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

СЪДЪРЖАНИЕ

Доклад на независимия одитор

Отчет за финансовото състояние..... 1
Отчет за всеобхватния доход..... 2
Отчет за паричните потоци..... 3
Отчет за промените в собствения капитал..... 4
Бележки към финансовите отчети 5-28
Годишен доклад за дейност.....29-30

Ърнст и Янг Одит ООД
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47А, етаж 4
София 1124

Централа: +359 2 81 77 100
Факс: +359 2 81 77 111
ey.com

Building a better working world

Доклад на независимия одитор

До едноличния собственик

На „Порше Мобилити БГ" ЕООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

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

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2024 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет". Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта (ЗНФОИСУ), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФОИСУ и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Building a better working world

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и представянето на този финансов отчет, който дава вярна и честна представа, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Building a better working world

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига вярно и честно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Building a better working world

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него", по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към 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 с регистрационен номер 108:

Sonia Zaharieva Zarkova

Digitally signed by Sonia Zaharieva Zarkova
Date: 2025.03.28 16:41:49 +02'00'

Соня Заркова

Пълномощник на управителя Николай Гърнев и

Регистриран одитор, отговорен за одита

28 март 2025 година

гр. София, България

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

в хил. лв.	Бел.	31.12.2024	31.12.2023
Нетекущи активи			
Имоти, машини и съоръжения	14	160,446	140,793
Нематериални активи	13	130	73
Общо нетекущи активи		**160,576**	**140,866**
Текущи активи			
Парични средства и еквиваленти	12	131	1
Материални запаси	16	3,105	4,870
Вземания от свързани лица		723	-
Търговски и други вземания	17	10,241	8,911
Общо текущи активи		**14,200**	**13,782**
Общо активи		**174,776**	**154,648**
Собствен капитал			
Регистриран капитал	21	1,959	1,959
Други резерви		4,107	-
Текуща печалба		2,328	-
Неразпределена печалба		1,124	1,124
Общо собствен капитал		**9,518**	**3,083**
Нетекущи пасиви			
Заемни средства	18	103,545	93,204
Отсрочени данъчни задължения	19	314	109
Общо нетекущи пасиви		**103,859**	**93,313**
Текущи пасиви			
Провизии	22	147	157
Кеш пул	18	-	2,667
Заемни средства	18	50,852	50,852
Търговски и други задължения	20	10,400	4,576
Общо текущи пасиви		**61,399**	**58,252**
Общо пасиви		**165,258**	**151,565**
Общо пасиви и собствен капитал		**174,776**	**154,648**

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Мобилити БГ ЕООД на 28.03.2025 г.

Antonia Dimitrova Petrova — Digitally signed by Antonia Dimitrova Petrova Date: 2025.03.28 16:24:04 +02'00'
Антония Петрова
Управител

Bogdan Sergeev Dyulgerov — Digitally signed by Bogdan Sergeev Dyulgerov Date: 2025.03.28 15:28:39 +02'00'
Богдан Дюлгеров
Прокурист

Martin Krasimirov Petrov — Digitally signed by Martin Krasimirov Petrov Date: 2025.03.28 15:48:40 +02'00'
Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 28 март 2025г., с регистриран одитор, отговорен за одита Соня Заркова.

Sonia Zaharieva Zarkova — Digitally signed by Sonia Zaharieva Zarkova Date: 2025.03.28 16:42:20 +02'00'

Бележките от стр.5 до стр.28 са неделима част от този финансов отчет.

ПОРШЕ МОБИЛИТИ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧИЛА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024г.

в хил. лв.	Бел.	2024	2023
Приходи от основна дейност	5	55,041	45,155
Други приходи	6	3,972	4,580
Общо		**59,013**	**38,398**
Разходи за персонала	7	-864	-814
Външни услуги	8	-203	-216
Разходи за амортизация	13,14,15	-33,991	-28,889
Други оперативни разходи	9	-16,113	-14,475
Оперативна печалба		**7,842**	**2,341**
Финансови разходи	10	-5,211	-5,643
Нетни финансови разходи		-5,211	-5,643
Печалба преди данъци		**2,631**	**-3,302**
Разходи за данък печалба	11	-303	12
Печалба за годината		**2,328**	**-3,279**
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		**2,328**	**-3,279**

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Мобилити БГ ЕООД на 28.03.2025 г.

Antonia Dimitrova Petrova
Digitally signed by Antonia Dimitrova Petrova
Date: 2025.03.28 16:24:33 +02'00'

Антония Петрова
Управител

Bogdan Sergeev Dyulgerov
Digitally signed by Bogdan Sergeev Dyulgerov
Date: 2025.03.28 15:29:25 +02'00'

Богдан Дюлгеров
Прокурист

Martin Krasimirov Petrov
Digitally signed by Martin Krasimirov Petrov
Date: 2025.03.28 15:49:17 +02'00'

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 28 март 2025г., с регистриран одитор, отговорен за одита Соня Заркова.

Sonia Zaharieva Zarkova
Digitally signed by Sonia Zaharieva Zarkova
Date: 2025.03.28 16:42:49 +02'00'

Бележките от стр.5 до стр.28 са неделима част от този финансов отчет.

ПОРШЕ МОБИЛИТИ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧИЛА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024г.

в хил. лв.	Бел.	2024	2023
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба преди данъци		**2,631**	**-3,302**
Корекции за:			
Платен данък печалба		-98	-
Амортизация и обезценки		39,233	35,922
Финансови разходи		5,211	5,643
Оперативна печалба преди промени в оборотния капитал		**46,977**	**38,263**
Промяна в материалните запаси		1,765	-1,694
Промяна в търговските и други вземания		-1,330	-2,144
Промяна в търговските и други задължения		5,824	527
Промяна в други провизии		-8	17
Печалби от продажба		-2,773	-2,685
Платени лихви		-5,211	-5,643
Нетни парични средства от оперативни дейности		**45,244**	**26,641**
Инвестиционна дейност			
Придобиване на машини, имоти и съоръжения и нематериални активи		-102	-66
Придобиване на превозни средства		-75,969	-83,976
Постъпления от продажби на превозни средства		19,899	18,062
Нетни парични средства, използвани за инвестиционна дейност		**-56,172**	**-65,980**
Финансова дейност			
Постъпления от увеличение на капитала		4,107	-
Усвояване на заеми- кеш-пул		-3,390	1,189
Погасяване на заеми		-58,113	-15,647
Усвояване на заеми		68,454	53,783
Нетни парични средства от финансова дейност		**11,058**	**39,325**
Нетно увеличение/ намаление (-) на парични средства и еквиваленти		**130**	**-14**
Парични средства и еквиваленти в началото на периода		**1**	**15**
Парични средства и еквиваленти в края на периода	**12**	**131**	**1**

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Мобилити БГ ЕООД на 28.03.2025 г.

Antonia Dimitrova Petrova
Digitally signed by Antonia Dimitrova Petrova
Date: 2025.03.28 16:24:56 +02'00'

Антония Петрова
Управител

Bogdan Sergeev Dyulgerov
Digitally signed by Bogdan Sergeev Dyulgerov
Date: 2025.03.28 15:29:52 +02'00'

Богдан Дюлгеров
Прокурист

Martin Krasimirov Petrov
Digitally signed by Martin Krasimirov Petrov
Date: 2025.03.28 15:52:34 +02'00'

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 28 март 2025г., с регистриран одитор, отговорен за одита Соня Заркова.

Sonia Zaharieva Zarkova
Digitally signed by Sonia Zaharieva Zarkova
Date: 2025.03.28 16:43:12 +02'00'

Бележките от стр.5 до стр.28 са неделима част от този финансов отчет.

ПОРШЕ МОБИЛИТИ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧИЛА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2024г.

в хил. лв.	Регистриран капитал	Капиталова вноска	Неразпределена печалба	Общо
Към 1 януари 2023 г.	**1,959**	**-**	**4,403**	**6,362**
Печалба за периода	-	-	-3,279	-3,279
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	-3,279	-3,279
Към 31 декември 2023 г.	**1,959**	**-**	**1,124**	**3,083**

	Регистриран капитал	Капиталова вноска	Неразпределена печалба	Общо
Към 1 януари 2024 г.	**1,959**	**-**	**1,124**	**3,083**
Капиталова вноска	-	4,107	-	4,107
Печалба за периода	-	-	2,328	2,328
Общ всеобхватен доход за периода	-	-	2,328	2,328
Към 31 декември 2024 г.	**1,959**	**4,107**	**3,452**	**9,518**

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Мобилити БГ ЕООД на 28.03.2025 г.

Antonia Dimitrova Petrova
Digitally signed by Antonia Dimitrova Petrova
Date: 2025.03.28 16:25:22 +02'00'

Антония Петрова
Управител

Bogdan Sergeev Dyulgerov
Digitally signed by Bogdan Sergeev Dyulgerov
Date: 2025.03.28 15:30:16 +02'00'

Богдан Дюлгеров
Прокурист

Martin Krasimirov Petrov
Digitally signed by Martin Krasimirov Petrov
Date: 2025.03.28 15:53:07 +02'00'

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет

Финансов отчет, върху който одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД с регистрационен номер 108 е издало одиторски доклад с дата 28 март 2025г., с регистриран одитор, отговорен за одита Соня Заркова.

Sonia Zaharieva Zarkova
Digitally signed by Sonia Zaharieva Zarkova
Date: 2025.03.28 16:43:36 +02'00'

Бележките от стр.5 до стр.28 са неделима част от този финансов отчет.

1. Правен статут и предмет на дейност на дружеството

Порше Мобилити БГ ЕООД („Дружеството") е със седалище в България. Порше Мобилити БГ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано на 21.10.2014 г. в Търговски регистър по 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 оперативен лизинг на движими активи (автомобили, машини и друго оборудване) и всякаква друга търговска дейност.
Дружеството е част от Концерна „Порше Банк". Порше Мобилити БГ ЕООД е собственост на „Порше Банк" АГ, Австрия. Крайният собственик е „Фолксваген" АГ, Германия. Регистрираният дялов капитал е 1,959,000 лв., разпределен в 19,590 дяла, всеки от по 100 лв.

2. Съществена информация за счетоводните политики

А. База за изготвяне

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

Дружеството е част от групата Порше и финансира дейността си в съответствие със стратегията на групата. Въпреки че към 31 декември 2024 общата ликвидност на Дружеството е по-ниска от единица и текущите пасиви надвишават текущите активи с 47,2 милиона лева, Дружеството има неизползвани кредитни линии в размер на 73 милиона лева и възможност да увеличи лимита по кредитните си линии, ако е необходимо. Лимитът може да бъде усвоен по всяко време, което би довело до обща ликвидност над единица. Управителите на Дружеството възнамерява да запази този бизнес модел и да продължи дейността си през следващия финансов период. По тази причина заключението на управителите е, че няма съмнение за способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие.

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

Принцип на историческата стойност
Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата стойност.

(ii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

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

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи (изменения)
Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., и се прилагат с обратна сила. Целта на измененията е да разяснят принципите в МСС 1 за класификация на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията разясняват значението на правото да се разсрочи уреждане, изискването за съществуване на такова право в края на отчетния период, че намерението на ръководството не засяга класификацията като текущи или нетекущи, че изборите от страна на контрагент, които водят до уреждане чрез прехвърляне на собствени капиталови инструменти на предприятието, не засягат класификацията като текущи или нетекущи. Също така, измененията посочват, че само условията, които предприятието трябва да спази на или преди

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

(ii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи (изменения) (продължение)
отчетната дата, ще се отразят върху класификацията на пасивите. Изискват се и допълнителни оповестявания за нетекущи пасиви, възникващи от кредитни ангажименти, обект на условия, които трябва да бъдат спазени в рамките на дванадесет месеца след отчетния период. Тези изменения нямат отражение върху финансовия отчет на Дружеството.

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

МСС 7 Отчети за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици (изменения)
Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г. Измененията допълват изискванията, които вече се съдържат в МСФО счетоводни стандарти, и изискват от предприятията да оповестяват условията на споразуменията за финансиране на доставчици. Освен това, от предприятията се изисква да оповестяват в началото и в края на отчетния период балансовите стойности на финансовите пасиви по споразумения за финансиране на доставчици и позициите, в които тези пасиви са представени, както и балансовите стойности на финансовите пасиви и позициите, за които доставчиците на финансиране вече са уредили съответните търговски задължения. Нещо повече, предприятията трябва да оповестяват вида и ефекта на непаричните промени в балансовите стойности на финансовите пасиви по споразумения за финансиране на доставчици, които възпрепятстват сравнимостта на балансовите стойности на финансовите пасиви. Също така, измененията изискват от предприятията да оповестяват в началото и в края на отчетния период диапазона на падежите на плащанията за финансови задължения, дължими на доставчиците на финансиране, както и за съпоставими търговски задължения, които не са част от тези споразумения. Тези изменения нямат отражение върху финансовия отчет на Дружеството.

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

МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: Липса на обменност (изменения)
Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Измененията разясняват как предприятието трябва да оцени дали дадена валута е обменна и как трябва да определи обменния курс по спот сделки, когато липсва обменност. Счита се, че дадена валута може да бъде обменена в друга валута, когато предприятието е в състояние да получи другата валута в рамките на период от време, който позволява нормално административно забавяне, и чрез пазарен или обменен механизъм, при който обменната сделка би създала упражними права и задължения. Ако дадена валута не може да бъде обменена в друга валута, от предприятието се изисква да оцени обменния курс по спот сделки към датата на оценяване. Целта на предприятието при оценяването на обменния курс по спот сделки е да отрази курса, по който би се осъществила обичайна обменна сделка на датата на оценяване между пазарни участници при преобладаващите икономически условия. Измененията отбелязват, че предприятието може да използва наблюдаем обменен курс без корекции или друга техника за оценка. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия отчет.

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

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

МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – Класификация и оценяване на финансови инструменти (изменения)
Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г. По-ранното прилагане на измененията, свързани с класификацията на финансовите активи и свързаните с това оповестявания е позволено, с възможност за прилагане на другите изменения към по-късна дата. Измененията разясняват, че финансов пасив се отписва на 'датата на уреждане', когато задължението е погасено, отменено, изтекло или по друг начин отговаря на условията за отписване. Те въвеждат избор на счетоводна политика за отписване на финансови пасиви, уредени чрез електронни платежни системи преди датата на уреждане, ако са изпълнени определени условия. Освен това, измененията разясняват как да бъдат оценявани характеристиките на договорните парични потоци на финансовите активи, свързани с околната среда, социалната област и управлението (ESG), и други подобни условни характеристики. Също така, измененията разясняват третирането на активи без право на регресен иск и договорно обвързани инструменти, и въвеждат допълнителни оповестявания съгласно МСФО 7 за финансовите активи и пасиви с условни характеристики (в това число свързани с ESG) и капиталовите инструменти, класифицирани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Измененията все още не са приети от ЕС. Ръководството ще оцени възможните ефекти върху финансовите отчети.

МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания – Договори за зависима от природата електроенергия (изменения)
Измененията са в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2026 г., като по-ранното прилагане е позволено. Измененията включват разяснение на прилагането на изискванията за 'собствена употреба', позволяващо счетоводно отчитане на хеджирането, ако обхванатите в измененията договори се използват като инструменти за хеджиране, и въвеждат нови изисквания за оповестяване, които да позволят на инвеститорите да разберат отражението на тези договори върху финансовите резултати и паричните потоци на дружеството. Разясненията относно изискванията за 'собствена употреба' трябва да бъдат прилагани с обратна сила, а насоките, допускащи счетоводно отчитане на хеджирането трябва да бъдат прилагани за бъдещи периоди спрямо нови отношения на хеджиране, определени на или след датата на първоначалното прилагане. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството не очаква тези изменения да окажат ефект върху финансовия отчет.

МСФО 18 Представяне и оповестяване във финансови отчети
МСФО 18 въвежда нови изисквания към представянето в отчета на печалбите или загубите. Той изисква от предприятието да класифицира всички приходи и разходи в отчета на печалбите или загубите в една от следните пет категории: от дейността, инвестиционни, от финансиране, данъци върху доходите и преустановени дейности. Тези категории се допълват с изисквания за представяне на междинни и общи суми за 'печалба или загуба от дейността', 'печалба или загуба преди финансиране и данъци върху доходите' и 'печалба или загуба'. Стандартът също така изисква оповестяване на определените от ръководството показатели за ефективност и включва нови изисквания за обобщаване и разбивка на финансовата информация въз основа на установените "роли" на първичните финансови отчети и пояснителните бележки. Освен това, има последващи изменения и в други счетоводни стандарти. МСФО 18 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2027 г., като по-ранното му прилагане е разрешено. Прилагането с обратна сила се изисква както в годишните, така и в междинните финансови отчети. Стандартът все още не е приет от ЕС. През следващите отчетни периоди ръководството ще анализира изискванията на новопубликувания стандарт и ще оцени неговото отражение.

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания
МСФО 19 разрешава на дъщерните предприятия без публична отчетност да прилагат намалени изисквания за оповестяване, ако тяхната компания-майка (крайна или междинна) изготвя консолидиран финансов отчет, достъпен за обществено ползване, в съответствие с МСФО счетоводни стандарти. Тези дъщерни предприятия същевременно трябва да продължават да прилагат изискванията за признаване, оценяване и представяне в останалите МСФО счетоводни стандарти. Освен ако не е посочено друго, отговарящите на условията предприятия, които изберат да прилагат МСФО 19, не са задължени да прилагат изискванията за оповестяване в останалите МСФО счетоводни стандарти. МСФО 19 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

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

МСФО 19 Дъщерни предприятия без публична отчетност: Оповестявания (продължение)
януари 2027 г., като по-ранното му прилагане е разрешено. Стандартът все още не е приет от ЕС. През следващите отчетни периоди ръководството ще анализира изискванията на новопубликувания стандарт и ще оцени неговото отражение.

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

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

Б. Счетоводни политики

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

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.

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

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.

- *Приходи от договори за сервизно обслужване и поддръжка* се признават на пропорционална основа за срока на договора.
- *Приходи от договори за посредничество* се признават в момента, в който услугата е била предоставена.
- *Приходи от договори за оперативен лизинг* се признават по линейния метод.
- *Таксите за управление на договори за оперативен лизинг* се признават по линейния метод за срока на лизинга.
- *Лихвите за неустойки по договори за оперативен лизинг* се признават към момента на възникване на просрочието.
- *Таксите за регистриране във връзка с договори за оперативен лизинг* се признават към момента на предоставяне на услугата на клиента.

в) 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, вземанията по финансов лизинг, 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.

i. Финансови активи (продължение)

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.

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

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

в) Финансови инструменти (продължение)

i. Финансови активи (продължение)

Обезценка (продължение)

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 финансови услуги
- 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 от клиенти по договори за оперативен лизинг

При изчисляването на обезценката на вземания от клиенти по договори за оперативен лизинг се взема предвид сумата на очакваните загуби, загубата при неизпълнение, вероятността за неизпълнение на задълженията и експозицията на 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 на клиентско ниво за големи клиенти и за лизинги, отпускани на дилърства. Според новия МСФО 9 клиентите, които са в етап 3 и са свързани със значителен риск, трябва да бъдат разглеждани отделно.

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 индивидуални провизии за загуби.

Критерии за разграничаване на клиентите със значителен риск:

- Клиентът се счита за неизправен или малко вероятно да плати и
- Клиентът има експозиция, която е индивидуално значима
- Ако клиентът е част от групата, следва да се анализира дали цялата група следва да се счита за неизпълнение

Такива клиенти трябва да бъдат разгледани по-точно и загубата при неизпълнение (LGD) трябва да бъде анализирана от местното управление на кредитния риск и трябва да се извърши ръчна корекция на очакваната загуба. Изчисляването на квотите за останалата част от портфейла е автоматично и се основава на стандартните критерии

Други вземания

При изчисляване на провизиите се прилага опростеният вариант на общия подход, прилаган от групата на Порше Холдинг, като се базират на вземанията, умножени по определен процент.

В случай че има по-точна информация за риска от неизпълнение на задълженията, трябва да се предвидят отделни провизии за загуби.

Изключения

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

- Данъчни вземания

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

- кеш пул
- еднодневни депозити

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

в) Финансови инструменти (продължение)

ii. Финансови пасиви

Класификация
Повечето изисквания на МСС 39, свързани с класификацията и оценката на финансовите пасиви са прехвърлени без промяна в МСФО 9. Основните промени включват:
- Финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата - като въздействието на промените върху собствения кредитен риск се признава в друг всеобхватен доход;
- Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - въздействието на признатите стойности, които не водят до отписване на пасива, се признава директно в печалбата или загубата.

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 по-високата от стойността на провизиите за загуби или по първоначалнота признатата
- Ангажименти за предоставяне на кредит с лихвен процент, по-нисък от пазарния лихвен процент, 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.

Дружеството премахва финансов пасив (или част от финансов пасив) от отчета за финансовото си състояние, когато пасивът е погасен - т.е. когато посоченото в договора задължение е изпълнено, отменено или срокът му е изтекъл.

г) Материални запаси

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.

д) Имоти, машини и съоръжения

Притежавани 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.

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

д) Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Оперативни лизинги

Признаване
Активите, които се отдават на оперативен лизинг се зачисляват към Имоти, машини и съоръжения в Отчета за финансовото състояние. Дружеството признава в баланса активи, отдадени на оперативен лизинг, на датата на влизане в сила на договора за лизинг. Дружеството приема за дата на влизане в сила на договора за лизинг датата, на която лизинговият актив е бил предоставен за ползване на лизингополучателя.

Последващи разходи
Разходите за замяна на съставен елемент от позиция от 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 прогнозния полезен живот на всеки елемент на позицията Имоти, машини и съоръжения и оборудване. Земята не подлежи на амортизация.

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

▪ активи 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	2 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 според стандартите, определени в Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО).

е) Нематериални активи

Измерване
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, вкл. разходи за вътрешно генерирани репутация и търговски марки, се признават в печалба или загуба към момента на възникването им.

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

е) Нематериални активи (продължение)

Амортизация
Амортизацията се изчислява на базата на цена на актива, намалена с неговата остатъчна 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 ставки съгласно ЗКПО.

ж) 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 отчета за всеобхватния доход 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 за 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 бъде оценено надеждно. Дружеството признава като задължение несконтираната сума на прогнозираните разноски във връзка с годишните отпуски, които се очаква да бъдат изплатени срещу извършената дейност от служителите за изминалия отчетен период.

Други дългосрочни задължения към персонала
Дружеството има задължението да изплати пенсионни възнаграждения на служителите, които се пенсионират в Порше Мобилити БГ ЕООД, в съответствие с основните разпоредби на чл. 222, ал. 3 от българския Кодекс на труда.

з) 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.

и) Данък върху печалбата

Разходите за данък върху печалбата включват текущи и отсрочени данъци. Текущите и отсрочените данъци се признават в отчета за всеобхватния доход, доколкото не са свързани с бизнес комбинации или позиции, признати директно в собствения капитал или в друг всеобхватен доход.

2. Съществена информация за счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

и) Данък върху печалбата (продължение)

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 дивиденти.

Отсрочените данъци се признават по отношение на временните разлики между балансовите стойности на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и сумите, използвани за данъчни цели. Отсрочените данъци не се признават за временни разлики от първоначалното признаване на активите или пасивите при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга нито счетоводни, нито данъчни печалби или загуби.Отсрочените данъци се оценяват въз основа на данъчните ставки, които се очаква да се прилагат към временните разлики, когато се проявят с обратна сила, въз основа на законите, които са в сила или са влезли в сила по същество към отчетната дата.

При определяне на размера на текущия и отсрочения данък Дружеството отчита въздействието на несигурни данъчни позиции и дали е възможно да са дължими допълнителни данъци и лихви. Дружеството счита, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително тълкуване на данъчно законодателство и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки относно бъдещи събития. Може да се появи нова информация, съгласно която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разходите за данъци за периода, когато е направено такова определяне.
Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират, ако е налице правно основание за нетиране на текущи данъчни пасиви и активи и те се отнасят за данък върху дохода, наложен от същия данъчен орган върху същото данъчно задължено лице или на различни данъчно задължени лица, които обаче възнамеряват да погасяват текущи данъчни пасиви и активи на нетна база или техните данъчни активи и пасиви ще бъдат реализирани едновременно.

Отсрочен данъчен актив се признава за неизползвани данъчни загуби, данъчни кредити и подлежащи на приспадане временни 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.

й) Отчет за паричния поток

Дружеството изготвя отчета за паричния поток, прилагайки индиректния метод. Погасяванията и усвояванията по заеми са представени брутно в отчета за паричния си поток.

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.

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. Оценките и съответните предположения се преразглеждат постоянно. Ревизиите на оценките се признават за бъдещите периоди.

Предположения и оценка на несигурността
Информация относно предположенията и несигурността на оценките, при които съществува значителен риск от съществени корекции за годината, приключваща на 31 декември 2024 г., е включена в следните бележки:

4. Използване на приблизителни оценки (продължение)

Предположения и оценка на несигурността (продължение)

- Бележка 14 – относно амортизацията и полезния живот на автомобили на оперативен лизинг
- Бележка 26 – относно обезценката на активи на оперативен лизинг

Дружеството използва основните насоки и подходи на групата Порше Банк при изготвянето на най-близките оценки, свързани с обезценката на оперативните лизингови активи.

Съображенията са свързани с очакванията за развитието на пазарните цени в съответствие с модела, годишната употреба и статистическите данни за пазарните отклонения в цените.

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. Тя 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:

- Ниво 1 – Използват се котирани (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 съществено 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. Приходи от основна дейност

	2024	**2023**
Приход от оперативен лизинг	43,076	35,950
Приход от такси и повторни уведомления	6,284	4,952
Приход от услуги по управление на автопаркове	5,048	3,521
Приход от рент-а-кар	261	486
Приход от регистрации на автомобили на лизинг	371	246
Общо приходи	**55,041**	**45,155**

6. Други приходи

	2024	2023
Приход от продажби на автомобили	3,380	4,045
Приходи от комисионни	399	376
Приход от регистрация на автомобили на клиенти, заплащащи в брой	191	159
Приход от промяна на обезценки	2	-
Общо друг приход	**3,972**	**4,580**

Брутният приход от продажби на автомобили през 2024 г. е в размер на 19,899 хил. лв. (2023 г.: 17,977 хил. лв.), а себестойността на продажбите съответно е 16,519 хил. лв. (2023 г. – 13,932 хил. лв.).

7. Разходи за персонал

	2024	2023
Заплати	-726	-683
Разходи за социални осигуровки	-100	-92
Други допълнителни възнаграждения	-38	-38
Общо разходи за персонала	**-864**	**-814**

Броят на служителите към 31 декември 2024 г. е 12 (през 2023 г.: 13).
Към датата на отчета за финансовото състояние, ръководството на Дружеството не е начислило провизии за пенсии, тъй като потенциалното задължение не се счита за съществено на този етап поради краткия стаж на персонала на Дружеството. Мениджърското възнаграждение през 2024г. е платено от Порше Банк АГ.

8. Външни услуги

	2024	2023
Административни разходи	-138	-128
Консултантски хонорари	-56	-79
Оперативни разходи	-9	-9
Общо разходи за външни услуги	**-203**	**-216**

9. Други оперативни разходи

	2024	2023
Разходи за оперативен лизинг	-5,692	-5,414
Разходи за управление на автопаркове	-3,559	-2,615
Разходи за обезценка на имоти, машини и съоръжения	-5,262	-7,033
Разходи за обезценка на материални запаси	-551	-644
Разходи за обезценка на вземания	-1	15
Отписани вземания	-108	-98
Разходи за наем	-142	-269
Разходи за комисионни възнаграждения	-798	-1,415
Общо други оперативни разходи	**-16,113**	**-17,475**

10. Финансови разходи

	2024	2023
Разходи за лихви по кредитна линия	-5,109	-5,650
Други банкови разходи	-103	7
Общо финансови разходи	**-5,212**	**-5,643**

11. Данък върху печалбата

	2024	2023
Текущ данък:		
Данък върху печалбата за годината	-98	(-)
Разходи за текущи данъци	-98	(-)
Отсрочен данък:		
Възникване и сторниране на времените разлики	-205	23
Разходи за/приходи от данък върху печалбата	**-303**	**23**

Признати в отчета за всеобхватния доход:	**2024**	**2023**
Печалба преди данъци	2,631	-3,302
Разходи за данък печалба съгл. корпоративната данъчна ставка в страната	-263	330
Разходи, непризнати за данъчни цели	-	-
Данъчни временни разлики, за които не е формиран отсрочен данък	-40	-307
Разходи за/приходи от данъци	**-303**	**23**

Допълнителен корпоративен данък (Корпоративен данък по Втори стълб)

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

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

Моделът на правила по Втори стълб въвежда следните нови данъчни механизми, съгласно които многонационалните и големите национални групи от предприятия ще плащат минимално ниво на данък (глобален минимален корпоративен данък):
• Национален допълнителен данък (Qualified Domestic Top-up Tax Rule)
• Първичен данък (Income Inclusion Rule)
• Вторичен данък (Underpayment Tax Rule)

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

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

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

12. Парични средства и еквиваленти (текущи активи)

	2024	2023
Парични средства в банки	128	1
Парични средства и еквиваленти	3	-
Общо парични средства и еквиваленти	**131**	**1**

12. Парични средства и еквиваленти (текущи активи) (продължение)

Паричните средства и еквиваленти са деноминирани в следните валути:

	2024	2023
лева	128	-
евро	3	1
Общо парични средства и еквиваленти	**131**	**1**

13. Нематериални активи

Софтуер	**2024**	**2023**
Отчетна стойност		
Баланс към 1 януари	**406**	**340**
Придобивания	102	66
Баланс към 31 декември	**508**	**406**
Амортизация и загуби от обезценки		
Баланс към 1 януари	**-333**	**-317**
Разходи за амортизация за периода	-45	-16
Баланс към 31 декември	**-378**	**-333**
Балансова стойност		
Към 1 януари	**73**	**24**
Към 31 декември	**130**	**73**

14. Имоти, машини и съоръжения (нетекущи активи)

Оборудване	**2024**	**2023**
Отчетна стойност		
Баланс към 1 януари	2	2
Придобивания	-	-
Отписвания	-	-
Баланс към 31 декември	**2**	**2**
Амортизация и загуби от обезценки		
Баланс към 1 януари	-2	-2
Разходи за амортизация за периода	-	-
Баланс към 31 декември	**-2**	**-2**
Балансова стойност		
Към 1 януари	-	**1**
Към 31 декември	-	-

Превозни средства (нетекущи активи)	**2024**	**2023**
Отчетна стойност		
Баланс към 1 януари	220,961	176,040
Придобивания, включващи дилърски комисионни	75,969	83,976
Отписвания	-39,591	-39,055
Баланс към 31 декември	**257,339**	**220,961**

14. Имоти, машини и съоръжения (нетекущи активи)

Превозни средства (продължение)

Амортизация и загуби от обезценка		
Баланс към 1 януари	**-80,169**	**-67,944**
Разходи за амортизация за периода	-33,946	-28,873
Загуба от обезценка на имоти, машини и съоръжения	-6,038	-8,065
Възстановяване на загуба от обезценка на имоти, машини и съоръжения	796	1,032
Отписана амортизация	22,464	23,682
Баланс към 31 декември	**-96,893**	**-80,169**

Балансова стойност		
Към 1 януари	**140,792**	**108,096**
Към 31 декември	**160,446**	**140,792**

Горната таблица включва моторни превозни средства, отдадени под наем по договори за оперативен лизинг, както следва:

МПС, отдадени под наем по договори за оперативен лизинг	**2024**	**2023**
Отчетна стойност	**257,336**	**220,961**
Натрупана амортизация	-69,536	-58,056
Загуба от обезценка на имоти, машини и съоръжения	-27,354	-22,113
Нетна отчетна стойност	**160,446**	**140,792**

15. Активи с право на ползване и пасиви по лизинга (текущи активи)

Към 31.12.2024 Дружеството не разполага с активи с право на ползване (2023: няма).

16. Материални запаси (текущи активи)

	2024	**2023**
Нови превозни средства за отдаване под наем	3,721	5,399
Обезценка на нови превозни средства за отдаване под наем	-617	-529
Общо материални запаси	**3,105**	**4,870**

17. Търговски и други вземания (текущи активи)

	2024	**2023**
Данъчни вземания	924	790
Търговски вземания	3,480	3,256
Вземания по оперативен лизинг	2,862	2,340
Аванси на служителите	34	25
Други активи	2,941	2,500
Общо	**10,241**	**8,911**

Търговските и други вземания са деноминирани в български лева.

Други активи към 31 декември 2024 г. включват:
Застраховки на обща стойност 2,766 хил. лв. във връзка с договори за лизинг.
Други активи към 31 декември 2023 г. включват:
Застраховки на обща стойност 2,464 хил. лв. във връзка с договори за лизинг.

18. Лихвоносни заеми и кредити (задължения към свързани лица)

Лихвоносните заеми и кредити представляват задължения на Дружеството във връзка с получени кредити от Порше Корпорът Файненс ГмбХ и Порше Банк АГ.

Привлечени средства	**2024**	**2023**
Кредитна линия (Порше Банк) (текущи пасиви)	50,852	50,852
Кредитна линия (Порше Корпорът Файненс) (нетекущи пасиви)	35,091	93,204
Кредитна линия (Уникредит Булбанк) (нетекущи пасиви)	68,454	-
Общо задължения	**154,397**	**144,056**

Кеш-пул	**2024**	**2023**
Кеш пул споразумение (Порше Корпорът Файненс) (текущи пасиви)	-723	2,667
Общо кеш пул	**-723**	**2,667**

				31 декември 2024		**31 декември 2023**	
Срок	**Валута**	**Номинал %**	**Падеж**	**Договорена сума**	**Сч.стойност**	**Договорена сума**	**Сч.стойност**
Дългосрочен	евро	3м Euribor+ надбавка	evergreen	166,246	27,097	166,246	93,204
Краткосрочен	евро	3м Euribor+ надбавка	30.04.2025	50,852	50,852	50,852	50,852
Дългосрочен	лева	ОДИ* + надбавка	02.08.2026	68,454	68,454	-	-
Дългосрочен	евро	Фиксиран лихвен %	05.02.2028	9,779	7,994	-	-
Краткосрочен	евро	3м Euribor+ надбавка	кеш-пул	-	-192	-	1,818
Краткосрочен	лева	3м Euribor+ надбавка	кеш-пул	-	-531	-	849

Договорените лимити на дългосрочните кредитни линии са за 295 млн. лв, неизползваната част от тях е 139 млн. лв.

19.Отсрочени данъчни пасиви (нетекущи пасиви)

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

In thousands of BGN	**Assets**		**Liabilities**			**Net**
	2023	**2024**	**2023**	**2024**	**2023**	2024
Impairment of goods	137	68	-	-	137	68
Accruals for bonus and unused holiday	20	12	-	-	20	12
Other provision	3	5	-	-	3	5
Impairment of receivables	-	-	-5	-3	-5	-3
Property plant and equipment	-	-	-277	-395	-277	-395
Tax loss	18	-	-	-	18	-
Deferred tax assets (liabilities)	**178**	**85**	**-282**	**-398**	**-104**	**-314**
Netting of deferred tax	-	-	-	-	-	-
Net deferred tax assets (liabilities)	**178**	**85**	**-282**	**-398**	**-104**	**-314**

	Баланс	ОВД*	**Баланс**	ОВД*	**Баланс**
	01.01.2023		**31.12.2023**		**31.12.2024**
Обезценка на активи	54	83	137	-69	68
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	11	9	20	-8	12
Други провизии	4	-1	3	2	5
Обезценки на вземания	-4	-1	-5	2	-3
Имоти, машини и съоръжения	-198	-79	-277	-119	-396
Данъчна загуба	-	18	18	-18	-
	-133	**29**	**-104**	**-210**	**-314**

** Признати в отчета за всеобхватния доход*

20. Търговски и други задължения (текущи пасиви)

	2024	2023
Задължения към доставчици	5,442	9
Получени аванси от клиенти	3,966	4,151
Задължения към персонала	16	85
Други задължения към държавата	98	-
Други задължения	877	331
Общо други задължения	**10,400**	**4,576**

21. Дялов капитал

Регистрираният дялов капитал е 1,959 хил. лв., разпределен в 19,590 дяла, всеки от по 100 лв. Всички дялове са изцяло внесени.

22. Провизии (нетекущи пасиви)

	2024	2023
Провизии за обучения	47	31
Провизии за персонал	100	126
Общо начисления	**147**	**157**

23.Капиталови ангажименти

Към 31 декември 2024 г., Дружеството няма поети задължения, свързани с придобиването на имущество, машини и съоръжения (за 2023 г.: няма).

24.Условни задължения

Съдебни искове
Съдебните искове срещу клиенти, заведени от фирмата, са е размер на 60 хил. лв. (за 2023: 0 лв.)

Издадени банкови гаранции
Към 31 декември 2024 г. няма издадени от Дружеството банкови гаранции (за 2023г.: няма).

Обезпечения по задължения на свързани лица
Дружеството не е учредило залог на обезпечение за задължения към свързани лица (за 2023 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. През периода Дружеството е извършвало сделки със следните свързани лица:

Свързано лице	Тип свързаност
Фолксваген АГ	краен собственик
Порше Холдинг ГмбХ	свързано лице
Порше Банк АГ	единствен акционер
Порше Информатик ГмбХ	свързано лице
Порше Корпорейт файнанс ГмбХ	свързано лице- основна финансова институция на групата
Порше Конструкцион ГмбХ&Ко	свързано лице - ИТ услуги
Порше С.Р.Л Румъния	свързано лице
Порше БГ ЕООД	свързано лице- основен доставчик
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	свързано лице- основен доставчик
Порше Имобилиен БГ ЕООД	свързано лице
Порше Лизинг БГ ЕООД	свързано лице
Порше Мобилити БГ ЕООД	свързано лице
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	свързано лице- основен застрахователен посредник
Порше Застраховане АГ клон България	свързано лице

25. Свързани лица (продължение)

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

Други сделки със свързани лица
Крайните салда на вземанията и задълженията от/ към свързани лица към края на годината, както и транзакциите (без включен ДДС, където е приложимо) с дружествата под контрола на Фолксваген АГ през 2024 г. са както следва:

Привлечени средства (кеш-пул)	**2024**	**2023**
Кеш пул BGN	-532	849
Кеш пул EUR	-191	1,818
Общо привлечени средства (кеш-пул)	**-723**	**2,667**

Привлечени средства	**2024**	**2023**
Порше Корпорейт Файнанс		
Начален баланс	**93,204**	**68,756**
- получен/ погасен (-) краткосрочен заем	-58,113	24,448
- разходи за лихви	-	-
Краен баланс	**35,091**	**93,204**
Порше Банк АГ		
Начален баланс	**50,852**	**37,161**
- получен краткосрочен заем	-	13,691
- разходи за лихви	-	-
Краен баланс	**50,852**	**50,852**
Общо привлечени средства	**85,943**	**288,111**

Разходи за лихви	**2024**	**2023**
Порше Корпорейт Файнанс	2,364	1,671
Порше Банк АГ	1,744	3,907

Задължения към свързани лица	**2024**	**2023**
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	5,440	-
Общо	**5,440**	**-**

Клиенти	**Транзакции**	**2024**	**2023**
Порше Мобилити СРЛ	Услуги по сервизна поддържка	-	1
Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД	Оперативен лизинг	2	5
Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД	Бонуси	470	414
Порше Лизинг БГ ЕООД	Продадени автомобили	5,553	4,408
Порше Лизинг БГ ЕООД	Оперативен лизинг	22	47
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Регистрация на автомобили	-	9
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Продадени автомобили	876	786
Общо приходи		**6,923**	**5,670**

25. Свързани лица (продължение)

Доставчици	Транзакции	2024	2023
Порше БГ ЕООД	Покупка на автомобили	821	332
Порше БГ ЕООД	ETOS лиценз	1	1
Порше БГ ЕООД	Омекс	-	-
Порше БГ ЕООД	Централно снабдяване	1	2
Порше Банк АГ	Групови проекти	19	14
Порше Груп СРЛ	Услуги по архивиране	2	2
Порше Информатик	Софтуерни разработки	68	38
Порше Корпорейт Файнанс	TIS	6	6
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Покупка на автомобили	41,022	43,783
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Разходи за технически услуги	811	69
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Услуги по поддръжка	718	892
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиони	196	8
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Други	272	-
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Дилърски бонуси	568	494
Порше Лизинг БГ ЕООД	Оперативни разходи	-	23
Порше Лизинг БГ ЕООД	Наем	16	16
Порше Лизинг БГ ЕООД	Леки автомобили	-	1,037
Порше Застраховане АГ Клон България	Застрахователни полици	4,087	2,415
Общо разходи		**48,608**	**49,132**

26. Финансови инструменти

а) Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

	31 декември 2024				31 декември 2023			
	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Оперативен лизинг	-	2,826	343	3,169	-	2,235	420	2,655
Търговски и други вземания	-	6,434	-	6,434	-	5,782	-	5,782
Парични средства и еквиваленти	131	-	-	131	1	-	-	1
Общо	**131**	**9,260**	**343**	**9,734**	**1**	**8,017**	**420**	**8,438**
Провизии за загуби								
Оперативен лизинг	-	-115	-220	-335	-	-147	-168	-315
Търговски вземания	-	-1	-	-1	-	-1	-	-1
Парични средства и еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо	**-**	**-116**	**-220**	**-336**	**-**	**-148**	**-168**	**-316**
Балансова стойност	**131**	**9,144**	**123**	**9,398**	**1**	**7,869**	**252**	**8,122**

В следващата таблица Дружеството представя справедливата стойност на всеки клас от финансовите активи и пасиви по начин, който позволява сравнение на информацията с балансовата стойност. Дружеството не е оповестило справедливи стойности за финансови инструменти, като напр. 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;
- Лихвата по кредита е базирана на пазарно наблюдаема ставка (EURIBOR) плюс разумна надбавка.

26. Финансови инструменти (продължение)

а) Счетоводна класификация и справедливи стойности (продължение)

31.12.2024		Балансова стойност			Справедлива стойност			
	Бел.	Заеми и вземания	Други фин. задължения	Общо	Н1*	Н2*	Н3*	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Оперативен лизинг		2,834	-	2,834	-	-	2,834	2,834
Търговски и други вземания	17	6,433	-	6,433	-	-	6,433	6,433
Парични средства и еквиваленти	12	131	-	131	-	-	131	131
Общо		**9,398**	**-**	**9,398**	**-**	**-**	**9,398**	**9,398**
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност								
Търговски задължения и аванси от клиенти	20	-	-10,400	-10,400	-	-	-	-10,400
Заеми от свързани лица	18	-	-153,674	-153,674	-	-	-	-153,674
Общо		**-**	**-164,074**	**-164,074**	**-**	**-**	**-**	**-164,074**

31.12.2023		Балансова стойност			Справедлива стойност			
	Бел.	Заеми и вземания	Други фин. задължения	Общо	Н1*	Н2*	Н3*	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Оперативен лизинг		2,340	-	2,340	-	-	2,340	2,340
Търговски и други вземания	17	5,781	-	5,781	-	-	5,781	5,781
Парични средства и еквиваленти	12	1	-	1	-	-	1	1
Общо		**8,122**	**-**	**8,122**	**-**	**-**	**8,122**	**8,122**
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност								
Търговски задължения и аванси от клиенти	20	-	-4,576	-4,576	-	-	-	-4,576
Заеми от свързани лица	18	-	-146,722	-146,722	-	-	-	-146,722
Общо		**-**	**-151,298**	**-151,298**	**-**	**-**	**-**	**-151,298**

**Н1, Н2, Н3 – ниво 1,2,3*

б) Експозиция на 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.

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 прилаганите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да изгради дисциплинирана и конструктивна контролна среда, в която всички служители да разбират своята роля и задължения.

26. Финансови инструменти (продължение)

б) Експозиция на финансов риск (продължение)

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

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

Балансови стойности на финансовите активи, изложени на кредитен риск

	31.12.2024
Вземания	2,834
Оперативен лизинг (нето)	6,433
Търговски и други вземания	131
Парични средства и еквиваленти	**9,398**

Балансови стойности на финансовите активи, изложени на кредитен риск (продължение)

По географски район цялата експозиция към кредитния риск е концентрирана в България.
Максималната експозиция на кредитен риск за заеми и вземания към датата на отчета, по типове клиенти е:

2024	***Корпоративни клиенти***	***Частни лица***	***Общо***
Отворени позиции (вече фактурирани) (бруто)	3,166	3	3,169
	3,166	**3**	**3,169**

2023	***Корпоративни клиенти***	***Частни лица***	***Общо***
Отворени позиции (вече фактурирани) (бруто)	2,652	3	2,655
	2,652	**3**	**2,655**

Загуби от обезценка

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

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция на финансов риск (продължение)

Загуби от обезценка (продължение)

	1.яну 2024	Разходи за 2024	Използване за 2024	31.дек 2024
Обезценка на вземания	315	20	(-)	335
Обезценка на запасите	529	-	(-)	617
Обезценка на имущество, машини и съоръжения	22,113	6,038	-797	27,354
Общо провизии и обезценки към 31 декември 2024 г	**22,957**	**-**	**-**	**28,306**

	1.яну 2023	Разходи за 2023	Използване за 2024	31.дек 2024
Обезценка на вземания	330	-	-15	315
Обезценка на запасите	278	644	-392	529
Обезценка на имущество, машини и съоръжения	15,080	8,065	-1,032	22,113
Общо провизии и обезценки към 31 декември 2023 г	**15,688**	**8,709**	**-1,439**	**22,957**

Излагането на Дружеството на кредитен риск се влияе от индивидуалните характеристики на всеки клиент. Компанията използва всички вътрешни инструменти за мониторинг и контрол на финансовото състояние и факторите, влияещи върху платежното поведение на клиентите.

Ликвиден риск
Ликвиден риск е рискът за Дружеството да срещне трудности при изпълнение на финансовите си задължения, уреждани с парични средства или чрез друг финансов актив.

Подходът на Дружеството за управление на ликвидността има за цел да гарантира, доколкото е възможно, наличието винаги на достатъчно ликвидност за изпълнението на задълженията му, както при нормални, така и при стресови условия, без понасяне на неприемливи загуби или навреждане на репутацията на Дружеството.

Управлението на ликвидността в рамките на Дружеството се осъществява в съответствие с основните стандарти на концерна 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 парични средства след падежа им или след изтеглянето им с цел задоволяване на клиентското търсене на допълнителни заемни средства. На второ място, ликвидността се гарантира и от Порше Корпорът Файнанс, осигуряващо средства на дъщерните дружества.

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.

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция на финансов риск (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

Дружеството работи с Уникредит Булбанк АД, Порше Корпорът Файнанс ГмбХ и Порше банк АГ.

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

31.дек.24	**Отчетна стойност**	**Парични потоци**	**6 месеца**	**6-12 месеца**	**1-5 години**	**над 5 години**
Заеми	154,397	-154,397	-49	-50,852	-103,497	-
Кеш пул споразумение	723	-723	-723	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	-4,800	-2,400	-2,400	-	-
Пасиви по лизинг	-	-	-	-	-	-
Други търговски задължения	10,400	-10,400	-10,400	-	-	-
Общо	**165,52**	**-170,320**	**-13,572**	**-53,252**	**-103,497**	**-**

31.дек.23	**Отчетна стойност**	**Парични потоци**	**6 месеца**	**6-12 месеца**	**1-5 години**	**над 5 години**
Заеми	144,056	-144,056	-	-50,852	-93,204	-
Кеш пул споразумение	2,667	-2,667	-2,667	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	-7,391	-3,695	-3,695	-	-
Пасиви по лизинг	-	-	-	-	-	-
Други търговски задължения	4,576	-4,576	-4,576	-	-	-
Общо	**151,299**	**-158,690**	**-10,939**	**-54,548**	**-93,204**	**-**

Пазарен риск

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

Валутен риск

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

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 на 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 (вкл. дейност, неразрешена за лизингови дружества, която може да доведе до глоба по гражданско или наказателно дело или неустойка);
- невъзможност да се защити собствеността на Дружеството (вкл. неговия интерес по отношение на имотите му и интелектуалната му собственост, като логото на Порше, търговските марки и продукти);
- 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 данъци, свързани с промени или грешки в тълкуването на данъчните ставки или закона .

27. Събития след датата на финансовия отчет

Няма последващи събития, които да изискват оповестяване или корекция на финансовите отчети.

Ръководството представя годишния доклад на директорите и годишните финансови отчети към 31 декември 2024 г., изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейския съюз. Тези финансови отчети са одитирани „Ърнст и Янг България“ ООД.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ И ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

Основната дейност на Дружеството е оперативен лизинг на движими активи (автомобили, машини и друго оборудване) и всякаква търговска дейност. Порше Мобилити БГ ЕООД е 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 оперативен лизинг, дейността на Дружеството се влияе от общото икономическо развитие в България и резултатите от дейността на корпоративните клиенти, които заемат основна част от портфолиото на Дружеството.

През отчетния период Порше Мобилити БГ ЕООД отчита намаляване на новите сделки (на броя на новите договори за лизинг) с 20,7% спрямо 2023 г., портфолиото се е увеличило с 13,5%. По отношение на портфолиото с договори за сервизно обслужване се наблюдава силно положително развитие, с увеличение от 25,0% през 2024г. спрямо предходната година.

БИЗНЕС ЦЕЛИ ЗА 2025 г.

Дружеството работи последователно, за да затвърди палитрата от услуги, които предлага на клиентите. От стратегическа гледна точка е важно да може да отговори на нуждите на клиентите и да реагира бързо, за да може да постигне по-висока удовлетвореност и по-добри резултати. По тази причина Дружеството желае да подобри и доразвие своите продукти и да реагира проактивно на пазарните тенденции. Ръководството вярва, че процесът на въвеждане на дигиталните технологии е най-добрият начин за оптимизиране на бизнес процесите и за предлагане на първокласно обслужване на клиентите.

Дружеството също съсредоточава усилия за постигане на дългосрочно партньорство с корпоративни клиенти и предлагането на конкурентни оферти за новите партньори.

НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Дружеството не извършва собствени научни изследвани 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.

ИЗПОЛЗВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И СВЪРЗАНИ РИСКОВЕ

Финансовите инструменти, използвани от Дружеството се ограничават само до търговски задължения и вземания, пари в брой, заеми и краткосрочно кеш пул финансиране от свързани лица. Тези финансови инструменти не са свързани със значим риск, тъй като са деноминирани в български лева или евро. Лихвените проценти през 2024 г. се промениха значително, 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.

СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Няма последващи събития, които да изискват оповестяване или корекция на финансовите отчети.

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 декември 2024 г., и че са използвани разумни и целесъобразни преценки, допускания и приблизителни оценки.

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

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

Няма последващи събития, които да изискват оповестяване или корекция на финансовите отчети, възникнали след датата на настоящия отчет.

Antonia Dimitrova Petrova
Digitally signed by Antonia Dimitrova Petrova
Date: 2025.03.28 16:26:20 +02'00'

Антония Петрова
Управител
Порше Мобилити БГ ЕООД

Bogdan Sergeev Dyulgerov
Digitally signed by Bogdan Sergeev Dyulgerov
Date: 2025.03.28 15:31:44 +02'00'

Богдан Дюлгеров
Прокурист
Порше Мобилити БГ ЕООД

Дата: