					Балансова стойност		Справедлива стойност						
		Други финансови задължения		Общо			Ниво 1		Ниво 2		Ниво 3		Общо
в хил. лв.	Бел	Заеми и вземания											
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност													
Финансови лизинги	11	334,900	-	334,900	-	-	334,900	334,900					
Свързани лица		-		-			-	-					
Други вземания		7,805	-	7,805	-	-	7,805	7,805					
Парични средства и еквиваленти	10	23	-	23	23	-	-	23					
		342,728	-	342,728	23	-	342,705	342,728					
Балансова стойност					Справедлива стойност								
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност													
Търговски и други задължения	20	-	(6,300)	(6,300)	-	-	(6,300)	(6,300)					
Кеш пул (лева)		-	(2,059)	(2,059)	-	-	(2,059)	(2,059)					
Кеш пул (евро)		-	(3,595)	(3,595)	-	-	(3,595)	(3,595)					
Заеми от свързани лица	18	-	(272,344)	(272,344)	-	-	(272,344)	(272,344)					
		-	(284,298)	(284,298)	-	-	(284,298)	(284,298)					

26. Финансови инструменти (продължение)

а. Счетоводна класификация и справедливи стойности

В тази таблица Дружеството оповестява справедливата стойност на всеки клас от финансовите активи и пасиви по начин, позволяващ сравнение на информацията с балансовата стойност.

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. Дружеството е въвело широкообхватна система за изчисляване на обезценките на вземанията по финансов лизинг, базирана на наблюдение на историческото развитие на променливи фактори като например макроикономическа обстановка, оценка на кредитен риск, оценка на загуби и опити за измама. Този подход и наблюдението на портфейла от договори за лизинг води до заключението, че балансовата стойност е надеждна оценка за справедливата стойност на портфейла от договори на финансов лизинг на Дружеството.

Ръководството счита, че балансовата стойност на получен заем от свързано лице е разумно приближение на неговата справедлива стойност, въз основата на следните фактори:

- Заемите са дължими на датата на падежа, но това може да бъде отложено, ако никоя от страните не възрази на удължаването на срока на договорите за заем;
- Няма допълнителни такси освен лихвата; и
- Лихвата по кредита е базирана на пазарно наблюдаема ставка (EURIBOR) плюс разумна надбавка.

б. Експозиция към финансов риск

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

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- други рискове

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. Във финансовите отчети са включени допълнителни количествени оповестявания.

Рамка за управление на риска

Ръководството на Дружеството носи цялата отговорност за установяването и контрола на общата рамка за управление на риска на Дружеството. Политиката на Дружеството за управление на риска има за цел идентифициране и анализиране на рисковете, пред които е изправено Дружеството, задаване на подходящи лимити и мерки за контрол, наблюдение на рисковете и придържане към зададените лимити. 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

Дружеството е приело политика за кредитния риск, съответстваща на политиката за кредитен риск на концерн Порше Банк. Дружеството не използва застраховка за финансов риск по договорите си за лизинг. Кредитният риск се управлява вътрешно основно чрез анализ на кредитоспособността и адекватна първоначална вноска. Към 31.12.2024 г., 100% от паричните средства на Дружеството по разплащателната сметка и по депозити се намират в една банка с рейтинг „BBB“, определен от рейтинговата агенция „Fitch“.

Експозиция на кредитен риск

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

Експозиция на кредитен риск (продължение)

Балансови стойности на финансовите активи, изложени на кредитен риск

Вземания	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансов лизинг (нето)	324,571	334,900
Други активи и застраховки	8,259	7,805
Текущи вземания от свързани лица	-	-
Кеш пул (лева/евро)	801	-
Парични средства и еквиваленти	277	23
	333,908	342,728

Цялата експозиция към кредитния риск по географски район е концентрирана в България.

Максималната експозиция на кредитен риск за заеми и вземания към датата на отчета по видове клиенти:

	Корпоративни клиенти	Частни лица	Общо
2024 г.			
Вземания (бруто)	224,089	108,981	333,070
Дължими суми (бруто)	2,984	811	3,795
Дилърски комисиони/ такса за управление (бруто)	1,067	519	1,586
	228,140	110,311	338,451

	Корпоративни клиенти	Частни лица	Общо
2023 г.			
Вземания (бруто)	244,972	101,352	346,324
Дължими суми (бруто)	3,489	860	4,349
Дилърски комисиони/такса за управление (бруто)	835	345	1,180
	249,295	102,557	351,853

Загуби от обезценка

Движението в провизиите за обезценка по отношение на вземания по финансов лизинг, оперативен лизинг, нетекущи активи и материални запаси е както следва:

	01.01.2024г.	Разходи за 2024 г.	Възстановявания за 2024 г.	31.12.2024 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	16,953	835	(3,908)	13,880
Провизии за вземания от клиенти	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	2	4	(4)	2
Обезценка на лизингови активи, все още непрехвърлени на клиентите	251	52	(-)	303
Общо провизии и обезценки към 31.12.2024 г.	17,206	891	(3,912)	14,185

	01.01.2023 г.	Разходи за 2023 г.	Възстановявания за 2023 г.	31.12.2023 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	16,951	1,704	(1,702)	16,953
Провизии за отворени вземания	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	1	2	(1)	2
Обезценка на налични автомобили	302	-	(51)	251
Общо провизии и обезценки към 31.12.2023 г.	17,254	1,706	(1,754)	17,206

26. Финансови инструменти (продължение)

в. Експозиция към финансов риск (продължение)

Загуби от обезценка (продължение)

Движение на провизиите за обезценка

	2024 г.	2023 г.
към 1 януари	17,206	17,254
Начислени провизии за загуби от обезценка	891	1,706
Възстановявания през периода	(3,655)	(1,579)
Лизинги, отписани през периода	(257)	(175)
към 31 декември	14,185	17,206

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът за Дружеството да срещне трудности при изпълнение на финансовите си задължения, уреджани с парични средства или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да гарантира, доколкото е възможно, че винаги да има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, без да се понесат неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

Управлението на ликвидността в рамките на Дружеството се осъществява в съответствие с основните стандарти на групата Порше. На първо място, ежедневното финансиране се управлява, като се наблюдават бъдещите парични потоци, за да се гарантира, че исканията за плащания могат да бъдат изпълнени, включително заместването на съществуващите кредитни линии след падежа им или след изтеглянето им с цел задоволяване на нуждата от допълнителни заемни средства. На второ място, Дружеството има множество договори с банки, които му осигуряват достатъчно средства.

Ликвидността се гарантира и от Порше Корпорът Файнанс, осигуряващо средства на дъщерните дружества. За да избегне зависимостта от определена група клиенти или пазарни сектори, разпределението на ресурсите и падежният профил на депозитите се управляват активно. Тази увереност се основава на репутацията, на солидните приходи и финансовото положение на Дружеството.

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

Дружеството работи с „Уникредит Булбанк АД“ и „Порше Корпорът Файнанс ГмбХ“.

Към 31.12.2024 г. Дружеството разполага със следните кредитни линии:

- Порше Корпорът Файнанс /заем/ – 120 млн. евро
- Порше Банк АГ/заем/- 90 млн. евро
- Уникредит Булбанк АД (заем за оборотни средства) – 35 млн. евро

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

31.12.2024 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(300,704)	(300,704)	(215,141)	-	-	(85,563)
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(13,817)	(6,909)	(6,909)	-	-
Други търговски задължения	(4,561)	(4,561)	(4,651)	-	-	-
Общо:	(305,265)	(309,960)	(226,701)	(6,909)	-	(85,563)

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2024 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

в. Експозиция към финансов риск (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

31.12.2023 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(311,513)	(311,513)	(215,141)	-	(96,371)	-
Кеш пул (лева)	(2,059)	(2,059)	(2,059)	-	-	-
Кеш пул (евро)	(3,595)	(3,595)	(3,595)	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(14,977)	(7,488)	(7,488)	-	-
Други търговски задължения	(6,300)	(6,300)	(6,300)	-	-	-
Общо:	(323,467)	(338,444)	(330,955)	(7,488)	(96,371)	-

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът от настъпване на промени в пазарните цени, като например в обменни курсове, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, което може да засегне приходите на Дружеството или стойността на неговите финансови инструменти. Целта на управлението на пазарния риск е да се управлява и контролира експозицията към пазарен риск в приемливи граници, като се оптимизира възвращаемостта.

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск във връзка със своите продажби, покупки и заемни средства във валута, различна от функционалната валута на Дружеството – българския лев. Тези транзакции са предимно в евро. Към момента обменният курс на българският лев (BGN) е фиксиран към еврото (EUR). Приложимият обменен курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

Лихвен риск

Експозицията на Дружеството към лихвен риск се изразява в ефекта на колебанията в преобладаващите нива на пазарните лихвени проценти върху финансовото му състояние и бъдещите парични потоци. Лихвените маржове може да се увеличават в резултат на тези промени, но може да намалеят или генерират загуби, ако се появят неочаквани движения в зависимост от нивото на несъответствие в преоценката на лихвите. Затова ръководството поставя лимити върху допустимите нива на несъответствие при преоценката на лихвените проценти. Това ниво се наблюдава ежемесечно. Политиката на Дружеството относно получаването и отпускането на заеми се основава на един и същи променлив лихвен процент – EURIBOR, и всякакви значими промени в този пазарен лихвен процент се отразяват еднакво в една и съща посока и на двете. Това дава възможност на Дружеството да сведе до минимум риска, свързан с лихвения процент.

Дружеството използва стълбицата на несъответствието на лихвения процент, която идентифицира несъответствия между финансовите активи и пасиви, като основен механизъм за контролиране на риска, свързан с лихвения процент.

<i>Инструменти с плаваща лихва</i>	2024	2023
Финансови активи	324,571	334,900
Финансови пасиви	(299,903)	(317,167)
	24,688	17,733

Всички финансови активи и пасиви с плаваща доходност са на база EURIBOR плюс фиксирана надбавка.

Анализ на чувствителността на финансовите инструменти с плаваща доходност

Ефект върху активите с плаваща доходност при промяна на лихвения процент с 1%

31.12.2024 г.		
Банкови заеми	(2,999)	2,999
Вземания от лизинг	3,246	(3,246)
Нетен паричен поток	247	(247)

26. Финансови инструменти (продължение)

а. Експозиция към финансов риск (продължение)

Лихвен риск (продължение)

31.12.2023

Банкови заеми	(3,171)	3,171
Вземания от лизинг	3,349	(3,349)
Нетен паричен поток	178	(178)

Риск от неспазване на нормативните изисквания

Рискът от неспазване на нормативните изисквания произтича от невъзможността или неспособността да се спазят законите, разпоредбите или кодексите, приложими към сектора финансови услуги. Неспазването може да доведе до глоби, публични критики и възлагане на забрана за извършване на дейност, а в крайни случаи – и до отнемане на разрешителното за извършване на дейност.

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.

Правен риск

Правният риск се изразява във възможността стопанските дейности на Дружеството да доведат до неумишлени или неочаквани правни последици. 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 (включително 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 (включително неговия интерес по отношение на имотите му и интелектуалната му собственост, като логото на Порше, търговските марки и продукти);
- възможността от възникване на граждански искове (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. Дружеството идентифицира и управлява данъчния риск чрез непрекъснат мониторинг на промените в законодателството и консултация с външни юридически консултанти.

27. Събития след датата на финансовия отчет

След датата, на която е изготвен финансовият отчет, не са настъпили събития, които да е необходимо да бъдат оповестявани.

Ръководството представя годишния доклад на директорите и годишните финансови отчети към 31.12.2024 г., изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейския съюз. Тези финансови отчети са одитирани от „Ърнст и Янг Одит“ ЕООД.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО И ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

При основаването на Дружество е предвидено „Порше Лизинг БГ“ ЕООД да бъде партньор на „Порше Интер Ауто БГ“ ЕООД и „Порше БГ“ ЕООД, както и на всички частни дилъри на търговските марки „Фолксваген“ и „Ауди“ в България. Поради това, че дейността на Дружеството е насочена основно към финансиране на закупуването на автомобили, дейността на Дружеството се влияе от общото развитие на автомобилния пазар в България и по-конкретно от развитието на горепосочените марки автомобили, внасяни в България от „Порше БГ“ ЕООД.

Възстановяването на пазара на автомобили продължи и достигна увеличение от 16,1% на продажбите на нови леки и лекотоварни превозни средства в сравнение с 2023 г. Продажбата на автомобили от марките „Фолксваген“ и „Ауди“ намалю с 6,3%. Новият бизнес на Порше Лизинг БГ ЕООД също намалю с -13,2% в сравнение с миналата година – основно във връзка със сегмента на употребяваните автомобили и поради промяна във фокуса на бизнес стратегията на компанията. Намалението на портфейла на лизингови договори бе -1,2% в сравнение с предходния период.

Промяна в източниците на финансиране през 2024 г. доведе до увеличаване на финансовите разходи и като резултат намаление на нетния лихвен приход на Дружеството с 17,5% в сравнение с 2023 г. В противовес на това нетните такси и комисиони нарастнаха с 12% в сравнение с предходната година. Загубите от преценка на вземанията от финансов лизинг бяха значително по-ниски в сравнение с 2023 г. най-вече благодарение на положителната промяна в базовите фактори, използвани за изчисление на обезценките. Благодарение на посочените по-горе тенденции печалбата след облагане с данъци през 2024 г. беше с 33% по-висока в сравнение с нивото от предходната година.

СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

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

БИЗНЕС ЦЕЛИ ЗА 2025 г.

Дружеството ще бъде силно повлияно от политическата и икономическа ситуация на българския пазар, също както и от тенденциите в глобалната икономика. Решенията на клиентите ще зависят от общото усещане за несигурност или стабилност, които ще се наложат на местния пазар. Основните цели на дружеството през 2025 г. ще бъдат да намали отрицателните ефекти от увеличението на потребителските цени и от увеличението на лихвените равнища на европейските пазари. Това ще изисква постоянни усилия да бъдат подобрили процесите и да бъде повишена ефективността на дружеството.

НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Дружеството не извършва собствени научни изследвания и разработки.

ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛОВЕ

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

КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Дружеството има представителства в гр. Пловдив, гр. Бургас, гр. Варна, гр. Велико Търново, гр. Стара Загора, гр. Плевен и гр. Русе.

ИЗПОЛЗВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И СВЪРЗАНИ РИСКОВЕ

Дружеството използва следните финансови инструменти: вземания от финансов лизинг, търговски задължения и вземания, парични средства 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 2024 г. се промениха значително на европейските пазари като в Бележка 26 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 в 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 31.12.2024 г., и че са използвани разумни и целесъобразни преценки, допускания и приблизителни оценки.

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

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 финансовия отчет, не са настъпили събития, които да е необходимо да бъдат оповестявани в този доклад.

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор
Порше Лизинг БГ ЕООД

**Bogdan Sergeev
Dyulgerov**

Digitally signed by Bogdan
Sergeev Dyulgerov
Date: 2025.03.05 17:54:37
+02'00'

Antonia
Dimitrova
Petrova

Digitally signed by Antonia
Dimitrova Petrova
Date: 2025.03.05 18:17:33
+02'00'

Антония Петрова
Прокурист
Порше Лизинг БГ ЕООД

Дата: 05 март 2025