

Порше Лизинг БГ ЕООД

Финансов отчет

за годината, приключваща на 31 декември 2013

С независим одиторски доклад

Порше Лизинг БГ ЕООД

**Годишен доклад за дейността
към 31 декември 2013 г.**

Порше Лизинг БГ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност със седалище в България, регистрирано под фирмено дело № 7941 на Софийски градски съд от август 2004 г. според Търговския закон на България. Регистрираният адрес на управление е София, Младост 4, Бизнес парк София, Сграда 12А, Етаж 2. Основната дейност на фирмата е отдаване на лизинг на движими активи (коли, машини и друго оборудване), търговия със сконтиране на международни платежни нареждания и записи на заповед, вменване в дълг, търговия с други финансови инструменти.

Дружеството е част от Порше Груп. Порше Лизинг БГ ЕООД се притежава от Порше Банк АГ, Австрия. Крайният собственик е Фолксваген АГ, Германия. Регистрираният акционерен капитал е 14 070 000 лв., разпределен в 2 814 акции по 5 000 лв.

Резултати, състояние и рискове пред които е изправено дружеството

През отчетния период на пазара бяха продадени приблизително 22960 автомобили. В отчетния период бяха сключени 1243 нови договори за финансиране.

Събития след дата на Отчета за финансовото състояние

Няма.

Вероятно бъдещо развитие на предприятието

Дружеството ще продължи да работи върху проблема с просрочените плащания и необслужени кредити. А също така и по събирането на дължимите от застрахователите суми касаещи прекратената в края на 2010 г. застраховка Финансов риск.

Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност

Няма

Информацията, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

Няма.

Наличието на клонове на предприятието

Дружеството разполага с клонове в Плевен, Велико Търново, Русе, Пловдив, Стара Загора, Бургас, Варна и Благоевград.

Използвани от предприятието финансови инструменти

- *Политика на дружеството*

Порше Лизинг БГ ЕООД
Младост 4, БПС
сгр. 12А, ет. 2
1766 София, България

ЕИК: 131283654
ДДС номер: BG131283654
МОА: Михаел Вьос
Райфайзенбанк
IBAN BG10RZBB91551060493617

Тел. +359 (2)489 9100
Факс +359 (2)489 9102
www.porscheleasing.bg

Недеривативни финансови активи

Дружеството първоначално признава заеми и вземания и депозити на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи (включително активи отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално на тяхната дата на търгуване, на която Дружеството е станало страна по договорните условия на инструмента.

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, който е създаден или задържан от Дружеството се признава като отделен актив или пасив.

Финансови активи и пасиви се нетират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Дружеството има следните недеривативни финансови активи: финансови активи по справедлива стойност в печалби или загуби, държани до падежа финансови активи, заеми и вземания, и финансови активи на разположение за продажба.

Заеми и вземания

Заеми и вземания са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Такива активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко съотносими разходи по сделката. След първоначално признаване заеми и вземания се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка.

Заемите и вземанията включват пари и парични еквиваленти и търговски и други вземания.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти включват парични наличности в банки нетно от банкови овърдрафти и депозити на виждане с първоначален матуритет от три месеца или по-малко.

Недеривативни финансови пасиви

Дружеството първоначално признава издадени дългови ценни книги и подчинени задължения на датата на която са възникнали. Всички други финансови пасиви (включително такива определени като отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби) се признават първоначално на тяхната дата на търгуване, на която Дружеството е станало страна по договорните условия на инструмента.

Дружеството отписва финансов пасив, когато неговите договорни задължения са изпълнение или са отменени или не са валидни повече.

Дружеството класифицира не-деривативните финансови пасиви като други финансови пасиви. Такива финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване тези финансови пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент.

Други финансови пасиви включват заеми и кредити, банков овърдрафт и търговски и други задължения.

Порше Лизинг БГ ЕООД
Младост 4, БПС
сгр. 12А, ет. 2
1766 София, България

ЕИК: 131283654
ДДС номер: BG131283654
МОА: Михаел Вюс
Райфайзенбанк

IBAN BG10RZBB91551060493617

Тел. +359 (2)489 9100
Факс +359 (2)489 9102
www.porscheleasing.bg

Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните наличности на Дружеството, се включват като компонент на пари и парични еквиваленти за целите на изготвянето на отчета за паричните потоци.

Акционерен капитал

Обикновени акции

Обикновените акции се класифицират като собствен капитал. Пределните разходи пряко свързани с издаването на обикновените акции се признават като намаление на собствения капитал, нетно от всички данъчни ефекти.

Експозиция на дружеството по отношение на различните видове риск

- Счетоводна класификация и справедливи стойности

Таблицата по-долу показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности, ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

31 декември 2013		Балансова сума			Справедлива ст-ст			
		Др.фин.						
В хил. лв.	Бележка	Заеми и вземания	Др.фин. задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи не измерени по справедлива ст-ст								
Финансов лизинг	11	72,989	-	72,989	-	-	-	-
Оперативен лизинг		46	-	46	-	-	-	-
Търговски и др. вземания	14	3,123	-	3,123				
Пари и парични еквиваленти	10	772	-	772	-	-	-	-
		76,930	-	76,930	-	-	-	-
Финансови пасиви не измерени по справедлива ст-ст								
Заеми от свързани лица	17	-	(1,096)	(1,096)	-	-	-	-
Търговски и др. задължения	16	-	(80,172)	(80,172)	-	-	(80,172)	(80,172)
		-	(81,268)	(81,268)	-	-	-	-

31 декември 2012		Балансова сума			Справедлива ст-ст			
		Др.фин.						
В хил. лв.	Бележка	Заеми и вземания	Др.фин. задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи не измерени по справедлива ст-ст								
Финансов лизинг	11	72,335	-	72,335	-	-	-	-
Оперативен лизинг		487	-	487	-	-	-	-
Търговски и др. вземания	14	4,957	-	4,957				
Пари и парични еквиваленти	20	286	-	286	-	-	-	-
		78,065	-	78,065	-	-	-	-
Финансови пасиви не измерени по справедлива ст-ст								
Заеми от свързани лица	17	-	(2,041)	(2,041)	-	-	-	-
Търговски и др. задължения	16	-	(76,964)	(76,964)	-	-	(76,964)	(76,964)
		-	(79,005)	(79,005)	-	-	-	-

Порше Лизинг БГ ЕООД
Младост 4, БПС
сгр. 12А, ет. 2
1766 София, България

ЕИК: 131283654
ДДС номер: BG131283654
МОА: Михаил Воос
Райфайзенбанк
IBAN BG10RZBB91551060493617

Тел. +359 (2)489 9100
Факс +359 (2)489 9102
www.porscheleasing.bg

В тази таблица, Дружеството разкрива справедливата стойност на всеки клас от финансовите активи и пасиви по начин, който позволява информацията да бъде сравнена с балансовата стойност. В допълнение, таблицата дава информация за активите и пасивите относно различните категории финансови инструменти, към които те принадлежат, както са дефинирани в МСС 39 Финансови инструменти: Признание и оценяване.

Дружеството не е оповестило справедливи стойности за финансови инструменти като краткосрочни търговски вземания, краткосрочни кредити и задължения, защото техните балансови стойности са за разумна приблизителна оценка на справедливите им стойности.

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

- Няма фиксирана дата за изплащане;
- Няма допълнителни такси освен лихвата; и
- Лихвата по кредита е базирана на пазарен наблюдаемата процент (EURIBOR) плюс разумна надбавка.

Управление на риска

Преглед

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

- кредитен риск;
- ликвиден риск;
- пазарен риск;
- други рискове.

Тази бележка представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политиките и процесите за измерване и управление на риска, и управлението на капитала на Дружеството. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към финансовия отчет.

Общи положения за управление на риска

Ръководството на Дружеството носи отговорността за установяване и контролиране на общата рамка за управление на риска.

Политиката на Дружеството за управление на риска е развита така, че да идентифицира и анализира рисковете, с които се сблъсква Дружеството, да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. Тези политики подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие конструктивна контролна среда, в която всички служители разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството представлява риск от финансова загуба, ако клиент или страна по финансов инструмент не успее да изпълни своите договорни задължения. Кредитният риск произтича основно от вземания от клиенти и инвестиции в ценни книжа.

Експозиция към кредитен риск

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

Порше Лизинг БГ ЕООД
Младост 4, БПС
сгр. 12А, ет. 2
1766 София, България

ЕИК: 131283654
ДДС номер: BG131283654
МОЛ: Михаел Вьос
Райфайзенбанк
IBAN BG10RZB891551060493617

Тел. +359 (2)489 9100
Факс +359 (2)489 9102
www.porscheleasing.bg

Отчетни стойности на финансовите активи, изложени на кредитен риск:

	31 Декември 2013	31 Декември 2012
<i>В хиляди лева</i>	Вземания	Вземания
Финансов лизинг	72,989	72,335
Оперативен лизинг	46	487
Други вземания	2,892	4,957
Пари и парични еквиваленти	772	286
	76,699	78,065

По географски райони, цялостното изложение на кредитния риск е концентрирано в България.

Максималната експозиция на кредитния риск за заеми и вземания към датата на отчета по клиенти е:

В хиляди лева

	2013	<i>Корпоративни клиенти</i>	<i>Частни лица</i>	<i>Общо</i>
Вземания (бруто)		54,936	17,086	72,022
Отворени позиции (бруто)		13,645	3,132	16,777
Дилърски комисионни (бруто)		670	209	879
		69,251	20,427	89,678

	2012	<i>Корпоративни клиенти</i>	<i>Частни лица</i>	<i>Общо</i>
Вземания (бруто)		60,004	17,494	77,498
Отворени суми (бруто)		15,337	3,308	18,645
Дилърски комисионни (бруто)		690	201	891
		76,031	21,003	97,034

Загуби от обезценка

Движенията в обезценката на вземанията от финансов лизинг, оперативен лизинг, нетекущи активи и материални запаси е представена както следва:

Порше Лизинг БГ ЕООД
Младост 4, БПС
сгр. 12А, ет. 2
1766 София, България

ЕИК: 131283654
ДДС номер: BG131283654
МОА: Михаел Вьос
Райфайзенбанк
IBAN BG10RZBB91551060493617

Тел. +359 (2)489 9100
Факс +359 (2)489 9102
www.porscheleasing.bg

В хиляди лева

	1 Януари 2013	2013 Разход	2013 Използване	31 Декември 2013
Провизия за вземания по финансов лизинг	2,929	939	(2,666)	1,202
Провизия за отворени вземания	12,214	7,404	(4,178)	15,440
Провизия за оперативен лизинг	368	180	(423)	125
Провизия пробни автомобили по продажби	17	25	-	42
Общо провизия и обезценка към 31 Декември 2013	15,528	8,548	(7,267)	16,809

	1 Януари 2012	2012 Разход	2012 Използване	31 Декември 2012
Провизия за вземания по финансов лизинг	3,066	1,714	(1,851)	2,929
Провизия за отворени вземания	10,566	2,932	(1,284)	12,214
Провизия за оперативен лизинг	271	258	(161)	368
Провизия пробни автомобили по продажби	31	-	(14)	17
Общо провизия и обезценка към 31 Декември 2012	13,934	4,904	(3,310)	15,528

Разходи за обезценки, представени в печалби и загуби:

В хиляди лева

	2013	2012
Начислена обезценка (без автомобили)	1,499	4,904
Обратно проявление през периода	(217)	(3,310)
Обезценени активи	819	136
	2,101	1,730

Порше Лизинг БГ ЕООД
Младост 4, БПС
сгр. 12А, ет. 2
1766 София, България

ЕИК: 131283654
ДДС номер: BG131283654
МОА: Михаел Вьос
Райфайзенбанк
IBAN BG10RZBB91551060493617

Тел. +359 (2)489 9100
Факс +359 (2)489 9102
www.porscheleasing.bg