

**ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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	5-35
Годишен доклад за дейността	36-37

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 2022 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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



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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

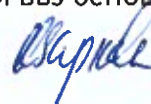
Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този финансов отчет, който дава вярна и честна представа, в съответствие с МСФО, 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.
- достигаем 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.



Докладът 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 изискванията 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:



Соня Заркова

Пълномощник на управителя Николай Гърнев и
Регистриран одитор, отговорен за одита



08 март 2023 година

гр. София, България

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

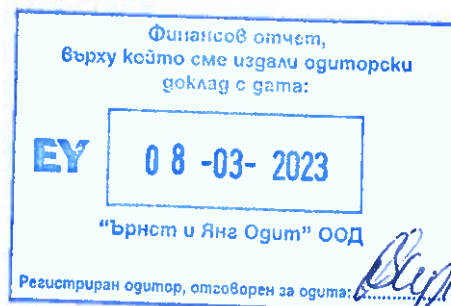
в хил. лв.	Бел.	2022 г.	2021 г.
Активи			
Парични средства и еквиваленти	10	15	7
Вземания от финансов лизинг	11	285,916	251,511
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти	12	4,220	1,069
Други активи	16	7,684	7,461
Вземания от свързани лица	25	-	-
Нематериални активи	13	352	146
Имоти, машини и съоръжения	14	46	155
Активи с право на ползване	15	973	135
Отсрочени данъчни активи	17	235	389
Общо активи		299,441	260,873
Пасиви			
Задължения към свързани лица	25	64	75
Други задължения	20	4,974	7,537
Провизии	24	533	533
Лизингови задължения	19	989	140
Привлечени средства	18	270,801	232,783
Общо пасиви		277,361	241,068
Собствен капитал			
Регистриран капитал	21	14,070	14,070
Натрупани печалби/загуби		5,735	3,361
Печалба за периода		2,275	2,374
Общо собствен капитал		22,080	19,805
Общо пасиви и собствен капитал		299,441	260,873

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2023 г.

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

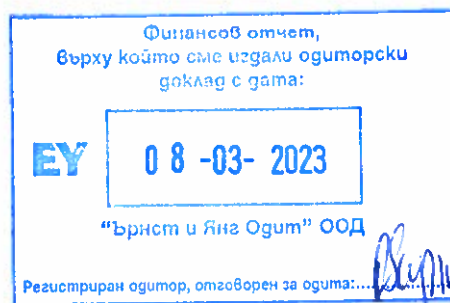
в хил. лв.	Бел.	2022 г.	2022 г.
Приходи от лихви и други подобни	5	10,099	9,488
Разходи за лихви и други подобни разходи	5	(3,855)	(2,124)
Нетни приходи от лихви		6,244	7,364
Нетни приходи от такси и комисиони	6	1,044	(28)
Приходи от валутни разлики/(загуби)		(2)	-
Други приходи/разходи от дейността (нетни)	7	2,331	2,036
Загуба от обезценка на финансови активи	26	(2,465)	(239)
Обезценка на лизингови активи	26	1,013	(603)
Общи административни разходи	8	(5,629)	(5,889)
Общо разходи за оперативна дейност		(4,752)	(4,695)
Печалба преди данъци		2,536	2,641
Данък върху печалбата	9	(262)	(267)
Печалба след данъци		2,275	2,374
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък печалба		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		2,275	2,374

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2023 г.

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

в хил. лв.

Баланс към 1 януари 2021 г.

Нетна печалба за годината

Общ всеобхватен доход за годината

Баланс към 31 декември 2021г.

Баланс към 1 януари 2022 г.

Нетна печалба за годината

Общ всеобхватен доход за годината

Баланс към 31 декември 2022 г.

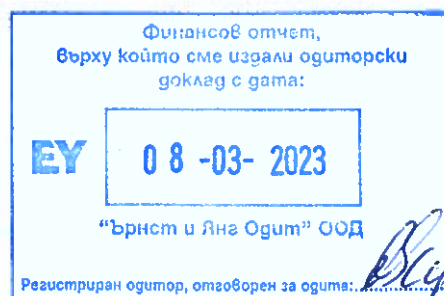
Регистриран капитал	Натрупани загуби/неразпределена печалба	Общо собствен капитал
14,070	3,361	17,431
-	2,374	2,374
-	2,374	2,374
14,070	5,735	19,805
14,070	5,735	19,805
-	2,275	2,275
-	2,275	2,275
14,070	8,010	22,080

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2023 г.

Богдан Дюлгерев
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

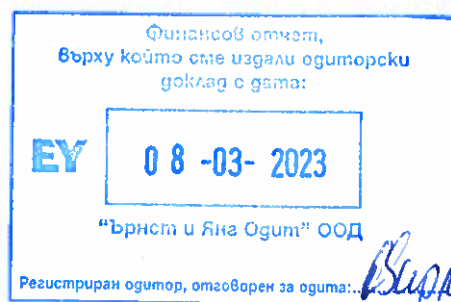
<i>в хил. лв.</i>	<i>Бел.</i>	2022 г.	2021 г
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината преди данъци		2,537	2,641
Корекции за:			
Платен корпоративен данък		(194)	(280)
Амортизация	13,14,15	461	491
Отписани нетекущи активи		-	2
		<u>2,804</u>	<u>2,854</u>
Промени в:			
Вземания от финансов и оперативен лизинг		(34,406)	(25,760)
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти		(3,150)	1,945
Търговски и други вземания и други активи		(223)	(351)
Търговски и други задължения		(2,487)	2,086
Изменение в други провизии		-	63
Нетен паричен поток използван за оперативната дейност		<u>(40,265)</u>	<u>(22,017)</u>
Инвестиционна дейност			
Покупка на нематериални активи и на имоти, машини и съоръжения		(329)	(177)
Нетен паричен поток използван за инвестиционната дейност		<u>(329)</u>	<u>(177)</u>
Финансова дейност			
Плащания по лизинги		(219)	(236)
Промяна във финансовите задължения		38,018	19,576
Нетни парични средства от финансова дейност		<u>37,799</u>	<u>19,340</u>
Нетно (намаление) /увеличение на паричните средства и еквиваленти		<u>8</u>	<u>8</u>
Парични средства и еквиваленти към 1 януари		<u>7</u>	<u>(1)</u>
Парични средства и еквиваленти към 31 декември	10	<u>15</u>	<u>7</u>

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2023 г.

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



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 значими счетоводни политики

(А) База за изготвяне

(i) Съответствие с МСФО

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамката с общо предназначение – счетоводна база, еквивалентна на рамката, въведена с дефиницията съгласно § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството под наименованието „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

(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. Последствията от икономическите, пазарните и геополитическите сътресения (войната Украйна-Русия) увеличават присъщата несигурност на оценката на Дружеството на тези фактори.

Войната в Украйна, която започна през 2022 г., предизвиква редица счетоводни съображения по МСФО, засягащи финансовите отчети. Много държави наложиха и продължават да налагат нови санкции на определени руски юридически и физически лица. Санкции са наложени и на Беларус.

Дружеството няма преки експозиции към свързани лица и/или към ключови клиенти, доставчици или банки от тези държави. Ефектите от горните събития могат да окажат влияние върху цялостните макроекономически условия в страната и в Европа, и в по-дългосрочен план, върху търговските обороти, паричните потоци, рентабилността.

Дружеството реализира положителен финансов резултат и финансира дейността си посредством краткосрочни и дългосрочни кредитни линии от свързани лица. Към 31 декември 2022 общата ликвидност на Дружеството е по-ниска от единица и текущите пасиви надвишават текущите активи с 89,2 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.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

(iii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило за първи път някои стандарти и изменения, които влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.

МСФО 3 Бизнес комбинации; МСС 16 Имоти, машини и съоръжения; МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, както и Годишни подобрения 2018-2020 г. (Изменения)

Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г., като се позволява по-ранното им прилагане. СМСС публикува изменения с тесен обхват в МСФО както следва:

МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения) - актуализира се препратката към предишната версия на Концептуалната рамка за финансова отчетност на СМСС в МСФО 3 с препратка към актуалната ѝ версия, публикувана през 2018 г., без съществени промени в изискванията за счетоводно отчитане на бизнес комбинациите.

МСС 16 Имоти, машини и съоръжения (Изменения) - забранява се на предприятията да приспадат от цената на придобиване на имот, машина и съоръжение каквито и да било постъпления от продажбата на артикули, произведени докато този актив бива привеждан до мястото и състоянието, необходими за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятията признават тези приходи от продажби и свързаните с тях разходи за производство в печалбата или загубата.

МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи (Изменения) – упоменава се кои разходи предприятието следва да включва при определянето на цената за изпълнение на даден договор за целите на преценката дали договорът е обременителен. Измененията поясняват, че разходите, които са пряко свързани с договор за предоставяне на стоки или услуги, включват както вътрешноприсъщите разходи, така и разпределение на разходи, пряко свързани с дейностите по договора.

Годишни подобрения 2018-2020 г. - въвеждат се незначителни изменения в **МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 41 Земеделие и илюстративните примери, включени към МСФО 16 Лизинг.**

Тези изменения не са оказали влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

МСФО 16 Лизинг - Отстъпки по наеми в контекста на Covid 19 след 30 юни 2021 г. (Изменение)

Изменението е приложимо за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г., като по-ранното приложение е позволено, включително във финансови отчети, които все още не са одобрени за публикуване към датата на издаване на изменението. През март 2021 г. Съветът измени условията на практическата целесъобразна мярка в МСФО 16, която предоставя облекчения за лизингополучателите при прилагането на насоките в МСФО 16 за модификации в лизингите за отстъпки по наеми, които се явяват като пряка последица от пандемията от Covid-19. След изменението сега практическата целесъобразна мярка е приложима за отстъпки, при които всяко намаление в лизинговите плащания засяга единствено плащанията, които първоначално са били дължими на или преди 30 юни 2022 г., при условие, че са удовлетворени останалите условия за прилагането на практическата целесъобразна мярка.

Тези изменения не са оказали влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

(iv) Публикувани стандарти, които все още не са влезли в сила и не са възприети по-рано от Дружеството

Публикуваните нови и изменени стандарти и разясненията към тях, които все още не са в сила, до датата на издаване на финансовия отчет на Дружеството, са оповестени по-долу. Дружеството възнамерява да приложи тези нови и изменени стандарти и разяснения, при условие че са приложими, когато влязат в сила.

МСФО 17 Застрахователни договори

През май 2017 г. СМСС публикува **МСФО 17 Застрахователни договори (МСФО 17)**, изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. По-ранното прилагане е позволено, при условие че предприятието прилага също МСФО 9 на или преди датата, на която започва да прилага МСФО 17 за първи път.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

- (iv) *Публикувани стандарти, които все още не са влезли в сила и не са възприети по-рано от Дружеството (продължение)*

МСФО 17 Застрахователни договори (продължение)

Това е изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователните договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. МСФО 17 се прилага за всички видове застрахователни договори, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти представляващи инвестиционните договори с дискреционно участие. Възприемането на стандарта не се очаква да окаже влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети и Изложение за практика по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики

През февруари 2021 г. Съветът публикува изменения в МСС 1 и Изложение за практика по МСФО 2 *Извършване на преценки относно нивото на същественост* (ИП), в което предоставя насоки и примери в помощ на предприятията при прилагането на преценки относно нивото на същественост при оповестяването на счетоводни политики. Измененията целят да подпомогнат предприятията при предоставянето на оповестявания на счетоводни политики, които са по-полезни чрез:

- Замяна на изискването към предприятията да оповестяват своите „съществени“ счетоводни политики с изискване да оповестяват своите „значими“ счетоводни политики; и
- Добавяне на насоки относно това как предприятията да прилагат концепцията за съществеността, когато вземат решения относно оповестяванията на счетоводните политики.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. По-ранното приложение на измененията в МСС 1 е позволено, доколкото този факт е оповестен. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки

През февруари 2021 г. Съветът публикува изменения в МСС 8, чрез които въвежда нова дефиниция за „счетоводни приблизителни оценки“. Измененията разясняват разликата между промени в счетоводните приблизителни оценки и промени в счетоводните политики и корекцията на грешки. Те също така разясняват по какъв начин предприятията използват техниките за оценяване и входящите данни за разработването на счетоводни приблизителни оценки.

Измененият стандарт пояснява, че ефектите върху дадена счетоводна приблизителна оценка в резултат на промяна във входящи данни или промяна в техниката за оценяване, представляват промени в счетоводните приблизителни оценки, ако не водят до корекция на грешки от предходен период. Съветът запазва аспекта от дефиницията за счетоводни приблизителни оценки, че промените в счетоводните приблизителни оценки могат да са резултат от нова информация или нови развития. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Позволява се и по-ранното им прилагане. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, възникващи в резултат на една сделка

През май 2021 г. Съветът публикува изменения в МСС 12, които стесняват обхвата на позволените изключения от първоначалното признаване съгласно МСС 12, така че те вече не са приложими за сделки, които пораждат равни облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики. Измененията поясняват, че когато плащанията, които уреждат дадено задължение, се признават за данъчни цели, е въпрос за преценка дали тези приспадания за данъчни цели могат да бъдат отнесени към признатото във финансовия отчет задължение или към свързания с него актив. Тази преценка е важна при определянето дали при първоначалното признаване на актива и пасива съществува временна разлика.

Съгласно измененията изключенията в първоначалното признаване не са приложими за сделки, които при първоначалното признаване, пораждат равни облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики. То е приложимо, единствено ако признаването на лизингов актив и задължение по лизинг (или задължение за извеждане от експлоатация и компонент от актив, подлежащ на извеждане от експлоатация) пораждат облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики, които не са равни

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А)База за изготвяне (продължение)

(iv) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, възникващи в резултат на една сделка (продължение)

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Предприятието трябва да прилага измененията по отношение на сделки, които възникват на или след началото на най-ранния представен сравнителен период. В допълнение, в началото на най-ранния представен сравнителен период, предприятието трябва също да признае отсрочен данъчен актив (при условие, че е на разположение достатъчна облагаема печалба) и отсрочен данъчен пасив за всички приспадащи се и облагаеми временни разлики, свързани с лизинги и задължения за извеждане от експлоатация. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСС 1: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи

През януари 2020 г. СМСС публикува изменения в параграфи 69 до 76 на МСС 1, чрез които се упоменават конкретно изискванията за класифициране на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията поясняват:

- Какво се има предвид под право за разсрочване на уреждането
- Че трябва да съществува право за разсрочване в края на отчетния период
- Че класификацията не се засяга от вероятността предприятието да упражни правото си за разсрочване
- Че единствено, ако внедрен дериватив в конвертируем пасив сам по себе си е капиталов инструмент, условията на пасива няма да се отразят на неговата класификация.

През юли 2021 г. Съветът прие предварително решение да предложи няколко изменения в разясненията, предоставени през януари 2020 г. В частност Съветът реши да предложи, че ако правото за разсрочено уреждане за период от поне дванадесет месеца е предмет на спазването от страна на предприятието на определени условия след отчетната дата, то тези условия не се отразяват на това дали правото за разсрочване на уреждането съществува към отчетната дата за целите на класификацията на даден пасив като текущ или нетекущ. Допълнителни изисквания за представяне и оповестяване ще бъдат приложими при такива обстоятелства. Също така Съветът взе предварително решение да отсрочи датата за влизане в сила до не по-рано от 1 януари 2024 г. (от 1 януари 2023 г.).

Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСФО 16 Лизинг: Пасив по лизинг при сделка за продажба с обратен лизинг

През септември 2022 г. СМСС публикува изменения в МСФО 16 Лизинг: Пасив по лизинг при сделка за продажба с обратен лизинг. 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. По-конкретно, 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. Приложението 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. Продавачът - лизингополучател прилага изменението ретроспективно в съответствие с МСС 8 по отношение на сделки за продажба с обратен лизинг, сключени след датата на първоначалното приложение, което е началото на годишния отчетен период, през който предприятието е приложило МСФО 16 за първи път. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Изменения в МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие

През декември 2015 г. СМСС реши да отсрочи датата на влизане в сила на измененията до такава бъдеща дата, до която той е финализиран каквито и да било изменения, които възникват в резултат от проекта за проучване на Съвета, отнасящ се за метода на участие в собствения капитал.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

(iv) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)

Изменения в МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие (продължение)

Измененията адресират противоречието между МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия по отношение на отчитането на загубата на контрол върху дъщерно дружество, което е продадено или е внесено в асоциирано или съвместно предприятие. Измененията поясняват, че пълният размер на печалбата или загубата се признава, когато трансферът към асоциираното предприятие или съвместното предприятие включва бизнес, отговарящ на дефиницията за бизнес в МСФО 3. Всяка печалба или загуба, възникваща в резултат от продажбата или вноската на активи, които не представляват бизнес, обаче, се признава единствено до степента на несвързаните участия на инвеститорите в асоциираното или съвместното предприятие. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

В. Значими счетоводни политики

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

а. Транзакции в чуждестранна валута

Транзакциите в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по обменния курс в деня на сделката. Парични активи и пасиви 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 просрочението.
- *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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

в. Признаване на приходи (продължение)

- *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.

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

d. Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

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

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 изпълняващ 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.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

д. Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

Обезценка (продължение)

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
- еднократни депозити

(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:

- 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.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

е. Материални запаси

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.

ф. 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 периодично 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. 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 прогнозната 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).

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

г. 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 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 на 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.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

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

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.

h. 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.

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 прогнозния 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.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

i. 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 разноски 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.

j. 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.

k. 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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

В. Значими счетоводни политики (продължение)

к. Данък върху печалбата (продължение)

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.

1. 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.

Предположенията и несигурността на оценките

Информация 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 оповестявания на информация изискват оценяване на справедлива стойност за финансови и нефинансови активи и пасиви. Дружеството има утвърдена 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 йерархия на справедливите стойности, базирана на въвежданите данни в техниките за оценяване, както следва:

4. Използване на приблизителни оценки

Определяне на справедливите стойности (продължение)

- 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, то 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

	2022 г.	2021 г.
<i>Приходи от лихви и други подобни</i>		
Лихва от финансов лизинг	11,218	9,711
Приходи/Разходи от такса управление и дилърска комисионна	(1,697)	(798)
Други лихви	578	575
Общо приходи от лихви	10,099	9,488
<i>Разходи за лихви и други подобни разходи</i>		
Лихви по кредити и заеми	(3,855)	(2,124)
Общо разходи за лихви и други разходи	(3,855)	(2,124)
Нетни приходи от лихви	6,244	7,364

За 2022 г., в „Други лихви“ се включва наказателна лихва върху просрочени плащания в размер на 15 хил. лв., както и лихва върху разсрочено плащане по застраховки от клиенти в размер на 512 хил. лв. (за 2021 г.: съответно 121 хил. лв. и 453 хил. лв.).

6. Нетни приходи от такси и комисиони

	2022 г.	2021 г.
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от комисиони свързани лица	1,066	-
Общо приходи от такси и комисиони	1,066	-
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси	(22)	(28)
Общо разходи за такси и комисиони	1,044	(28)
Нетни приходи от такси и комисиони	1,044	(28)

7. Други нетни приходи/разходи от дейността

	2022 г.	2021 г.
Нетни приходи от други продажби	651	558
Приходи от съдебни производства	126	951
Приходи от продажба на придобити обратно активи по финансов лизинг	1,553	527
Други нетни приходи/разходи от дейността	2,331	2,036

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

8. Общи административни разходи

	2022 г.	2021 г.
Оперативни разходи	(518)	(1,714)
Маркетингови разходи	(247)	(230)
Административни разходи	(1,967)	(1,330)
Разходи за персонала	(2,314)	(1,982)
Амортизация	(453)	(482)
Разходи, свързани с превозни средства	(51)	(126)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(78)	(25)
Общи административни разходи	(5,629)	(5,889)

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

	2022 г.	2021 г.
Текущ данък:		
Данък върху печалбата за годината	(107)	(367)
Отсрочен данък:		
Възникване и сторниране на временни разлики	(155)	100
Разходи за данък печалба	(262)	(267)

Признати в отчета за приходите и разходите

	2022 г.	2021 г.
Печалба преди данъци	2,537	2,641
Разходи за данък печалба, въз основа на корпоративната данъчна ставка в страната	(254)	(264)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(78)	(25)
Данъчно отражение на разходи, непризнати за данъчни цели	70	22
Разход за данък	(262)	(267)

10. Парични средства и еквиваленти (краткосрочни активи)

	2022 г.	2021 г.
Парични средства в касата	15	7
Парични средства в банки	-	-
Общо парични средства и еквиваленти	15	7

Паричните средства и еквиваленти са деноминирани в следните валути:

	2022 г.	2021 г.
лева	11	3
евро	4	4
Общо парични средства и еквиваленти	15	7

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

11. Вземания по финансов лизинг

Брутни вземания по финансов лизинг:	2022 г.	2021 г.
дължими до 3 месеца	25,550	23,467
дължими в рамките на 3-12 месеца	72,847	66,906
дължими в рамките на 12-60 месеца	225,303	188,098
дължими над 60 месеца	6,322	3,486
фактурирани вземания по финансов лизинг	3,330	3,400
такса управление	(1,628)	(1,643)
дилърска комисиона	1,637	1,670
Финансов лизинг – брутни вземания	333,361	285,384
Нереализиран доход от финансов лизинг	(30,494)	(19,279)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	302,867	266,105
Нетните инвестиции във финансов лизинг може да бъдат разделени на следните групи:		
дължими до 3 месеца	21,914	21,071
дължими в рамките на 3-12 месеца	63,437	60,765
дължими в рамките на 12-60 месеца	207,954	177,390
дължими над 60 месеца	6,223	3,450
фактурирани вземания по финансов лизинг	3,330	3,400
такса управление	(1,628)	(1,643)
дилърска комисиона	1,637	1,670
Нетни инвестиции във финансов лизинг	302,867	266,105
Обезценка на вземания	(16,951)	(14,594)
Вземания от финансов лизинг към 31 декември	285,916	251,511

Вземанията по финансов лизинг са извършвани основно в следните валути:

	2022 г.	2021 г.
лева	4,966	5,071
евро	280,950	246,440
Общо вземания по финансов лизинг	285,916	251,511

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

	2022 г.	2021 г.
Налични лизингови автомобили (бруто)	4,522	2,384
Обезценка на лизингови автомобили	(302)	(1,315)
Общо лизингови активи, непрехвърлени към клиенти	4,220	1,069

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	2022 г.
Отчетна стойност	
Баланс към 01.01.2022 г.	882
Придобивания	320
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2022 г.	1,202

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

13. Нематериални активи (продължение)

Амортизация

Баланс към 01.01.2022 г.	(736)
Разходи за амортизация за годината	(114)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2022 г.	<u>(850)</u>

Балансова стойност

към 01.01.2022 г.	<u>146</u>
към 31.12.2022 г.	<u>352</u>

Софтуер

2021 г

Отчетна стойност

Баланс към 01.01.2021 г.	786
Придобивания	96
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2021 г.	<u>882</u>

Амортизация и загуби от обезценка

Баланс към 01.01.2021 г.	(649)
Разходи за амортизация за годината	(87)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2021 г.	<u>(736)</u>

Балансова стойност

към 01.01.2021 г.	<u>137</u>
към 31.12.2021 г.	<u>146</u>

**14. Имоти, машини и съоръжения
(дългосрочни активи)**

2022 г.

	Машини и съоръжения	Други	Общо
Отчетна стойност			
Баланс към 01.01.2022 г.	551	65	616
Придобивания	1	-	-
Отписвания	(-)	-	(-)
Баланс към 31.12.2022 г.	<u>552</u>	<u>65</u>	<u>617</u>
Амортизация и загуби от обезценка			
Баланс към 01.01.2022 г.	(402)	(59)	(461)
Разходи за амортизация за периода	(107)	(2)	(109)
Амортизация на продажби	-	-	-
Баланс към 31.12.2022 г.	<u>(509)</u>	<u>(61)</u>	<u>(570)</u>
Балансова стойност			
към 01.01.2022 г.	<u>149</u>	<u>6</u>	<u>155</u>
към 31.12.2022 г.	<u>42</u>	<u>4</u>	<u>46</u>

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

14. Имоти, машини и съоръжения (продължение)

2021 г.

	Машини и съоръжения	Други	Общо
Отчетна стойност			
Баланс към 01.01.2021 г.	504	64	568
Придобивания	72	1	73
Отписвания	(25)	-	(25)
Баланс към 31.12.2021 г.	551	65	616
Амортизация и загуби от обезценка			
Баланс към 01.01.2021 г.	(267)	(54)	(321)
Разходи за амортизация за периода	(158)	(5)	(163)
Отписвания	23	-	23
Баланс към 31.12.2021 г.	(402)	(59)	(461)
Балансова стойност			
към 01.01.2021 г.	237	10	247
към 31.12.2021 г.	149	6	155

15. Активи с право на ползване (дългосрочни активи)

Активи с право на ползване (по клас активи)

2022 г.

2021г.

Земя и сгради	973	135
Моторни превозни средства	-	-
Машини и съоръжения	-	-
В края на периода	973	135

Земя и сгради

2022 г.

2021 г.

Отчетна стойност

Баланс към 01.01.	812	810
Придобивания – нови лизингови договори	1,068	2
Прекратяване на лизингови договори	(817)	-
Баланс към 31.12.	1,063	812

Загуби от амортизация и обезценка

Баланс към 01.01.	(678)	(445)
Начисляване на амортизация за периода	(230)	(233)
Амортизация на продажби	818	-
Баланс към 31.12.	(90)	(678)

Балансова стойност

към 01.01.	135	365
към 31.12.	973	135

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

15. Активи с право на ползване (дългосрочни активи) (продължение)

МСФО 16	2022 г.	2021 г.
Начисляване на амортизация за активи с право на ползване		
Сгради	(230)	(233)
Общо начисляване на амортизация	(230)	(233)
МСФО 16		
Разходи за лихви по лизингови задължения (включени във финансовите разходи)	(35)	(6)
Разходи за краткосрочен лизинг (включени в разходите за дистрибуция)	(28)	(23)
Общо разходи, свързани с лизинг	(63)	(29)

В отчета за паричните потоци се признават следните суми:

МСФО 16	2022 г.	2021 г.
Изходящ паричен поток за лизинг (МСФО 16) - финансираща дейност		
Главница	(219)	(318)
Лихва	-	-
Неустойка при прекратяване	-	-
	(219)	(318)
Изходящ паричен поток за лизинг – оперативна дейност	-	-
Общо изходящи парични потоци	(219)	(318)

16. Други активи (краткосрочни активи)

	2022 г.	2021 г.
Вземания и авансови плащания	7,186	6,413
Данъчни вземания	-	868
Аванси към служителите	16	18
Други активи	482	162
Общо други активи	7,684	7,461

Вземанията и авансовите плащания към 31 декември 2022 г. включват:

7,129 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 2021 г. включват:

6,270 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.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

17. 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 2022 г. Салдата на отсрочения данък печалба произтичат от следните позиции:

Признати отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъчни активи и пасиви произтичат от:

в хил. лв.	Активи		Пасиви		Нето	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	54	46	-	-	54	46
Други провизии и начисления	158	218	-	-	158	218
Обезценка на активи	30	131	-	-	30	131
Имоти, машини и съоръжения	-	-	(7)	(6)	(7)	(6)
Данъчни активи (пасиви)	242	395	(7)	(6)	235	389
Прихващане на отсрочени данъци	(7)	(6)	-	-	-	-
Нетни отсрочени данъчни активи (пасиви)	235	389	-	-	235	389

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

	Призната в отчета за приходи и разходи		Призната в отчета за приходи и разходи		Баланс
	Баланс	Баланс	Баланс	Баланс	
	01.01.2021 г.	31.12.2021 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	37	9	46	8	54
Други провизии	187	31	218	(60)	158
Обезценка на активи	71	60	131	(101)	30
Имоти, машини и съоръжения	(6)	-	(6)	(1)	(7)
	289	100	389	(154)	235

18. Лихвоносни заеми и кредити

Лихвоносните заеми и кредити представляват задължения на Дружеството за получени кредити от Порше Корпорът Файнанс и Порше Банк АГ. Съгласно споразумението за кредитна линия с Порше Банк АГ, Дружеството следва да изплати кредитната си линия до 25.03.2022 г. Дружеството има безсрочна кредитна линия с Порше Корпорейт Финанас АГ. Балансите към 31 декември 2021 г. са:

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Текущи пасиви		
Кеш пул в евро Порше Корпорът Файнанс	(160)	(203)
Кеш пул в лева Порше Корпорът Файнанс	(406)	736
Кредитна линия Порше Банк АГ	176,025	176,025
Нетекущи пасиви		
Кредитна линия Порше Корпорът Файнанс	95,342	56,225
	270,801	232,783

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

18. Лихвоносни заеми и кредити (продължение)

Срок на заема	Валута	Номинална стойност %	Падеж	31.12.2022 г.		31.12.2021 г.	
				Номинална стойност	Отчетна стойност	Номинална стойност	Отчетна стойност
Дълго-срочен	евро	1,3,6,12-месечен EURIBOR + фиксирана надбавка	безсрочен	95,342	95,342	56,225	56,225
Кратко-срочен	евро	1,3,6,12-месечен EURIBOR + фиксирана надбавка	31.03.2023	176,025	176,025	176,025	176,025
Кеш пул	лева	дебит= 1,3,6,12-месечен EURIBOR+1,5% реф.индекс	безсрочен	(566)	(566)	533	533

19. Лизингови задължения (дългосрочни пасиви)

	31.12.2022 г	01.01.2022
Краткосрочни лизингови задължения	189	140
Дългосрочни лизингови задължения	800	-
Общо лизингови задължения	989	140

20. Други задължения (краткосрочни активи)

	2022 г.	2021 г.
Задължения към доставчици	22	-
Получени аванси от клиенти	3,124	5,283
Комисионни по продажби и начисления за събития	1,050	1,647
Начисления, свързани с персонала	460	396
Задължения към персонала	77	61
Други задължения към държавата	123	115
Други задължения	118	35
Общо други задължения	4,974	7,537

20. 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 2022 г. Всички дялове са изцяло платени.

22. Разходи за персонал

	2022 г.	2021 г.
Заплати	1,976	1,709
Разходи за социални осигуровки	243	216
Други допълнителни възнаграждения	95	57
Общо разходи за персонала	2,314	1,982

Броят на служителите към 31.12.2022 г. е 35 (към 31.12.2021 г.:34).

За годината, приключваща на 31.12.2022 г. компенсациите на ръководството възлизат на 522 хил. лв. (за 2021 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 31.12.2022 г., Дружеството няма поети задължения, свързани с придобиването на имоти, машини и съоръжения (за 2021 г.: няма).

24. Условни задължения

Съдебни искове

Дружеството е предявило съдебни искове на обща стойност 170 хил. лв. Няма заведени съдебни искове срещу Дружеството.

Текущи данъчни проверки

Към 31.12.2022 г. Дружеството е в процес на данъчна проверка по ЗДДС, свързана с доставчици и транзакции, определени като рискови от Национална агенция по приходите. Дружеството е проверявано за солидарна отговорност за некоректно деклариран ДДС, което може да доведе до задължение към държавата в размер на 533 хил. лв. Дружеството е формирало провизия в същия размер.

Издадени банкови гаранции

Към 31.12.2022 г. има 1 банкова гаранция, издадена от Райфайзенбанк на името на Дружеството, в полза на Националния статистически институт, на стойност 10 хил. лв. (за 2021 г.: 10 хил. лв.).

Обезпечения по задължения на свързани лица

Дружеството не е заложило никакво обезпечение за задължения към свързани лица (за 2021 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 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 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 Застраховане АГ Клон България – свързано лице

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 2021 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 Корпорейт Файнанс ГмбХ. Същото е валидно за търговските и други вземания.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

25. Свързани лица (продължение)

Крайните салда на вземанията и задълженията от/към свързани лица към края на годината, както и трансакциите (без включен ДДС, където е приложимо) с дружествата под контрола на Фолксваген АГ през 2022 г. са както следва:

Доставчици	Трансакция	2022 г.	2021 г.
Порше БГ ЕООД	Покупка на автомобили	1,252	1,669
Порше БГ ЕООД	ИТ услуги	47	47
Порше БГ ЕООД	Други	3	-
Порше БГ ЕООД	Лицензи	-	1
Порше БГ ЕООД	Рекламни материали	-	1
Порше БГ ЕООД	Маркетинг	3	-
Порше БГ ЕООД	Централно снабдяване	3	-
АРАК ГмбХ	Услуги за паркиране	1	5
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Покупка на автомобили	57,191	48,811
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Услуги по поддръжка	71	66
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Дилърски бонуси	247	264
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиони	138	173
Порше Банк АГ	Вътрешен одит	-	7
Порше Банк АГ	Международни проекти	28	44
Порше Банк АГ	Мениджмънт	521	482
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	396	-
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	10	12
Порше Холдинг ГмбХ	Обучения	9	11
Порше Мобилити БГ ЕООД	Покупка на автомобили	3,175	2,452
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативен лизинг	52	149
Порше Застраховане АГ Клон България	Застраховки Каско	2,405	217
Общо разходи		65,552	54,411

Клиенти	Трансакция	2022 г.	2021 г.
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	Бонуси	1,280	967
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	Наем	55	53
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	Други услуги	-	2
Порше Застраховане АГ Клон БГ	Наем	6	5
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативни разходи	2	3
Порше Мобилити БГ ЕООД	Наем	65	62
Порше Мобилити БГ ЕООД	Леки автомобили	662	680
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Леки автомобили	459	496
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	СОС услуги	33	18
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиони	-	11
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Каско	7	4
Порше БГ ЕООД	СОС услуги	31	18
Общо приходи		2,600	2,319

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

25. Свързани лица (продължение)

Доставчици	Транзакция	Баланс 31.12.2022 г.	Баланс 31.12.2021 г.
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	1	1
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	35	23
Порше Банк АГ	Мениджмънт услуги	28	44
Порше Холдинг ГмбХ	Обучения	-	7
Общо задължения		64	75

Клиенти	Транзакция	Баланс 31.12.2022 г.	Баланс 31.12.2021 г.
Порше Банк	Мениджмънт услуги	-	-
Общо вземания		-	-

Заемни средства	в хил. лв.	2022 г.	2021 г.
Порше Банк АГ	Начален баланс	176,025	97,811
Порше Корпорейт Файнанс	Начален баланс	56,759	115,397
Порше Банк АГ	Лихви	(1,554)	(21)
Порше Банк АГ	Краткосрочен банков кредит	-	78,233
Порше Корпорейт Файнанс	Разходи за лихви	(2,096)	542
Порше Корпорейт Файнанс	Дългосрочен банков кредит	39,116	(59,414)
Порше Корпорейт Файнанс	Постъпления по кеш пул	(259,518)	(293,036)
Порше Корпорейт Файнанс	Изходящи плащания по кеш пул	258,419	293,270
Порше Банк АГ	Краен баланс	176,025	176,025
Порше Корпорейт Файнанс	Краен баланс	94,776	56,759
Общо		270,801	232,783

Възнаграждението на ръководството е посочено в Бележка 22.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

26. Финансови инструменти

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

31.12.2022 г.					31.12.2021 г.			
В хил. лв.	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
Брутна балансова стойност								
Финансови								
лизинги	-	294,606	8,262	302,868	-	257,585	8,520	266,105
Други активи	-	7,524	-	7,524	-	6,433	-	6,433
Отпуснати								
заеми	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от								
свързани лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Парични								
средства и								
еквиваленти	15	-	-	15	7	-	-	7
	15	302,130	8,262	310,407	7	264,018	8,520	272,545
Провизия за загуби								
Финансови								
лизинги	-	(12,907)	(4,044)	(16,951)	-	(9,159)	(5,435)	(14,594)
Други активи	-	(1)	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Отпуснати								
заеми	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от								
свързани лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Парични								
средства и								
еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(12,908)	(4,044)	(16,952)	-	(9,160)	(5,435)	(14,595)
Балансова	15	289,222	4,218	294,021	7	254,858	3,085	257,950
стойност								

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.

31.12.2022 г.					Балансова стойност				Справедлива стойност			
в хил. лв.	Бел	Заеми и	Други		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
		вземания	финансови	Общо								
			задължения									
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност												
Финансови												
лизинги	11	285,916	-	285,916	-	-	285,916	285,916	-	-	-	-
Свързани лица		-		-								
Други												
вземания		7,523	-	7,523	-	-	7,523	7,523				
Парични												
средства и												
еквиваленти	10	15	-	15	15	-	-	15				
		293,454	-	293,454	15	-	293,439	293,454				

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

а. Счетоводна класификация и справедливи стойности

31.12.2022 г.					Балансова стойност		Справедлива стойност			
Други										
Заеми и финансови задължения										
в хил. лв.	Бел	вземания	задолжения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо		
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност										
Търговски и други задължения										
	20	-	(4,974)	(4,974)	-	-	(4,974)	(4,974)		
Кеш пул (лева)										
		-	406	406	-	-	406	406		
Кеш пул (евро)										
		-	160	160	-	-	160	160		
Заеми от свързани лица										
	18	-	(271,367)	(271,367)	-	-	(271,367)	(271,367)		
		-	(275,775)	(275,775)	-	-	(275,775)	(275,775)		

31.12.2021 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	251,511	-	251,511	-	-	251,511	251,511		
Свързани лица		-		-			-	-		
Други вземания		6,432	-	6,432	-	-	6,432	6,432		
Парични средства и еквиваленти	10	7	-	7	7	-	-	7		
		257,950	-	257,950	7	-	257,943	257,950		
Балансова стойност					Справедлива стойност					
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност										
Търговски и други задължения	20	-	(7,422)	(7,422)	-	-	(7,422)	(7,422)		
Кеш пул (лева)		-	(736)	(736)	-	-	(736)	(736)		
Кеш пул (евро)		-	203	203	-	-	203	203		
Заеми от свързани лица	18	-	(232,250)	(232,250)	-	-	(232,250)	(232,250)		
		-	(240,205)	(240,205)	-	-	(240,205)	(240,205)		

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.

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.

26. Финансови инструменти (продължение)

в. 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 31.12.2022 г., 100% от паричните средства на Дружеството по разплащателната сметка и по депозити се намират в една банка с рейтинг „Баа3“, определен от рейтинговата агенция „Муудис“.

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:

Балансови стойности на финансовите активи, изложени на кредитен риск

Вземания	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансов лизинг (нето)	285,916	251,511
Други активи и застраховки	7,523	6,433
Текущи вземания от свързани лица	-	-
Парични средства и еквиваленти	15	7
	293,454	257,950

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

б. Експозиция към финансов риск (продължение)

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

2022 г.	Корпоративни клиенти	Частни лица	Общо
Вземания (бруто)	215,187	84,342	299,529
Дължими суми (бруто)	2,735	595	3,330
Дилърски комисиони/ такса за управление (бруто)	6	3	9
	217,928	84,940	302,868

2021 г.	Корпоративни клиенти	Частни лица	Общо
Вземания (бруто)	189,690	72,987	262,677
Дължими суми (бруто)	2,778	622	3,400
Дилърски комисиони/такса за управление (бруто)	20	8	28
	192,488	73,617	266,105

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:

	01.01.2022 г.	Разходи за 2022 г.	Възстановявания за 2022 г.	31.12.2022 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	14,594	3,712	(1,355)	16,951
Провизии за вземания от клиенти	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	1	1	(1)	1
Обезценка на лизингови активи, все още непрехвърлени на клиентите	1,315	-	(1,013)	302
Общо провизии и обезценки към 31.12.2022 г.	15,910	3,713	(2,369)	17,254

	01.01.2021 г.	Разходи за 2021 г.	Възстановявания за 2021 г.	31.12.2021 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	14,866	4,054	(4,326)	14,594
Провизии за отворени вземания	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	2	1	(2)	1
Обезценка на налични автомобили	712	603	-	1,315
Общо провизии и обезценки към 31.12.2021 г.	15,581	4,658	(4,328)	15,910

Движение на провизиите за обезценка

	2022 г.	2021 г.
към 1 януари	15,910	15,581
Начислени провизии за загуби от обезценка	3,714	4,658
Възстановявания през периода	(2,262)	(3,816)
Лизинги, отписани през периода	(108)	(512)
към 31 декември	17,254	15,910

26. Финансови инструменти (продължение)

б. Експозиция към финансов риск (продължение)

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 „КБС Банк България“ и „Порше Корпорът Файнанс ГмбХ“.

Към 31.12.2022 г. Дружеството разполага със следните кредитни линии:

- Порше Корпорът Файнанс /заем/ – 120 000 хил. евро
- Порше Банк АГ/заем/- 90 000 хил.евро

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

31.12.2022 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(271,367)	(271,367)	(176,025)	-	(95,342)	-
Кеш пул (лева)	406	406	406	-	-	-
Кеш пул (евро)	160	160	160	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(7,293)	(3,646)	(3,646)	-	-
Други търговски задължения	(4,974)	(4,974)	(4,974)	-	-	-
Общо:	(275,775)	(283,068)	(184,079)	(3,646)	(95,342)	-
31.12.2021 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(232,250)	(232,250)	(176,025)	-	(56,225)	-
Кеш пул (лева)	(736)	(736)	(736)	-	-	-
Кеш пул (евро)	203	203	203	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(2,228)	(1,114)	(1,114)	-	-
Други търговски задължения	(7,422)	(7,422)	(7,422)	-	-	-
Общо:	(240,205)	(242,433)	(185,094)	(1,114)	(56,225)	-

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.

26. Финансови инструменти (продължение)

а. Експозиция към финансов риск (продължение)

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 трансакции 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.

Инструменти с плаваща лихва

	2022 г.	2021 г.
Финансови активи	285,917	251,511
Финансови пасиви	(270,801)	(232,783)
	15,116	18,728

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%

31.12.2022 г.

Банкови заеми	(2,708)	2,708
Вземания от лизинг	2,859	(2,859)
Нетен паричен поток	151	(151)

31.12.2021

Банкови заеми	(2,327)	2,327
Вземания от лизинг	2,515	(2,515)
Нетен паричен поток	188	(188)

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.

26. Финансови инструменти (продължение)

б. Експозиция към финансов риск (продължение)

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 31.12.2022 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.

През отчетния период на българския пазар бяха продадени с +2,5% повече нови леки и лекотоварни автомобили в сравнение с 2021 г. Въпреки положителното развитие на пазара през 2022 г. броят на продадени автомобили от марките „Фолксваген“ и „Ауди“ бе по-нисък спрямо този от 2021 г. От друга страна Порше Лизинг БГ ЕООД постигна по-добри резултати при продажбите и ръстът по отношение на новия бизнес достигна 3,8% спрямо предходната година. Основно това се дължи на увеличения дял на финансираните употребявани автомобили. Ръстът на портфейла е +5,2% спрямо предходната година.

Постиженията на компанията по отношение на оперативния бизнес надхвърлиха очакванията за 2022 г. Въпреки това, повишените лихвени нива на европейския пазар доведоха до по-висок разход за обслужване на кредитните линии на дружеството през 2022 г. Това беше основата причина за намаляването на нетния лихвен приход на дружеството с 15,2% спрямо предходната година. Общите административни разходи се увеличиха леко с 1,2% в сравнение с 2021 г. Обезценките по вземанията от финансов лизинг се увеличиха значително в сравнение с предходната година поради консервативния подход на дружеството при оценка на несигурната макроикономическа обстановка в България и индивидуалния подход при оценка на клиенти с висок риск. Поради посочените по-горе тенденции печалбата през 2022 г. беше с 4,1% по-ниска от нивото от предишната 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 2023 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 2023 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 2022 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 31.12.2022 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

Антония Петрова
Прокурист
Порше Лизинг БГ ЕООД

Дата: 08.03.2023



