

Мото-Пфое Лизинг ЕООД
ГОДИШЕН ДОКЛАД

За годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

Доклад на ръководството за дейността през 2021 г.

**Финансов отчет за годината завършваща на 31
декември 2021 г.**

Одиторски доклад

**ГОДИШЕН ДОКЛАД НА РЪКОВОДСТВОТО ЗА ДЕЙНОСТТА НА
МОТО-ПФОЕ ЛИЗИНГ ЕООД ПРЕЗ 2021 г.**

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

Мото-Пфое Лизинг ЕООД е дружество, създадено през месец юли 2005 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, бул. "Сливница" № 444. Съдебната регистрация на дружеството е от 2005 г., решение № 8162/2005 г. на Софийски градски съд. На 19.12.2012 г. в Агенция по вписванията е вписана промяна в наименованието на дружеството от Мото-Пфое Рент-А-Кар и мобилни услуги ЕООД на Мото-Пфое Лизинг ЕООД. През 2015 г. Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции при БНБ.

Дружествените дялове от основния капитал на дружеството принадлежат изцяло на Мото-Пфое ЕООД, България. Към 31.12.2021 г. регистрираният дружествен капитал на Мото-Пфое Лизинг ЕООД възлиза на 1,000 хил. лв., разпределен в 10,000 дяла с номинална стойност 100 лв. всеки.

През 2021 г. Мото-Пфое Лизинг ЕООД се представлява и управлява от управителя
- Атанас Иванов Фурнаджиев.

Мото-Пфое Лизинг ЕООД няма официално разкрити регистрирани клонове и представителства. Предметът на дейност на Дружеството през 2021 г. включва следните видове операции и сделки:

- Продажба на автомобили, включително чрез финансов лизинг.
- Отдаване на автомобили при условия на оперативен лизинг и пълно сервизно обслужване (т. нар. Full Service).

Считано от 01.11.2013 г. Мото-Пфое Лизинг ЕООД започна да отдава автомобили и при условия на финансовообвързан лизинг. Услугата се предоставя както на юридически, така и на физически лица, като срокът на лизинга е между 12, 24, 36, 48, 60, 72 и 84 месеца, по избор на лизингополучателя.

Дружеството отдава под наем автомобили, както на оперативен лизинг, така и при условия на оперативен лизинг с пълно сервизно обслужване (т. нар. Full Service); която услуга освен лизингова вноска за автомобил, включва и застраховки и застрахователен мениджмънт, сервизна поддръжка, сезонна подмяна на автомобилни гуми, предоставяне на оборотен автомобил в случай на застрахователно събитие и др. Продължителността на лизинга може да бъде между 12, 24, 36, 48 и 60 месеца, по избор на лизингополучателя.

2. ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2021 г.

За целите на внимателната и обективна преценка на дейността на „Мото-Пфое Лизинг“ ЕООД през 2021 г., е необходимо да се разгледа стопанската среда и развитието на пазара на мобилни услуги в България.

Пазарът на мобилни услуги е важна част от глобалната мобилна концепция, пътническа и транспортна индустрия и в тази връзка неговите мащаби се определят до голяма степен от развитието на автомобилния пазар и обема на пътническия поток.

2.1. Отдаване на автомобили на финансово обвързан лизинг

Предоставените автомобили по договори за финансово обвързан лизинг към 31.12.2021г. са 3,284 броя (2020 г.: 3,370), като сключените договори за годината са 789 (2020 г.: 748). Приходът от основна дейност на компанията е 4,103 хил. лв. (2020 г.: 4,601 хил. лв.).

2.2. Дългосрочни наеми

Предоставените автомобили по договори за оперативен лизинг през 2021 г. са 1,630 броя (2020 г.: 1,652 бр.). Приходите от оперативен лизинг са в размер на 13,730 хил. лв. през 2021 г. (2020 г.: 14,491 хил. лв.) се дължат основно на сключените договори в минали периоди.

Дружеството е концентрирано в предлагане на финансов лизинг и оперативен лизинг на автомобили, като основната част от тях са нови. В тази връзка, бизнес рисковете са свързани пряко с промени на пазара на нови автомобили и всички външни фактори, които биха им повлияли. Ръководството оценява тези рискове като ниски, защото общия

анализ на пазара на нови автомобили в България показва стабилен растеж и краткосрочните и средносрочни прогнози са положителни.

3. АНАЛИЗ НА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2021 г.

3.1. Имуществено състояние

Стойността на активите бележи спад с 10% спрямо предходния период, което се дължи на спад в дейността отдаване на автомобили при условията на финансов лизинг (дейност, която Дружеството стартира от 01.11.2013 г.), както и колие отдавани на дългосрочен наем. Общо вземанията свързани с тази дейност са 74,678 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 77,378 хил. лв.). Запазва се делът на оперативния лизинг, като нетната стойност на автомобилите предлагани на дългосрочен наем са 34,975 хил. лв. (2020: 38,832 хил. лв.)

Задълженията към свързани предприятия и доставчици, се увеличават. Всички задължения са в рамките на нормалните търговски взаимоотношения с компанията майка Мото-Пфое ЕООД – основният доставчик на автомобили за лизинговата дейност на дружеството.

Към 31.12.2021 г. дружеството е съдължник с Мото-Пфое ЕООД и Мото- Пфое БГ ЕООД по сключен 5 годишен договор за синдикиран банков заем от 28.05.2018 г. Дружеството обслужва своето задължение съгласно договора и погасителния план.

3.2. Доходност

Приходите от финансов лизинг спадат (10.8%). В структурата на другите приходи основна част се пада на оперативния лизинг – 78.9% (2020 г.: 85%) При другите разходи, различни от лихви, най-голям дял имат амортизациите – 70.9% (2020 г.: 73.3%). Амортизационните разходи са свързани с автомобилите отдавани на оперативен лизинг и увеличението им е в пряка връзка с увеличението на прихода от тази дейност.

Реализирана е печалба преди данъци от 2,513 (2020 г- 1,981хил. лв.).

3.3. Финансово състояние

Нетният паричен поток от оперативна и инвестиционна дейност е отрицателен, тъй като Дружеството се разплаща с основния си доставчик посредством банково финансиране.

3.4. Показатели за финансов анализ на дейността на Мото-Пфое Лизинг ЕООД

	2021	2020	Промяна
Коефициенти на ликвидност			
Обща ликвидност	1.18	1.14	0.05
Коефициенти на рентабилност			
Рентабилност на дейността (Net income margin)	10.5%	9.2%	0.01
Показатели за анализ на финансовия риск			
Привлечен капитал/[пасиви+собствен капитал]	0.847	0.881	-0.03
Коефициент на финансова автономност и платежоспособност	0.153	0.119	0.03
Показатели за растеж			
Възвръщаемост на собствения капитал (ROE)	12%	12%	0.00

Основните изводи, които могат да бъдат направени при анализа на финансовите показатели, са следните:

- Коефициентите за ликвидност показват малък ръст, спрямо 2020 г, дължащ се на балансираната кешова наличност
- Възвръщаемостта на собствения капитал е непроменен в периода.
- Показателите показват стабилност на компанията

Дружеството отговаря на всички екологични изисквания и норми свързани със българското и европейското законодателство за отдаване на автомобили на финансов и оперативен лизинг.

4. ВАЖНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Във връзка със започналите военни действия на територията на Украйна и в следствие настъпилите събития, в това число наложени санкции и ограничения над държавите Русия и Беларус, както и на отделни компании и лица от тези държави, ръководството е в процес на подробно анализиране на ситуацията. Към момента на одобрение на този финансов отчет няма установени преки фактори, които да повлияят на бизнеса на Дружеството. Информацията е приложена в бележка 24 към годишния финансов отчет на Дружеството.

5. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНО-ИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

През 2021 г. в Дружеството не са извършвани действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

6. ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187Д И ЧЛ.247 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Разпоредбите на чл.187д и чл.247 от Търговския закон засягат дейността само на акционерните дружества.

7. ПЛАНОВЕ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРЕЗ 2022 г.

През 2022 г. основна цел на „Мото-Пфое Лизинг“ ЕООД остава доставянето на цялостни и отлични услуги по цялата верига от нужди на бизнеса и индивидуалната мобилност, продажба на нови и употребявани автомобили, върнати от оперативен лизинг и най-вече запазване обемите на тези дейности. Няма очаквания за рязко подобряване на ситуацията във връзка с пандемията.

Акцентите, на които фирмата ще продължи да залага в бъдещото си развитие, са:

- Задържане на събираемостта и ниския процент на проблемни вземания;
- Продължаване на работата със застрахователните компании, които носят риска по застраховки за вземанията по лизинг, за да може да се предлагат варианти на клиенти засегнати от COVID-19 кризата, както и кризата в Украйна.
- Развитие на финансово обвързан лизинг и съпътстващите го дейности;
- Поддържане на дистрибуционните канали и стратегическите партньорства, като се наблегне на интернет рекламата и приложенията;
- Поддържане на най-високо ниво качеството на услугите и ефективността на организацията на работа;
- Оптимизиране на оперативните си разходи.

Имайки предвид определените пазарни цели на компанията, както и цялостното развитие на пазара на автомобили и мобилни услуги в България, Дружеството се надява да запази постигнатите пазарни позиции от 2021 г. и да увеличи нивата на приходите си през следващата година.

8. ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си стопанска дейност дружеството е изложено на различни финансови рискове, най-важните от които са: пазарен риск, кредитен риск, ликвиден риск и риск на лихвено-обвързани парични потоци.

Подробна информация и детайлен анализ за експозицията на предприятието е представена в бележка 20 Финансови инструменти към годишния финансов отчет на Дружеството.

Настоящият доклад за дейността на Дружеството през 2021 г. е одобрен Управителят на Мото-Пфое Лизинг ЕООД и е подписан от негово име на 11.04.2022 г.

Управител:



Атанас Фурнаджиев



Мото-Пфое Лизинг ЕООД

Финансов отчет

За годината, завършваща на 31 декември 2021 г.

С доклад на независимия одитор

Съдържание

Отчет за финансовото състояние	3
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	4
Отчет за промените в собствения капитал	5
Отчет за паричните потоци	6
Бележки към финансовия отчет	8-46

Доклад на независимия одитор

Отчет за финансовото състояние

В хиляди лева

	Бележка	31 декември 2021	31 декември 2020
Активи			
Парични средства и еквиваленти	16	3,050	7,040
Вземания по финансов лизинг	14	74,678	77,378
Търговски и други вземания	13	1,532	1,823
Други активи	15	6,147	9,124
Транспортни средства и оборудване	10	34,975	38,832
Общо активи		120,382	134,197
Пасиви и собствен капитал			
Пасиви			
Търговски и други задължения	19	25,574	23,138
Банкови заеми	18	75,750	94,260
Пасиви по отсрочени данъци	12	614	616
Общо пасиви		101,938	118,014
Собствен капитал			
Регистриран капитал	17	1,000	1,000
Натрупана печалба		17,444	15,183
Общо собствен капитал		18,444	16,183
Общо собствен капитал и пасиви		120,382	134,197

Бележки от 1 до 24 са неразделна част от този финансов отчет.

Атанас Фурнаджиев
Управител



Адриана Андреева
Главен счетоводител, съставител

Съгласно доклад на независимия одитор:
КПМГ Одит ООД

Иван Андонов
Управител



Пламен Вълнев
Регистриран одитор, отговорен за
одита

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	Бележка	2021	2020
Приходи от лихви	4	4,103	4,601
Разходи за лихви	4	(1,313)	(1,578)
Нетен приход от лихви		2,790	3,023
Приходи от такси и комисиони	5	119	114
Разходи за такси, комисиони и други финансови разходи	5	(590)	(663)
Нетен разход за такси и комисионни		(471)	(549)
Приходи от оперативен лизинг	6, 21	13,737	14,491
Разход за амортизация на транспортни средства по оперативен лизинг	10	(12,540)	(12,697)
Други приходи	7	3,412	2,245
Административни разходи	8	(4,415)	(4,319)
Печалба преди данъци		2,513	2,194
Разходи за данъци	9	(252)	(220)
Печалба за периода		2,261	1,974
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		2,261	1,974

Бележки от 1 до 24 са неразделна част от този финансов отчет.

Атанас Фурнаджиев
УправителАдриана Андреева
Главен счетоводител, съставителСъгласно доклад на независимия одитор:
КПМГ Одит ООДИван Андонов
УправителПламен Вълчев
Регистриран одитор, отговорен за
одита

Отчет за промените в собствения капитал

В хиляди лева	Бележка	Регистриран капитал	Печалби и загуби	Общо собствен капитал
Баланс към 1 януари 2020 г.		1,000	13,209	14,209
Всеобхватен доход за периода				
Печалба за периода		-	1,974	1,974
Общо всеобхватен доход за периода		-	1,974	1,974
Баланс към 31 декември 2020 г.		1,000	15,183	16,183
Баланс към 1 януари 2021 г.		1,000	15,183	16,183
Всеобхватен доход за периода				
Печалба за годината		-	2,261	2,261
Общо всеобхватен доход за периода		-	2,261	2,261
Баланс към 31 декември 2021 г.	17	1,000	17,444	18,444

Бележки от 1 до 24 са неразделна част от този финансов отчет.

Атанас Фурнаджиев
Управител



Адриана Андреева
Главен счетоводител, съставител

Съгласно доклад на независимия одитор.
КПМГ Одит ООД

Иван Андонов
Управител



Пламен Вълнев
Регистриран одитор, отговорен за одита

Отчет за паричните потоци

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева

	Бележка	2021	2020
Парични потоци от оперативна дейност			
Парични постъпления от клиенти		81,889	81,089
Парични плащания на доставчици		(46,801)	(38,909)
Плащания, свързани с персонала		(388)	(353)
Платени данъци върху печалбата		(210)	(120)
Възстановени данъци (без данъци върху печалбата)		1	1,204
Платени данъци (без данъци върху печалбата)		(3,144)	(2,983)
Получени застрахователни обезщетения		299	252
Платени застрахователни премии		(2,557)	(3,608)
Други плащания		(1,493)	(107)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		27,596	36,465
Паричен поток от инвестиционна дейност			
Придобиване на транспортни средства и оборудване		(11,831)	(10,875)
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност		(11,831)	(10,875)
Паричен поток от финансова дейност			
Постъпления от получени банкови заеми	18	-	5,867
Погашения на банкови заеми	18	(18,580)	(26,404)
Плащания на банкови такси и лихви	18	(1,175)	(1,491)
Нетен паричен поток за финансова дейност		(19,755)	(22,028)
Нетно изменение на паричните средства и паричните еквиваленти през периода		(3,990)	3,562
Парични средства и еквиваленти към 1 януари		7,040	3,478
Парични средства и еквиваленти на 31 декември	16	3,050	7,040

Бележки от 1 до 24 са неразделна част от този финансов отчет.

Атанас Фурнаджиев
УправителАдриана Андреева
Главен счетоводител, съставителСъгласно доклад на независимия одитор:
КПМГ Одит ООДИван Андонов
УправителПламен Вънчев
Регистриран одитор, отговорен за
одита

Мото-Пфое Лизинг ЕООД**Бележки към финансовия отчет за годината завършваща на 31 декември 2021 г.**

	Стр.		Стр.
1. Статут и предмет на дейност	8	18. Заеми и кредити	35
2. База за изготвяне	8	19. Търговски и други задължения	36
3. Значими счетоводни политики	11	20. Финансови инструменти	37
4. Нетен приход от лихви	27	21. Лизинг	43
5. Приходи от/разходи за такси и комисиони и други финансови разходи	27	22. Условни задължения	44
6. Приходи от оперативен лизинг	27	23. Свързани лица	45
7. Други приходи и разходи, нето	28	24. Събития след датата на отчетния период	46
8. Административни разходи	28		
9. Разходи за данъци	29		
10. Транспортни средства и оборудване	30		
11. Нематериални активи	31		
12. Отсрочени данъчни активи и пасиви	31		
13. Търговски и други вземания	31		
14. Вземания по финансов лизинг	32		
15. Други активи	33		
16. Пари и парични еквиваленти	33		
17. Собствен капитал	34		

1. Статут и предмет на дейност

„Мото-Пфое Лизинг” ЕООД („Дружеството“) е дружество, създадено през юли 2005 г. Дружеството е със седалище и адрес на управление гр. София, бул. „Сливница” № 444. Съдебната регистрация на Дружеството е от 2005 г., решение № 8162/2005 г. на Софийски градски съд. На 19.12.2012 г. в Агенция по вписванията е вписана промяна в наименованието на дружеството от „Мото-Пфое Рент-А-Кар и мобилни услуги” ЕООД на „Мото-Пфое Лизинг” ЕООД. ЕИК на Дружеството е 131452951.

Дружествените дялове от основния капитал принадлежат изцяло на „Мото-Пфое” ЕООД. Краен собственик на дружествените дялове е компанията Сумитомо Корпорация Япония.

Дружеството се представлява от управителя Атанас Фурнаджиев.

Предметът на дейност на Дружеството включва следните видове операции и сделки:

- Продажба на автомобили, включително чрез финансов лизинг;
- Отдаване на автомобили под наем при условията на оперативен лизинг;
- Отдаване на автомобили при условия на пълно сервизно обслужване.

През 2015 г. Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции при БНБ.

„Мото-Пфое Лизинг” ЕООД няма регистрирани клонове и представителства.

2. База за изготвяне

(а) Съответствие

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е одобрен от ръководството на Дружеството на 11 април 2022 г.

(б) База за измерване

Този финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност.

(в) Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

2. База за изготвяне (продължение)

(г) Използване на приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет в съответствие с МСФО изисква ръководството да прави оценки, предвиждания и допускания, които влияят на прилагането на политиките и на отчетените суми на активи и пасиви, приходи и разходи. Реалният резултат може да бъде различен от тези очаквания.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

(i) Преценки

Информация за значителни позиции, които са засегнати от критични преценки при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху сумите признати във финансовия отчет, се съдържа в следните бележки:

- Бележка 21 - идентифициране на лизингови договори в обхвата на МСФО 16 и класифициране на лизингови договори като финансов или оперативен лизинг.

(ii) Несигурност в допусканията и оценките

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, се съдържа в следните бележки:

- Бележка 13 – оценка на търговски и други вземания;
- Бележка 14 – оценка на вземания по финансов лизинг.

Справедливи стойности

Някои от счетоводните политики и оповестявания на Дружеството изискват оценка на справедливи стойности за финансови и за не-финансови активи и пасиви.

Дружеството е установило контролна рамка по отношение на оценката на справедливи стойности. Финансовият отдел регулярно преглежда значителните ненаблюдаеми входящи данни и корекции на оценките. Ако информация от трети страни, като котировки от брокери или сходни услуги, се използва за оценка на справедливи стойности, тогава финансовият отдел оценява получените доказателства от трети страни, за да се подкрепи заключението, че такива оценки отговарят на изискванията на МСФО, включително нивото в йерархията на справедливите стойности, в което такива оценки трябва да бъдат класифицирани.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни нива в йерархията на справедливите стойности на базата на входящите данни в техниките за оценка, както следва:

- Ниво 1: котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны цени, включени в Ниво 1, които, пряко (т.е. като цени) или косвено (т.е. получени от цени), са достъпни за наблюдаване за актива или пасива.
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми входящи данни).

2. База за изготвяне (продължение)

(г) Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

Справедливи стойности (продължение)

Ако входящите данни, използвани за оценка на справедливата стойност на актива или пасива, могат да се категоризират в различни нива от йерархията на справедливите стойности, тогава оценката на справедливата стойност се категоризира в нейната цялост в това ниво от йерархията на справедливите стойности, чиято входяща информация е от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в следните бележки:

- Бележка 20 - Финансови инструменти.

(д) Действащо предприятие

Финансовите отчети са изготвени на базата на предположението, че Дружеството е действащо предприятие. Ръководството предвижда, че наличните капиталови ресурси и източници на финансиране ще са достатъчни за покриване на ликвидните нужди на Дружеството през следващата 2022 година.

(е) Промяна в значимите счетоводни политики

Няма влизащи в сила нови стандарти или изменения в стандартите, които имат съществено значение за финансовия отчет на Дружеството.

3. Значими счетоводни политики

Значимите счетоводни политики представени по-долу са приложени последователно във всички периоди представени в този финансов отчет.

(а) Операции с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата. Не-парични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена. Непарични позиции, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута, не се преизчисляват.

От 1999 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.

(б) Финансови инструменти

(i) Признание и първоначално измерване

Търговски вземания първоначално се признават, когато са възникнали. Всички други финансови активи и пасиви са първоначално признати, когато Дружеството става страна по договорните условия на инструмента.

Финансов актив (освен търговските вземания без съществен компонент на финансиране) или финансов пасив се измерва първоначално по справедлива стойност плюс, за позиции, които не се отчитат по справедлива стойност през печалби или загуби (ССПЗ), разходи по сделката, които са пряко свързани с неговото придобиване или издаване. Търговски вземания без съществен компонент на финансиране се измерват първоначално по съответната им цена на сделката (транзакционна стойност).

(ii) Класификация и последващо измерване

Финансови активи

При първоначално признаване финансов актив се класифицира като оценяван по: справедлива стойност, справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД) – дългова инвестиция; ССДВД – капиталова инвестиция; или по ССПЗ.

Финансовите активи не се рекласифицират след тяхното първоначално признаване, освен ако Дружеството промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички засегнати финансови активи се рекласифицират от първия ден на първия отчетен период, следващ промяната в бизнес модела.

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря и на двете условия и не е определен по ССПЗ:

- държи се в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

Дълговата инвестиция се измерва по ССДВД ако отговаря едновременно на следните две изисквания и не е предназначена за измерване по ССППЗ:

- тя се държи в бизнес модел, чиято цел се постига чрез събиране на договорни парични потоци и продажба на финансови активи; и
- съгласно нейните договорни условия на определени дати възникват парични потоци, които са само плащания на главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Всички финансови активи, които не се класифицират като измервани по амортизирана стойност или по ССДВД, както е описано по-горе, се измерват по ССППЗ. При първоначалното признаване Дружеството може еднократно да определи финансов актив, който иначе отговаря на изискванията да бъде измерван по амортизирана стойност или по ССДВД като ССППЗ, ако това ще елиминира или значително ще редуцира счетоводните несъответствия, които иначе биха възникнали.

Финансови активи – Оценка на бизнес модела

Дружеството прави оценка на целите на бизнес модела, по който даден финансов актив се държи на ниво портфейл, тъй като това най-добре отразява начина, по който се управлява бизнеса и се предоставя информация на ръководството. Информацията, която се взема под внимание включва:

- посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика. Включително дали стратегията на ръководството се фокусира върху получаване на договорния лихвен доход, поддържане на определен профил на лихвения процент, съпоставяне на продължителността на финансовите активи с продължителността на всякакви свързани задължения или очаквани парични потоци или реализиране на парични потоци чрез продажба на активите;
- как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на Дружеството;
- рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел) и как се управляват тези рискове;
- как се компенсират управителите на бизнеса - напр. дали компенсацията се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци; и
- честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в предходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.

Прехвърлянето на финансови активи на трети страни в сделки, които не отговарят на условията за отписване, не се считат за продажби за тази цел, в съответствие с продължаващото признаване на активи от Дружеството.

Финансови активи – Оценка дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихва

За целите на тази оценка „главницата“ се определя като справедливата стойност на финансовия актив при първоначално признаване. „Лихвата“ се определя като възнаграждение за стойността на парите във времето и за кредитния риск, свързан с непогасената главница през определен период от време и за други основни рискове и разходи по кредитиране (например ликвиден риск и административни разходи), както и марж на печалбата.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

При оценката дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихви, Дружеството разглежда договорните условия на инструмента. Това включва оценка дали финансовият актив съдържа договорна клауза, която би могла да промени времето или сумата на договорните парични потоци, така че тя да не отговаря на това условие. При извършването на тази оценка Дружеството взема предвид:

- условни събития, които биха променили размера или времето на паричните потоци;
- условия, които могат да коригират договорната купонна лихва, включително характеристиките с променлива лихва;
- характеристиките за предплащане и удължаване; и
- условия, които ограничават претенциите на Дружеството към парични потоци от определени активи (например характеристики без право на регрес).

Характеристика за предплащане съответства на критериите за плащане само на главница и лихви, ако предплащането представлява неизплатена сума на главницата и лихвата върху неизплатената главница, която може да включва разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване на договора. Освен това, финансов актив, придобит с отстъпка или премия, до договорната му номинална сума, функция, която позволява или изисква предплащане в размер, който представлява по същество номиналната сума, плюс натрупана (но неизплатена) договорна лихва (която може да включва и разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване) се счита за съответстващ с този критерий, ако справедливата стойност на предплащането е незначителна при първоначалното признаване.

Финансови активи - Последващо измерване и печалби и загуби

Финансови активи, отчетени по ССППЗ	Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, включително доходи от лихви и дивиденди, се признават в печалбата или загубата.
Финансови активи по амортизирана стойност	Тези активи се оценяват в последствие по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност се намаля със загубите от обезценка. Приходите от лихви, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване се признава в печалбата или загубата.
Дългови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Приходите от лихви, изчислени по метода на ефективната лихва, печалбите и загубите от валутно-курсови разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД. При отписването печалбите и загубите натрупани в ДВД се рекласифицират към печалбата или загубата.
Капиталови инвестиции, отчетени по ССДВД	Тези активи се измерват впоследствие по справедлива стойност. Дивидентите се признават като приход в печалбата или загубата, освен ако дивидентът не представлява ясно възстановяване на част от стойността на инвестицията. Други нетни печалби и загуби се признават в ДВД и не се рекласифицират към печалбата или загубата.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Финансови инструменти (продължение)

(ii) Класификация и последващо измерване (продължение)

Финансови пасиви – Класификация, последващо измерване и печалби и загуби

Финансовите пасиви се класифицират по амортизирана стойност или според ССППЗ. Финансовият пасив се класифицира според ССППЗ ако е класифициран като държан за продажба, като дериватив или обозначен като такъв при първоначалното признаване. Финансовите пасиви според ССППЗ се измерват по справедлива стойност, а нетните печалби и загуби, включително разходите за лихви, се признават в печалбата или загубата. Другите финансови пасиви впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Разходите за лихви и валутните печалби и загуби се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване също се признава в печалбата или загубата.

(iii) Отписване

Финансови активи

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато се прехвърлят правата за получаване на договорните парични потоци от сделка, при която по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени или при която Дружеството не прехвърля и не запазва по същество всички рискове и изгоди от собствеността, нито запазва контрол върху финансовия актив. Дружеството сключва сделки, при които прехвърля активи, признати в отчета за финансовото състояние, но запазва всички или почти всички рискове и ползи от прехвърлените активи. В тези случаи прехвърлените активи не се отписват.

Финансови пасиви

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения са изпълнени, анулирани или изтекли. Дружеството също така отписва финансов пасив, когато неговите условия се променят и паричните потоци от модифицирания пасив са съществено различни, като в този случай се признава нов финансов пасив по справедлива стойност, който се базира на променените условия. При отписване на финансов пасив разликата между балансовата стойност и платеното възнаграждение (включително всички прехвърлени непарични активи или поети задължения) се признава в печалбата или загубата.

(iv) Компенсирано представяне

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да компенсира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(в) Регистриран капитал и резерви

Мото-Пфое Лизинг ЕООД като дружество с ограничена отговорност е от категорията на капиталовите дружества, които са задължени да регистрират в търговския регистър определен минимален размер на капитал (регистриран капитал), който да служи като обезпечение на кредиторите на Дружеството с оглед удовлетворяване на техните вземания.

Едноличният собственик отговаря за задълженията на Дружеството до размера на своето дялово участие в капитала и може да претендира връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Регистрираният капитал е представен в отчета за финансовото състояние, оценен по номиналната стойност на дяловете.

Търговският закон не предвижда задължение на Дружеството да формира фонд Резервен.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Транспортни средства и оборудване

(i) Признаване и оценка

Първоначално признаване

Транспортни средства и оборудване се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва покупната цена, включително мита и невъзстановими данъци върху покупката, както и всички други разходи, пряко отнасящи се до придобиването на актива.

Когато в транспортни средства и оборудване се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

Последващо оценяване

Избраният от Дружеството подход за последваща оценка на имотите, машините и оборудването е моделът на историческата цена по МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – цена на придобиване (себестойност), намалена с начислените амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

(ii) Последващи разходи

Възникнали последващи разходи, за да се подмени част от актив от имотите, машините, съоръженията и оборудването, се капитализират в съответния актив, само когато е вероятно предприятието да получи в бъдеще икономически ползи, свързани с тази част от актива и разходите могат да бъдат оценени надеждно. Разходи за ежедневно обслужване на активите се признават в печалби и загуби като разход в момента на възникването им.

(iii) Амортизация

Амортизацията се начислява в печалби и загуби на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на имотите, машините, съоръженията и оборудването, които се отчитат отделно, тъй като това отразява очаквания начин на консумиране на бъдещите икономически ползи от актива. Земята не се амортизира. Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

- компютри – 5 години
- транспортни средства – 5 години
- обзавеждане и трайни активи – 7 години
- допълнително оборудване за транспортни средства, предназначени за отдаване под наем при условия на експлоатационен лизинг – 3 години.

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

(д) Нематериални активи

(i) Признаване и оценка

Нематериалните активи придобити от Дружеството и имащи ограничен срок на използване, се отчитат по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Нематериални активи (продължение)

(ii) Последващи разходи

Разходите свързани с поддръжката на нематериални активи се капитализират само, когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

(iii) Амортизация

Амортизацията се начислява в отчета за доходите на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи.

Очакваните срокове на полезен живот са както следва:

- програмни продукти- 2 години.

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

(е) Лизинг

В началото на договора Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа лизинг. Договорът представлява или съдържа лизинг, ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. За да оцени дали по силата на договор се прехвърля правото на контрол над използването на даден актив Дружеството използва дефиницията за лизинг в МСФО 16.

(i) Като лизингополучател

Към началната дата или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Дружеството разпределя възнаграждението по договора към всеки лизингов компонент на базата на относителната му единична цена. За лизингите на имоти Дружеството е избрало да не отделя нелизинговите компоненти и да отчита лизинговите и нелизинговите компоненти като един лизингов компонент.

Към началната дата на лизинга Дружеството признава актив с право на ползване и пасив по лизинг. Актива с право на ползване първоначално се оценява по цена на придобиване, която представлява първоначалната стойност на пасива по лизинга, коригирана с всички лизингови плащания направени към или преди началната дата, плюс всички извършени първоначални директни разходи, както и приблизителна оценка на разходите за демонтаж и преместване на основния актив или възстановяване на основния актив или на терена, на който е разположен, намалена с получените стимули по лизинга.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Лизинг (продължение)

(i) Като лизингополучател (продължение)

Актива с право на ползване се амортизира последващо на база линейния метод от началната дата до края на срока на лизинга, освен ако лизинга не прехвърля собствеността върху основния актив на Дружеството към края на срока на лизинга или цената на придобиване на актива с право на ползване отразява, че Дружеството ще упражни опция за покупка. В този случай актива с право на ползване ще бъде амортизиран на същата база, както тези имоти или съоръжения или оборудване. В допълнение актива с право на ползване периодично се намалява със загуби от обезценка, ако се налага и се коригира с определени преоценки на пасива по лизинга.

Пасива по лизинга първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са платени към началната дата, дисконтирани с лихвения процент, заложен в лизинговия договор или ако той не може да бъде непосредствено определен, Дружеството използва диференциалния си лихвен процент като дисконтов процент.

Дружеството определя диференциалния си лихвен процент, като получава лихвени проценти от различни външни финансиращи източници и прави корекции, за да отрази условията на лизинга и типа на лизингования актив.

Лизинговите плащания, които се включват при определяне на пасива по лизинга включват следното:

- фиксирания плащания, включително фиксирания по същество плащания;
- променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или процент, които са оценени според стойността на индекса или процента към началната дата;
- суми, които се очаква да бъдат дължими от лизингополучателя по гаранциите за остатъчна стойност;
- цената на упражняване на опция за покупка, която е достатъчно сигурно, че Дружеството ще упражни, лизингови плащания във възможния период за упражняване на подновяване, ако Дружеството е достъчно сигурно, че ще упражни опцията за удължаване и санкции за по-ранно прекратяване на лизинга, освен ако Дружеството е разумно сигурно, че няма да прекрати лизинга по-рано.

Пасива по лизинга се оценява по амортизирана стойност като се използва ефективния лихвен процент. Пасива се преоценява, когато е налице промяна в бъдещите лизингови плащания, произтичащи от промяна в индекс или процент или ако има промяна в приблизителната оценка на Дружеството за сумата, която се очаква да бъде платена по гаранции за остатъчна стойност, ако Дружеството промени оценката си за това дали ще упражни покупка, удължаване или опция за прекратяване или ако е налице промяна в във фиксирания по същество лизингови плащания.

Когато пасива по лизинга се преоценява по този начин се прави съответна корекция на балансовата стойност на актива с право на ползване или се отчита в печалби и загуби, ако балансовата стойност на актива с право на ползване е намалено до нула. Дружеството представя активи с право на ползване, които не отговарят на определението за инвестиционен имот и пасивите по лизинга като отделни позиции в отчета за финансовото състояние.

Краткосрочни лизинги и лизинги на активи на ниска стойност

Дружеството е избрало да не признава активи с право на ползване и пасиви по договори за лизинги на активи на ниска стойност и краткосрочни лизинги. Дружеството признава лизинговите плащания, свързани с тези лизинги като разход на линейна база за периода на лизинга.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Лизинг (продължение)

(ii) Като лизингодател

В началото или при промяна на договор, който съдържа лизингов компонент Дружеството разпределя възнаграждението в договора към всеки лизингов компонент на базата на относителните единични цени.

Когато Дружеството е лизингодател то определя в началото на лизинга дали един лизинг е финансов или оперативен.

За да класифицира един лизинг Дружеството прави обща оценка дали лизинга прехвърля по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив. Ако е така, то лизинга е финансов, ако не то той е оперативен. Като част от тази оценка Дружеството отчита определени индикатори, като това дали лизинга е за основната част от икономическия живот на актива.

Когато Дружеството е междинен лизингодател то отчита своя интерес в основния лизинг и подлизинга отделно. То оценява класификацията на подлизинга като взема под внимание актива с право на ползване, произтичащ от основния лизинг, но не взема под внимание основния актив. Ако основният лизинг е краткосрочен, за който Дружеството е приложило изключението описано по-горе, то тогава то класифицира подлизинга като оперативен лизинг. Ако споразумението включва лизингов и нелизингов компонент, тогава Дружеството прилага МСФО 15, за да разпредели възнаграждението в договора.

Дружеството прилага изискванията за отписване и обезценка в МСФО 9 към нетната инвестиция в лизинга. Освен това Дружеството регулярно преглежда приблизителните оценки на негантираните остатъчни стойности, използвани при изчисление на брутната инвестиция в лизинга.

Дружеството признава лизинговите плащания, получени по оперативен лизинг като приход в „приходи от оперативен лизинг“ на линейна база за срока на лизинга.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(ж) Материални запаси

Материалните запаси представляват или активи придобити по договори за лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента, или активи, върнати от нередовни платци (иззети активи). Те се отчитат по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализуема стойност.

Дружеството счита иззети активи като материални запаси, защото рисковете и ползите, свързани с актива, са прехвърлени в Дружеството.

Нетната реализуема стойност на материалните запаси, представляващи иззети активи от нередовни платци, се определя чрез експертна оценка. Оценката отчита колебанията в цените и себестойността на актива, които са в пряка връзка със събитията, настъпили до края на периода. Сумата на всяка корекция на стойността на материалните запаси до нетната реализуема стойност се признава като разходи за периода в който възниква необходимостта от корекция.

Когато условията довели до снижаване на стойността на материалните запаси вече не са налице и е настъпила положителна промяна, тогава се предприема увеличение, което не може да превишава стойността на материалните запаси, които те са имали преди намалението.

Възстановяването на предишното намаление на отчетната стойност се отчита в увеличение на стойността на материалните запаси и като други приходи.

Материалните запаси представляващи активи, закупени във връзка с договори за лизинг и които още не са предадени за ползване на клиента, не се обезценяват, тъй като са предмет на вече сключен Договор за лизинг и датата на фактическото предоставяне на актива не е съвпаднала с края на отчетния период.

(з) Обезценка

(i) Недеривативни финансови активи

Финансови инструменти и активи по договори

Дружеството признава загуба от обезценка за очакваните кредитни загуби (ОКЗ) за:

- финансови активи оценявани по амортизирана стойност;
- вземания по финансов лизинг.

Дружеството измерва загубата от обезценка на нетната инвестиция във финансов лизинг по стойност равна на ОКЗ за целия живот на финансовия актив.

Загуба от обезценка на търговските вземания и активите по договор винаги се оценяват в размер равен на ОКЗ за целия живот на финансовия инструмент.

При определяне дали кредитният риск на даден финансов актив е нараснал значително след първоначалното признаване и при оценяването на ОКЗ, Дружеството взема предвид разумната и обоснована информация, която е подходяща и достъпна без излишни разходи или усилия. Това включва както количествена, така и качествена информация и анализ, основани на историческия опит на Дружеството и обоснована кредитна оценка и включваща прогнозна информация.

Дружеството счита, че финансовия актив е в неизпълнение, когато:

- е малко вероятно кредитополучателят да изплати кредитните си задължения към Дружеството в пълен размер, без да изисква от Дружеството действия като реализиране на гаранция (ако има такава); или
- финансовите активи, за които просрочието е по-голямо от 90 дни.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(з) Обезценка (продължение)

(и) Недеривативни финансови активи (продължение)

ОКЗ за целия живот са тези ОКЗ, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент.

12-месечната ОКЗ е тази част от ОКЗ, която е резултат от събитията на неизпълнение, които е възможно да се случат в рамките на 12 месеца след отчетната дата (или по-къс период, ако очаквания живот на инструмента е по-кратък от 12 месеца).

Максималния период, който се взема предвид при определяне на ОКЗ е максималният договорен период, през който Дружеството е изложена на кредитен риск.

Измерване на ОКЗ

ОКЗ са вероятностно претеглени приблизителни оценки на кредитните загуби. Кредитните загуби се отчитат по настояща стойност на всички парични дефицити (тоест разликата между дължимите паричните потоци, които се дължат от едно дружество в съответствие с договора и паричните потоци, които Дружеството очаква да получи).

ОКЗ се дисконтират с ефективния лихвен процент на финансовия актив.

Финансови активи с кредитна обезценка

Към всяка отчетна дата Дружеството оценява дали финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност и дълговите ценни книжа на ССДВД, са с кредитна обезценка. Финансовият актив е с кредитна обезценка, когато едно или повече събития е възникнало, което има определено влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив. Доказателствата, че финансов актив е кредитно обезценен включват следните наблюдаеми данни:

- значителни финансови затруднения на кредитополучателя или емитента;
- нарушение на договор като неизпълнение или просрочие над 90 дни;
- реструктурирането на заем или аванс от Дружеството при условия, които Дружеството не би разгледала иначе;
- вероятно е кредитополучателят да влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация; или
- изчезването на активен пазар за ценна книга, поради финансови затруднения.

Представяне на загуба от обезценка за ОКЗ в отчета за финансовото състояние

Загуби от обезценка на финансови активи измерени по амортизирана стойност се приспадат от брутната балансова стойност на активите.

Отписване

Брутната балансова стойност на финансов актив се отписва, когато Дружеството няма разумни очаквания за възстановяване на финансов актив в неговата цялост или част от него. За индивидуални клиенти, Дружеството има политика на отписване на брутната балансова стойност, когато финансовият актив е просрочен с над 720 дни въз основа на историческия опит от възстановявания на подобни активи. За корпоративни клиенти, Дружеството извършва индивидуална оценка по отношение на времето и размера на отписването въз основа на това дали има разумно очакване за възстановяване. Дружеството не очаква значително възстановяване на отписаната сума. Финансовите активи, които обаче са отписани, все още могат да бъдат предмет на дейност по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Дружеството за възстановяване на дължимите суми.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(з) Обезценка (продължение)

(ii) Не-финансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството преглежда балансовите стойности на нефинансовите си активи (различни от инвестиционни имоти, материални запаси и отсрочени данъчни активи), за да определи дали има индикации за обезценка. Ако има такива индикации, се прави приблизителна оценка на възстановимата стойност на актива. Репутация се тества за обезценка всяка година. За целта на теста за обезценка, активи, които не могат да бъдат тествани индивидуално, се групират заедно в най-малката възможна група активи, генерираща парични постъпления от продължаваща употреба, които са в голяма степен независими от паричните постъпления от други активи или ОГПП. Репутация, възникнала при бизнес комбинация, се разпределя към ОГПП или групите ОГПП, които се очаква да имат ползи от синергиите от комбинацията.

Възстановимата стойност на актив или ОГПП е по-високата от неговата стойност в употреба и справедливата му стойност, намалена с разхода по продажба. Стойността в употреба се базира на бъдещите парични потоци дисконтирани до сегашната им стойност, като се прилага дисконтов процент преди данъци, отразяващ текущите пазарни преценки за цената на парите във времето и риска специфичен за актива или за ОГПП.

Загуба от обезценка се признава в случай, че балансовата стойност на един актив или обект, генериращ парични потоци (ОГПП), превишава неговата възстановима стойност.

Загуби от обезценка признати за ОГПП се разпределят така, че да намалят балансовите стойности на активите в обекта пропорционално.

Загуба от обезценка се възстановява само до такава степен, че балансовата стойност на актива не надвишава балансовата стойност, която би била определена, след приспадане на амортизация, ако загуба от обезценка не е била признавана.

(и) Доходи на персонала

(i) Планове за дефинирани вноски

Задълженията за вноски в планове с дефинирани вноски включват вноските в държавни институции и в задължителни пенсионни фондове, управлявани от частни управляващи дружества, съгласно правните изисквания или индивидуален избор. Задълженията за превеждане на вноски по плановите с дефинирани вноски се признават като разходи, когато свързаните услуги се предоставят.

(ii) Планове с дефинирани доходи

Задължението на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява отделно за всеки план, като се прогнозира бъдещите доходи, които служителите са заработили в резултат на положен труд в текущия и предходни периоди, и тези доходи се дисконтират.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици. Дружеството определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи, като прилага дисконтовия процент, използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Преоценките, възникващи от планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалби и загуби, които се признават в ДВД. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в печалбата или загубата.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(и) Доходи на персонала (продължение)

(iii) Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

(й) Провизии

Провизиите се определят чрез дисконтиране на очакваните бъдещи парични потоци с лихвен процент преди данъци, който отразява текущата пазарна стойност на парите във времето и рисковете, специфични за задължението. Олихвяването на дисконтираната стойност се признава като финансов разход.

(к) Финансови приходи и разходи

(i) Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в печалба или загуба, чрез прилагането на метода на ефективния лихвен процент. Ефективният лихвен процент е този, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания и постъпления през срока на финансовия актив или пасив до балансовата стойност на актива или пасива.

Изчисляването на ефективния лихвен процент включва всички комисиони, получени или платени, транзакционни разходи, както и отстъпки или премии, които са неразделна част от ефективния лихвен процент. Транзакционните разходи са вътрешно присъщи разходи, директно отнасящи се към придобиването, емитирането или отписването на финансов актив или пасив.

Финансовите разходи включват разходи за лихви по заеми, банкови такси и комисионни. Разходи по заеми, които не могат да се отнесат пряко към придобиването, строителството или производството на отговарящ на условията актив, се признават в печалби и загуби като се използва метода на ефективния лихвен процент.

(ii) Такси и комисиони

Приходи от такси и комисиони: включват такси за прехвърляне на договори за финансов лизинг, такси за управление на договори за финансов лизинг, такса регистрация на автомобили в КАТ и други такси, свързани с договорите за финансов и оперативен лизинг. Таксите за управление на договори за финансов се признават на линейна база за срока на договора.

(л) Приходи

Приходи от продажба на автомобили

Дружеството признава приход от продажби на автомобили, когато клиентът получи контрол върху автомобилите. Дружеството признава приходи по тези договори до степента, до която е вероятно, че няма да възникне значително намаление в размера на признатите до момента кумулативни приходи.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(м) Данък върху печалбата

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

Текущи данъци върху печалбата

Текущите данъци върху печалбата са определени в съответствие с изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане. Номиналната данъчна ставка за 2021 г. е 10% (2020 г.: 10%).

Отсрочен данък

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати в финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за:

- временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;
- разлики свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирани предприятия доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще; и
- облагаеми временни разлики възникващи от първоначално признаване на репутация.

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила или са въведени по същество към отчетната дата.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има законово право за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци наложени от едни и същи данъчни власти.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(н) Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано

Следните нови стандарти, промени в стандартите и разяснения, одобрени за прилагане от ЕК, не са задължителни за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2021 г. и не са били приложени при изготвянето на този финансов отчет. Дружеството планира да приложи тези промени, когато те влязат в сила

Стандарти, разяснения и промени в стандарти, които не са били приложени по-рано – одобрени за прилагане от ЕК

Промени в 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. в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.

Измененията на МСФО 3 Бизнес комбинации актуализира препратката в МСФО 3 към Концептуалната рамка за финансово отчитане без да променя счетоводните изисквания за бизнес комбинации.

— Измененията на МСФО 3 Бизнес комбинации актуализира препратката в МСФО 3 към Концептуалната рамка за финансово отчитане без да променя счетоводните изисквания за бизнес комбинации..

— Измененията на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения забраняват на компаниите да приспадат от стойността на имотите, машините и оборудването сумите, получени от продажбата на произведени елементи, докато компаниите подготвят актива за използването му по предназначение. Вместо това, компаниите ще признават тези приходи и свързаните с тях разходи в печалбата и загубата.

— Измененията на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи уточняват кои разходи включва дадена компания, когато преценява дали даден договор ще носи загуби

— Годишните подобрения водят до малки изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за счетоводно отчитане, МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 41 Земеделие и Илюстративните примери към МСФО 16 Лизинг.

Дружеството не очаква измененията да имат съществен ефект върху финансовия отчет в периода на първоначално прилагане.

Изменение на МСФО 16 Отстъпки от наеми, свързани с COVID-19 след 30 юни 2021 (публикувано на 31 март 2021 г.)

Изменението влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г. Решението изменя МСФО 16 като освобождава лизингополучателите от оценка дали свързаните с COVID-19 отстъпки от наеми са модификация на лизинг. При първоначалното му издаване, практическото улеснение беше ограничено до отстъпки от наеми, за които намалението на лизинговите плащания засяга само плащания, които са първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г.

Дружеството не очаква измененията да имат съществен ефект върху финансовия отчет в периода на първоначално прилагане.

МСФО 17 Застрахователни договори

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се позволява и по-ранното му прилагане. Дружеството очаква, че стандарта няма да има съществен ефект върху представянето във финансов отчет на Дружеството в периода на първоначално прилагане, тъй като Дружеството не издава застрахователни или презастрахователни договори, не държи презастрахователни договори и не издава инвестиционни договори с допълнителни негарантирани доходи.

Дружеството не очаква измененията да имат съществен ефект върху финансовия отчет в периода на първоначално прилагане.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(н) Нови стандарти и разяснения, които не са приложени по-рано (продължение)

Промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСФО Практическо становище 2: Оповестяване на счетоводни политики (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. След като Предприятието/Групата приложи измененията към МСС 1, се разрешава също така да прилага измененията на МСФО Практическо становище 2

Оповестяването на счетоводни политики (изменения на МСС 1 и МСФО Практическо становище 2) изменя МСС 1 по следните начини:

- По настоящем от предприятията се изисква да оповести информация за своята материална счетоводна политика вместо информация за своите значими счетоводни политики;
- Добавят се няколко параграфа, за да се обяснят как предприятието може да идентифицира информация за материалната счетоводна политика и да даде примери за това кога има вероятност информацията за счетоводната политика да бъде материална;
- В измененията се пояснява, че информацията за счетоводната политика може да бъде материална поради естеството ѝ, дори ако свързаните с тях суми са нематериални;
- Измененията изясняват, че информацията за счетоводната политика е материална, ако ползвателите на финансовите отчети на предприятието биха се нуждаели от нея, за да разберат друга материална информация във финансовите отчети;
- И измененията поясняват, че ако предприятието оповестява нематериална информация за счетоводната политика, тази информация не бива да прикрива информацията за материалната счетоводна политика.

В допълнение МСФО Практическо становище 2 е изменено чрез добавяне на насоки и примери за обяснение и доказване прилагането на "четириетапния процес на материалност" към информацията за счетоводната политика с цел подпомагане на измененията на МСС 1. Дружеството не очаква изменението да има съществен ефект върху финансовия отчет в периода на първоначално прилагане.

Промени на МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки: Определение на счетоводните приблизителни оценки (издадено на 12 февруари 2021 г.), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и промените в счетоводната политика и промените в счетоводните приблизителни оценки, които настъпват на или след началото на този период. Ранно прилагане е разрешен. Промените в МСС 8 са съсредоточени изцяло върху счетоводните приблизителни оценки и изясняват следното:

- Определянето на промяна в счетоводните приблизителни оценки се заменя с определение на счетоводните приблизителни оценки. Съгласно новото определение счетоводните приблизителни оценки са "парични суми във финансовите отчети, които подлежат на несигурност при измерването"
- Предприятията разработват счетоводни приблизителни оценки, ако счетоводните политики изискват позициите във финансовите отчети да се измерват по начин, който включва несигурност на измерването.
- Съветът пояснява, че промяна в счетоводната приблизителна оценка, която е резултат от нова информация или ново развитие, не е корекция на грешка. Освен това, последиците от промяни във входяща информация или измервателна техника, използвана за разработване на счетоводна приблизителна оценка, са промени в счетоводните приблизителни оценки, ако те не произтичат от коригирането на грешките от предходен период.
- Промяната в счетоводната приблизителна оценка може да засегне само печалбата или загубата на текущия период, или печалбата или загубата както на текущия период, така и на бъдещите периоди. Ефектът от промяната, свързана с текущия период, се признава като доход или разход през текущия период. Ефектът, ако има такъв, върху бъдещи периоди, се признава като доход или разход в тези бъдещи периоди.

Дружеството не очаква измененията да имат съществен ефект върху финансовия отчет в периода на първоначално прилагане.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(о) Стандарти и разяснения, които все още не са одобрени за прилагане от ЕК

Ръководството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), все още не са били одобрени за прилагане от ЕК и съответно не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет. Датите на влизане в сила за тях ще зависят от решението за одобрение за прилагане на ЕК.

Следните изменения и подобрения на стандарти не се очаква да имат съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството:

- *Промени в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.*
- *Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от една сделка, в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.*
- *Изменения на МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (публикуван на 9 декември 2021), в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023.*

4. Нетен приход от лихви

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Приходи от лихви		
Приходи от лихви по финансов лизинг	3,691	4,191
Такси за обслужване на договори за финансов лизинг	376	392
Приходи от лихва за забава	36	18
	<u>4,103</u>	<u>4,601</u>
Разходи за лихви		
Лихви по заеми	(1,128)	(1,427)
Такси по обслужване на синдикиран заем	(185)	(151)
	<u>(1,313)</u>	<u>(1,578)</u>
Нетен приход от лихви	<u>2,790</u>	<u>3,023</u>

5. Приходи от / (Разходи) за такси и комисиони и други финансови разходи

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Приходи от такси и комисиони		
Приходи от такси за прехвърляне на договори за финансов лизинг	119	114
	<u>119</u>	<u>114</u>
Разходи за такси, комисиони и други финансови разходи		
Застраховка финансов риск	(579)	(652)
Разходи за банкови такси и комисиони	(11)	(11)
	<u>(590)</u>	<u>(663)</u>
Нетен разход за такси, комисионни и други финансови разходи	<u>(471)</u>	<u>(549)</u>

6. Приходи от оперативен лизинг

Признатите приходи от оперативен лизинг през 2021 г. са в размер на 13,737 хил. лв. (2020 г.: 14,491 хил. лв.). Активите, които са отдадени на оперативен лизинг са единствено автомобили, като същите са заведени като имоти, машини и съоръжения – транспортни средства и оборудване. Повече информация по отношение на лизинговите договори на Дружеството е оповестена в Бележка 21 Лизинг.

Мото-Пфое Лизинг ЕООД**Бележки към финансовия отчет за годината завършваща на 31 декември 2021 г.****7. Други приходи****Приходи от продажба на автомобили***В хиляди лева*

	2021	2020
Приходи от продажба на автомобили върнати от лизинг	8,123	7,413
Балансова стойност на продадените активи	(6,067)	(6,380)
Нетен резултат от продажбите	2,056	1,033

Други приходи*В хиляди лева*

	2021	2020
Нетен резултат от продажба на стоки на финансов лизинг	1,646	837
Застрахователни обезщетения по финансов лизинг	238	298
Корекция на материални запаси до нетна реализируема стойност – автомобили върнати от финансов лизинг	(739)	(294)
Получени глоби и неустойки	213	360
Други оперативни приходи	(2)	11
	1,356	1,212
Общо други приходи	3,412	2,245

8. Административни разходи*В хиляди лева*

	2021	2020
Разходи за външни услуги (i)	3,411	3,673
Разходи за персонала (ii)	394	357
Разходи за материали	37	23
Амортизация на оборудване	-	1
Други	573	265
	4,415	4,319

(i) Разходите за външни услуги се състоят от:*В хиляди лева*

	2021	2020
Застраховки	1,354	1,599
Ремонт и поддръжка на наети и собствени автомобили	857	713
Данъци и такси	222	285
Регистрация на автомобили	78	64
Наем на помещения	54	54
Комисиони на търговски агенти и посредници	663	812
Други услуги	183	146
	3,411	3,673

(ii) Разходите за персонала се състоят от:*В хиляди лева*

	2021	2020
Текущи възнаграждения	361	328
Вноски по социалното осигуряване	18	18
Начисления за възнаграждения за неползван платен отпуск	15	11
	394	357

Към 31 декември 2021 г. средно-списъчният брой на персонала в Дружеството е 11 служители (31 декември 2020 г.: 12 служители).

9. Разходи за данъци

Признати в печалби и загуби

В хиляди лева

Текущ данък

Текущ данък за годината

	2021	2020
	254	83
	(2)	137
	252	220

Отсрочен данък

Възникване и обратно проявление на временни разлики

Общо разход за данъци признати в печалби и загуби

Текущите разходи за данък печалба са изчислени при ставка 10% (2020: 10%) приложена към данъчната основа.

Обяснение на ефективната данъчна ставка

В хиляди лева

Печалба преди данъци

Корпоративен данък, базиран на законовата данъчна ставка

Непризнати разходи за данъчни цели – постоянни разлики

	2021	2021	2020	2020
		2,513		2194
	10%	(251)	10%	(219)
	0%	(1)	0%	(1)
	10%	(252)	10%	(220)

Мото-Пфое Лизинг ЕООД**Бележки към финансовия отчет за годината завършваща на 31 декември 2021 г.****10. Транспортни средства и оборудване***В хиляди лева***Отчетна стойност**

Баланс към 1 януари 2020 г.

Придобити активи

Отписани активи

Баланс към 31 декември 2020 г.

Автомобили**Общо**

63,820

14,154

(13,796)

64,178

63,837

14,154

(13,976)

64,195

Отчетна стойност

Баланс към 1 януари 2021 г.

Придобити активи

Отписани активи

Баланс към 31 декември 2021 г.

64,178

13,224

(13,980)

63,422

64,195

13,224

(13,980)

63,439

Амортизация и загуби от обезценка

Баланс към 1 януари 2020 г.

Амортизация за годината

Амортизация на отписаните активи

Баланс към 31 декември 2020 г.

20,231

12,696

(7,581)

25,346

20,248

12,697

(7,581)

25,364

Баланс към 1 януари 2021 г.

Амортизация за годината

Амортизация на отписаните активи

Баланс към 31 декември 2021 г.

25,346

12,540

(9,439)

28,447

25,364

12,540

(9,439)

28,447

Балансова стойност

Към 1 януари 2020 г.

Към 31 декември 2020 г.

Към 31 декември 2021 г.

43,589

38,832

34,975

43,589

38,832

34,975

Към 31 декември 2021 г. в отчета за финансовото състояние на Дружеството са включени машини, автомобили и оборудване, върху които са учредени тежести в полза на банки по договор за синдикиран заем, така както е оповестено в Бележка 18, както следва:

- залог на автомобили с балансова стойност 34,975 хил. лв (31.12.2020 г.: 38,832 хил. лв).

В транспортните средства са включени автомобили, които се отдават по договори за оперативен лизинг. Балансовата им стойност е в размер на 34,734 хил. лв. (2020 г. : 38,354 хил. лв). Отчетната стойност на напълно амортизираните материални активи (гуми, автомобили, обзавеждане и компютърно оборудване), които се използват в дейността на Дружеството към 31.12.2021 г., е 17 хил. лв. (31.12.2020 г.: 17 хил. лв.).

11. Нематериални активи

Балансовата стойност на нематериалните активи на Дружеството към 31 декември 2020 и 2021 г. е нула.

Отчетната стойност на напълно амортизираните нематериални активи (софтуер за заплати), които се използват в дейността на дружеството към 31 декември 2021 г., е 2 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 2 хил. лв.).

12. Отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочени данъчни активи и пасиви, признати в баланса

Отсрочени данъчни активи и пасиви се отнасят за:

В хиляди лева	Активи		Пасиви		Нетен размер	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
Дълготрайни активи	-	-	766	711	766	711
Доходи на персонала	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Материални запаси	(86)	(80)	-	-	(86)	(80)
Обезценка на вземания	(65)	(14)	-	-	(65)	(14)
Данъчни (активи)/пасиви	(152)	(95)	766	711	614	616

Движение във временните разлики през годината

В хиляди лева	Признати в:			
	Баланс 1.1.2020	Печалби и загуби	ДВД	Баланс 31.12.2020
Дълготрайни активи	622	89	-	711
Доходи на персонала	-	(1)	-	(1)
Материални запаси	(143)	63	-	(80)
Обезценка на търговски вземания	-	(14)	-	(14)
	479	137	-	616

В хиляди лева	Признати в:			
	Баланс 1.1.2021	Печалби и загуби	ДВД	Баланс 31.12.2021
Дълготрайни активи	711	55	-	766
Доходи на персонала	(1)	-	-	(1)
Материални запаси	(80)	(6)	-	(86)
Обезценка на търговски вземания	(14)	(51)	-	(65)
	616	(2)	-	614

13. Търговски и други вземания

В хиляди лева

	2021	2020
Вземания от клиенти	2,109	1,963
Обезценка на търговски вземания	(577)	(140)
	1,532	1,823
В това число:		
нелекущи	-	-
текущи	1,532	1,823

14. Вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг, отразени в отчета за финансовото състояние, са в размер на 74,678 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 77,378 хил. лв.). Те са представени нетно от дължимата в бъдеще лихва и са както следва:

В хиляди лева	Бележка	2021	2020
Брутна инвестиция във финансов лизинг		81,141	84,261
Нереализиран финансов приход		(6,463)	(6,883)
Нетни минимални лизингови плащания	20	74,678	77,378
Обезценка		-	-
Нетна инвестиция във финансов лизинг	20	74,678	77,378

Към 31.12.2021 г. сключените договори за финансовообвързан лизинг са 3,284 (31 декември 2020 г.: 3,370). Отчетната стойност на предоставените през 2021 г. 789 броя (2020 г.: 748 броя) автомобили по договори за финансов лизинг е в размер на 36,485 хил. лв. (2020 г.: 38,031 хил. лв.).

Матуритетна структура на вземанията по финансов лизинг:

В хиляди лева	2021	2020
По-малко от една година	30,699	28,257
Между една и две години	35,239	24,084
Между две и три години	8,876	15,322
Между три и четири години	5,789	9,607
Между четири и пет години	339	4,391
Повече от пет години	199	2,600
Общо недисконтирани лизингови вземания	81,141	84,261
Непризнат финансов приход	(6,463)	(6,883)
Нетна инвестиция в лизинга	74,678	77,378

Негарантираната остатъчна стойност на вземания по сключени договори за финансов лизинг с опция за прехвърляне на собствеността към 31 декември 2021 г. е в размер на 14,208 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 16,485 хил. лв.).

Събираемостта на вземанията от клиенти по финансов лизинг е гарантирана поради факта, че за по-голямата част от вземанията по финансов лизинг са сключени застрахователни полици „Финансов риск“, основно с три застрахователни компании, които се ползват с висока репутация.

Вземанията по финансови лизинги, които не са застраховани, са гарантирани със самите лизинговани активи – автомобили, които при прекратени лизингови договори, Дружеството придобива обратно и обикновено продава с печалба, така че да може да възстанови вземанията по финансовия лизинг и всички други вземания, свързани със съпътстващи разходи по съответния лизинг. Поради това всяка очаквана кредитна загуба за вземанията по финансови лизинги, които не са застраховани е незначителна.

Необходимост от обезценка на вземания от клиенти по финансов лизинг възниква единствено за търговските вземания, свързани със съпътстващи разходи, дължими от лизингополучателите съгласно договорите за финансовообвързан лизинг (застраховки, данъци, такси), които не се покриват от застраховката „Финансов риск“ (за признатата за тях обезценка виж Бележка 13).

Към 31 декември 2021 г. върху посочените в отчета за финансовото състояние на Дружеството вземания от клиенти по финансов лизинг – 74,678 хил. лв., е учреден залог като обезпечение по договор за кредит (31 декември 2020 г.: 77,378 хил. лв.) в полза на банки по договор за синдикиран заем, така както е оповестено в Бележка 18.

14. Вземания по финансов лизинг (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Непросрочени	73,744	75,188
Просрочени, до 60 дни	934	2,190
	74,678	77,378

Към 31 декември 2021 г. съотношението между балансовата стойност на нетната инвестиция във финансов лизинг към общата сума на активите на Дружеството е 62% (2020: 58%), като по този начин се изпълнява изискването за съществена дейност по смисъла на чл. 13 от Наредба 26, във връзка с извършване на дейност като финансова институция.

15. Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Материални запаси - автомобили	3,902	6,544
Разсрочени разходи за застраховка финансов риск	1,232	1,121
Разсрочени разходи за застраховки на автомобили	543	609
Автомобили в процес на обратно придобиване от прекратени финансови лизинги	202	589
Вземания по съдебни дела	60	34
Вземане от застрахователи	129	185
Други разсрочени разходи и вземания	79	42
	6,147	9,124

През 2021 г. разхода за подоценка на материалните запаси до нетната реализируема стойност е в размер на 732 хил. лв. (2020: 294 хил. лв.), а балансът на натрупаната корекция до нетна реализируема стойност към 31.12.2021 г. е в размер на 860 хил. лв. (2020: 799 хил. лв.). Разхода за корекция на материалните запаси (автомобили върнати от лизингови договори) до нетна възстановима стойност е включен в „Корекция на материални запаси до нетна реализируема стойност“ в Бележка 7 „Други приходи“, където са представени и съответните приходи от застрахователни обезщетения за прекратените лизингови договори за тези автомобили.

Към 31.12.2021 г. има учреден залог върху материални запаси на стойност 3,902 хил. лв. (2020 г.: 6,544 хил. лв.) като обезпечение в полза на банки по договор за синдикиран заем, така както е оповестено в Бележка 18.

Новите автомобили са обект на договори за финансов лизинг, сключени в края на 2021 г. и които все още не са предадени на клиентите.

16. Пари и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Парични средства в каса	6	7
Разплащателни сметки	3,044	7,033
	3,050	7,040

Към 31 декември 2021 г. върху посочените в отчета за финансовото състояние на Дружеството парични средства в разплащателни сметки – 3,050 хил. лв., е учреден залог като обезпечение по договор за кредит (31.12.2020 г.: 7,040 хил. лв.).

17. Собствен капитал**Регистриран капитал**

Към 31.12.2021 г. регистрираният дружествен капитал на Мото-Пфое Лизинг ЕООД възлиза на 1,000 хил. лв. (31.12.2020 г. – 1,000 хил лв.), разпределен в 10,000 дяла (31.12.2020 г. – 10,000 дяла) с номинална стойност 100 лв. всеки. Дяловете са 100% собственост на Мото-Пфое ЕООД.

18. Заеми и кредити

Задълженията по банкови заеми включват:

В хиляди лева

Синдикирана банкова кредитна линия

Общо

	2021	2020
Синдикирана банкова кредитна линия	75,750	94,260
Общо	75,750	94,260

Амортизируема и номинална стойност на банковите заеми:

В хиляди лева

	2021		2020	
	Номинална стойност	Амортизируема стойност	Номинална стойност	Амортизируема стойност
Синдикиран заем	75,911	75,750	94,526	94,260
Общо	75,911	75,750	94,526	94,260

18. Заеми и кредити (продължение)

Равнение на движенията на пасиви към парични потоци произтичащи от финансовата дейност

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Баланс към 1 януари	94,260	114,746
Промени в паричните потоци от финансова дейност		
Постъпления от заеми и кредити	-	5,867
Плащания на разходи, свързани със заеми	(1,175)	(1,491)
Изплатени заеми	(18,580)	(26,405)
Общо промени в паричните потоци за финансовата дейност	(19,755)	(22,028)
Промени обвързани с пасива		
Разходи за лихви	1,090	1,420
Разходи за такса ангажимент	184	152
Други движения	(29)	(30)
Общо други промени обвързани с пасива	1,245	1,542
Баланс към 31 декември	75,750	94,260

На 28.05.2018 година Мото-Пфое ЕООД и дъщерните му дружества Мото-Пфое БГ ЕООД и Мото-Пфое Лизинг ЕООД сключиха 5-годишен договор за заем в размер на 120,000,000 евро с група от банки (синдикиран заем).

Една част от заема (подлимит А) - в размер на 80 милиона евро, който представлява дългосрочен заем, са усвоени изцяло и ще се погасяват от Мото-Пфое ЕООД (35 милиона евро) и Мото-Пфое Лизинг ЕООД (45 милиона евро) на шест вноски в рамките на 5 години, като съгласно договора изплащането на заема започна през 2018 година: 9 вноски по 1,750 хил. евро (Мото-Пфое) и 2,250 хил. евро (Мото-Пфое Лизинг) всяка, а последната вноска по заема е в размер на 44 милиона евро (за Мото-Пфое: 19,250 хил. евро и за Мото-Пфое Лизинг: 24,750 хил. евро).

Останалата част от заема (подлимит Б) в размер на 40 милиона евро представлява револвираща синдикирана кредитна линия със срок на усвояване и погасяване 5 години с крайна дата на падеж 28.05.2023 г. Тя е предназначена за финансиране на текущата дейност на Мото-Пфое ЕООД и дъщерните му дружества Мото-Пфое БГ ЕООД и Мото-Пфое Лизинг ЕООД. Подлимит Б на заема може да бъде увеличен със сума до 50 милиона евро по всяко време в рамките на заема след писмено известяване на Агента от Мото-Пфое ЕООД (опция "акордеон"). В рамките на подлимит Б е предвидена отделна подчинена кредитна линия с лимит 10 милиона евро (Ancillary Facility) за издаване на необходими за дейността на трите дружества банкови гаранции, овърдрафти, акредитиви и т.н.

Unicredit Bank AG, London Branch е Агент по синдикирания заем. Уникредит Булбанк АД е агент по обезпеченията по синдикирания заем. Към 31.12.2021 г. банките, които участват в синдиката са: Уникредит Булбанк АД, БНП Париба С.А.-клон София, Банка ДСК АД, ING Bank N.V.-Sofia Branch, Обединена Българска Банка АД и Райфайзенбанк (България) ЕАД.

Обезпечението по Договора за синдикиран банков заем от 28.05.2018 г. е залог на активи, собственост на Мото-Пфое ЕООД, Мото-Пфое БГ ЕООД и Мото-Пфое Лизинг ЕООД. Следните активи на Дружеството са предмет на залог за обезпечение на заема:

- парични средства в банкови сметки;
- вземания от клиенти по договори за финансов лизинг;
- материални запаси;
- транспортни средства и оборудване.

Мото-Пфое Лизинг ЕООД

Бележки към финансовия отчет за годината завършваща на 31 декември 2021 г.

18. Заеми и кредити (продължение)

Към 31.12.2021 г. Мото-Пфое Лизинг ЕООД не е усвоявало суми по подлимит Б (31.12.2020 г. – 3 милиона евро).

Съгласно подписания Договор за синдикиран банков заем кредитополучателите – Мото-Пфое ЕООД, Мото-Пфое БГ ЕООД и Мото-Пфое Лизинг ЕООД имат задължение към края на всяко тримесечие да поддържат в определени граници конкретни финансови показатели (финансови ковенанти), базирани на консолидирания финансов отчет на Групата Мото Пфое ЕООД. Към 31.12.2021 г. дружествата от Групата са в съответствие с тези изисквания.

Към 31.12.2021 г. Мото-Пфое Лизинг ЕООД е предоставило като обезпечение по договора за синдикиран банков заем следните активи:

В хиляди лева	2021	2020
Парични средства по банкови сметки	3,050	7,040
Вземания от клиенти по договори за финансов лизинг	74,678	77,378
Материални запаси	3,902	6,544
Транспортни средства и оборудване	34,975	38,832
Общо	116,605	129,794

Падежна структура на кредитите по остатъчен матуритет на номиналната стойност:

В хиляди лева	2021	2020
Сума на дължимите главници до 1 година	8,924	8,959
Сума на дължимите главници от 1 до 2 години	66,987	8,801
Сума на дължимите главници от 2 до 5 години	-	76,766
Общо	75,911	94,526

Номиналните лихвени проценти са както следва:

	2021	2020
Синдикиран заем - подлимит Б	6 м EURIBOR +1.25%	6 м EURIBOR +1.25%

19. Търговски и други задължения

В хиляди лева	Бележка	2021	2020
Задължения към свързани лица	23	20,735	18,910
Задължения към клиенти за внесени гаранции по договори за оперативен лизинг		2,753	2,926
Задължения към клиенти по първоначални вноски		1,264	649
Задължения към доставчици трети страни		63	85
Задължения по аванси от клиенти		290	177
Предплатени такси от клиенти за обслужване на договори за оперативен лизинг		104	115
Задължения към персонала		29	24
Задължения за данъци		336	252
		25,574	23,138
Краткосрочни търговски и други задължения		23,410	20,938
Дългосрочни търговски и други задължения		2,164	2,200

Дружеството отчита като задължения паричните гаранции, внесени от клиентите по силата на сключени договори за оперативен лизинг. Гаранциите следва да бъдат възстановени след изтичането на уговорения срок на оперативния лизинг и след изпълнение на всички задължения на лизингополучателя по сключения договор. Паричните гаранции са безлихвени и в лева.

20. Финансови инструменти

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

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск.

Тази бележка представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политики и процеси за измерване и управление на риска, и управлението на капитала на Дружеството.

Общи положения по управление на риска

Общото управление на риска е фокусирано върху трудностите на прогнозиране на финансовите пазари и за постигане минимизиране на потенциалните отрицателни ефекти, които могат да се отразят върху финансовите резултати и състоянието на Дружеството. Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени за да се определят адекватни цени на стоките и услугите на Дружеството и на привлечения от него заемен капитал, както и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите на поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Управлението на риска в Дружеството се осъществява текущо от управителите и финансовия директор съгласно политиката, определена от собственика. Управителите са разработили основните принципи на общото управление на финансовия риск, на базата на които са разработени конкретните процедури за управление на отделните специфични рискове, като валутен, ценови, лихвен, кредитен и ликвиден.

Кредитен риск

Кредитен риск е основно рискът, при който контрагентите на Дружеството няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло и в обичайно предвидените срокове дължимите от тях суми. Последните са представени в отчета за финансовото състояние в нетен размер, след приспадане на начислените обезценки по съмнителни и трудносъбираеми вземания. Такива обезценки са направени на базата на предишен опит и обосновано очакване за бъдещето.

Дружеството има значителна експозиция към кредитен риск, най-вече по отношение на вземанията си по финансов и оперативен лизинг. Поради това са въведени специални процедури при сключване на договори за финансов и оперативен лизинг, както и за осигуряване събираемостта на лизинговите вноски. Също така вземанията по лизинг допълнително са гарантирани чрез тяхното застраховане, основно в три големи застрахователя. Процедурите могат да се обобщят в следното:

- предварително проучване на дружеството, желаещо да сключи договор за финансов или оперативен лизинг, по отношение на свързаност и задлъжнялост, проверка на задължителните регистрации – БУЛСТАТ и др.;
- първоначален преглед на счетоводните отчети на дружеството;
- застраховка на вземанията по финансов лизинг;
- предоставяне от страна на бъдещите клиенти на съгласие за директен дебит за вноските по договори за финансов лизинг;
- изискване на по-висока първоначална вноска при сключване на договор и/или допълнителни гаранции.

20. Финансови инструменти (продължение)

Кредитен риск (продължение)

Събираемостта на вземанията се контролира от дирекция „Лизинг и вземания“. При просрочие на повече от две лизингови вноски на клиентите се изпраща напомнително писмо, в което се посочва срок за плащане на дължимите вноски. Ако и този срок не бъде спазен, се изпраща второ напомнително писмо, с което клиентът бива уведомен, че договорът се прекратява и че дължи връщане на автомобила. Последната стъпка е завеждане на суброгационно писмо при застрахователя.

Паричните средства на Дружеството са съсредоточени в няколко банки, които се ползват с висока репутация, обществено доверие и ликвидна стабилност. Постъпленията от клиенти са предимно в Уникредит Булбанк АД и БНП Париба С.А. – клон София. Постъпленията от клиенти, заплатени с кредитни и дебитни карти, постъпват в ОББ АД и Юробанк И Еф Джи България АД. Разплащанията към доставчици се извършват предимно от Уникредит Булбанк АД.

Във връзка с управлението на кредитния риск, Ръководството на Дружеството е предприело следните действия:

- в дирекция „Лизинг и вземания“ има обособено звено, което изцяло е ангажирано със събирането на вземанията;
- засилен е контролът върху по-стриктното прилагане на вътрешнофирмените процедури за разрешаване на плащанията по банков път, както и на отсрочени плащания от страна на клиентите в срокове, по-дълги от обичайните за съответния вид вземане;
- в процеса по събиране на вземанията активно са ангажирани и служители от всички структурни нива на фирмата, като тази задача е включена в кръга от цели на Дружеството с най-висок приоритет;
- вземанията от финансов лизинг са застраховани с финансов риск от водещи застрахователни компании – Алианц, Дженерали и Булстрад;
- автомобилите върнати от суброгирани лизинги се оценяват от експерти и практиката показва, че се продават с печалба.

20. Финансови инструменти (продължение)

Експозиция към кредитен риск

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

<i>В хиляди лева</i>	Бележка	2021	2020
Пари и парични еквиваленти	16	3,050	7,040
Вземания по финансов лизинг	14	74,678	77,378
Търговски и други вземания	13	1,532	1,823
		79,260	86,241

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
В страната	79,260	86,241
Извън страната	-	-
	79,260	86,241

Обезценката на търговските вземания се определя на индивидуална база, отчитайки спецификите на всеки отделен клиент.

Времевата структура на Търговски и други вземания към датата на отчета, които не са обезценени е както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Непросрочени	241	254
от 0 – 30 дни	410	471
от 31 – 60 дни	239	295
от 61 – 90 дни	129	142
от 91 - 120 дни	49	85
от 120 – 720 дни	464	550
над 720 дни	-	26
	1,532	1,823

(Обезценки)/Възстановяване на обезценки на Търговски и други вземания през годината:

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Обезценка на 1 януари	140	-
Обезценка на вземания	480	140
Възстановена обезценка през годината	(43)	-
Обезценка към 31 декември	577	140

Времевата структура на вземанията по финансов лизинг към датата на отчета, които не са обезценени е както следва.

<i>В хиляди лева</i>	2021	2020
Непросрочени	73,743	75,188
от 1 – 30 дни	422	874
от 31 – 60 дни	209	659
от 61 – 90 дни	73	121
от 91 - 120 дни	71	124
от 120 – 720 дни	160	412
над 720 дни	-	-
	74,678	77,378

20. Финансови инструменти (продължение)

Експозиция към кредитен риск (продължение)

Не е призната обезценка за очаквани кредитни загуби (ОКЗ) за вземанията по финансов лизинг, защото за по-голямата част от тях са сключени застрахователни полици „Финансов риск“ покриващи кредитния риск за тях.

Вземанията по финансови лизинги, които не са застраховани, са обезпечени със самите автомобили, който се продават в последствие обикновено на печалба и с това се покрива евентуалния риск от загуби при несъбиране на вземанията.

Не е призната обезценка на просрочените търговски вземания, защото те са свързани основно с разходи по прекратени (суброгирани) лизингови договори, за които Дружеството е в процес на предявяване на застрахователно събитие или обратно придобиване на автомобилите, предмет на лизинг.

Ликвиден риск

Ликвидният риск се изразява в негативната ситуация Дружеството да не бъде в състояние да посрещне безусловно всички свои задължения съгласно техния падеж. То провежда консервативна политика по управление на ликвидността, чрез която постоянно поддържа оптимален ликвиден запас парични средства, добра способност на финансиране на стопанската си дейност, включително чрез осигуряване на адекватни кредитни ресурси и улеснения, постоянно контролно наблюдение на фактическите и прогнозни парични потоци по периоди напред и поддържане на равновесие между матурирещите граници на активите и пасивите на Дружеството.

Мото-Пфое Лизинг ЕООД има сключен договор за дългосрочен синдикиран банков заем, в т.ч. синдикирана банкова кредитна линия за финансиране на оперативната си дейност. Общият кредитен лимит за оборотни средства към 31 декември 2021 г., с който Дружеството може да разполага в оперативната си дейност, е в размер на 65,129 хил. лв. (31.12.2020 г.: 34,030 хил. лв.).

Текущо матурирещият и своевременното осъществяване на плащанията се следи от отдел „Финансово – счетоводен“, като се поддържа ежедневна информация за наличните парични средства и предстоящите плащания.

По-долу са представени договорните падежи на финансови задължения, включително очакваните плащания на лихви като е изключен ефекта от договорени ангажименти за взаимно прихващане:

31 декември 2021 г.

В хиляди лева

Не-деривативни финансови задължения

Синдикирани банкови заеми
Търговски и други задължения

Балансова стойност	Договорени парични потоци	До 1 година	1-2 години	2-5 години	Повече от 5 години
75,750	(76,261)	(8,924)	(67,337)	-	-
25,574	(25,574)	(23,410)	(609)	(1,555)	-
101,324	(101,835)	(32,334)	(67,946)	(1,555)	-

31 декември 2020 г.

В хиляди лева

Не-деривативни финансови задължения

Синдикирани банкови заеми
Търговски и други задължения

Балансова стойност	Договорени парични потоци	До 1 година	1-2 години	2-5 години	Повече от 5 години
94,526	(95,004)	(9,437)	(8,801)	(76,766)	-
22,570	(22,570)	(20,370)	(536)	(1,664)	-
117,096	(117,574)	(29,807)	(9,337)	(78,430)	-

20. Финансови инструменти (продължение)

Пазарен риск

Пазарен риск е рискът при промяна на пазарните цени като курс на чуждестранна валута, лихвени проценти или цени на капиталови инструменти, доходът на дружеството или стойността на неговите инвестиции да бъдат засегнати. Целта на управлението на пазарния риск е да управлява и контролира експозицията на пазарен риск в приемливи граници като се оптимизира възвръщаемостта.

Дружеството все още не е изложено на съществен ценови риск от негативни промени в доставните цени на автомобилите. Досегашната практика показва, че движението на цените е плавно и предвидимо – определя се предимно от появата на нови или подобрени продукти и е съобразено с достигнатия, но и желан пазарен дял (както в България, така и в Европа) на съответните марки.

Дружеството текущо наблюдава и внимателно регулира ценовия риск за негативни промени и в цените на предлаганите от него стоки и услуги. Те са обект на постоянен анализ, преразглеждане и актуализиране спрямо промените на пазара. Дружеството периодично прави преглед на пазарните цени, по които предлага стоките и услугите си, спрямо общите ценови равнища и тенденциите в клиентското търсене в страната, за да може да се извършат плавни и адекватни на стопанската среда корекции на тези цени.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, тъй като всички негови операции и сделки са деноминирани в български лева и/или евро, доколкото еврото е с фиксиран курс спрямо лева по закон.

Лихвен риск

Дружеството има значителни лихвоносни активи, такива са вземанията от клиенти по финансов лизинг. Приходи и оперативни парични потоци не са директно зависими от промени в пазарния лихвен процент тъй като лихвите по договори за финансов лизинг с клиенти са фиксирани при подписване на договор с клиента. В договорите за финансов лизинг е включена клауза, която дава възможност на Дружеството да промени лихвата по погасителния план върху остатъка от кредита при настъпване на съществени промени в нивото на EURIBOR.

Същевременно Дружеството е изложено на лихвен риск от своите дългосрочни заеми и краткосрочни заеми. Всички те са с променлив лихвен процент, който се основава изцяло на EURIBOR. Променливият лихвен процент поставя в зависимост от лихвен риск изходящите парични потоци на Дружеството.

Към отчетната дата лихвеният профил на лихвоносните финансови инструменти на Дружеството е, както следва:

	Номинална стойност	
	2021	2020
<i>В хиляди лева</i>		
Инструменти с фиксирана лихва		
Финансови активи	81,241	89,097
Финансови пасиви	-	-
	81,241	89,097
Инструменти с променлива лихва		
Финансови активи	-	-
Финансови пасиви	75,750	94,260
	75,750	94,260

20. Финансови инструменти (продължение)

Анализ на чувствителността на паричните потоци от финансовите инструменти с фиксирана лихва

Дружеството не отчита финансови активи и пасиви с фиксирана лихва по справедлива стойност в печалби и загуби. Поради това, промени в лихвените нива към датата на баланса не биха засегнали печалби и загуби.

Анализ на чувствителността на паричните потоци от финансовите инструменти с променлива лихва

Промяна на лихвените нива с 0.1% процента към 31 декември 2021 г. би увеличила (намалила) капитала и печалбите и загубите със сумите показани по-долу. При анализа е допуснато, че всички други променливи са относително постоянни. Анализът е направен на същата база и за 2020 г.

В хиляди лева	Ефект от промяна в печалби и загуби		Ефект от промяна в капитала	
	0.1% увеличение	0.1% намаление	0.1% увеличение	0.1% намаление
31 декември 2021 г				
Инструменти с плаваща лихва	(76)	76	-	-
Чувствителност на паричния поток (нетно)	(76)	76	-	-
31 декември 2020 г.				
Инструменти с плаваща лихва	(94)	94	-	-
Чувствителност на паричния поток (нетно)	(94)	94	-	-

Управление на капитала

С управлението на капитала Дружеството цели да създава и поддържа възможности то да продължи да функционира като действащо предприятие и да осигурява съответната възвръщаемост на инвестираните средства на съдружниците, стопански ползи на другите заинтересовани лица и участници в неговия бизнес, както и да поддържа оптимална капиталова структура, за да се редуцират разходите за капитала.

Дружеството текущо наблюдава осигуреността и структурата на капитала на база съотношението на задлъжнялост.

Стратегията на ръководството на Дружеството е съотношението на задлъжнялост да намалява плавно и с темпове, които да осигуряват нормалното функциониране на дейността.

Справедливи стойности в сравнение с отчетните стойности

Дружеството не отчита финансови инструменти по справедлива стойност.

Ръководството е направило анализ за определяне на справедливите стойности на финансовите инструменти, по които Дружеството е страна.

Ръководството счита, че нетната инвестиция във финансов лизинг (Бележка 14) отговаря на критериите за класифициране в трето ниво на йерархията на справедливите стойности.

Не е оповестена информация за справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност, тъй като балансовата им стойност е разумно приближение на справедливата им стойност.

21. Лизинг**(а) Лизинг като лизингодател**

Дружеството отдава автомобили под наем при условията на оперативен лизинг и продава автомобили чрез финансов лизинг.

(i) Финансов лизинг

През 2021 г. Дружеството призна печалба от 1,646 хил. лева при отписване на активи отдадени на финансов лизинг, която е представена в „Нетен резултат от продажба на стоки на финансов лизинг“ (2020 г. - 837 хил.лв.) (виж Бележка 7.2).

През 2021 г. Дружеството призна приходи от лихви от лизингови вземания (включително лихви за забава) в размер на 3,727 хил. лв. (2020: 4,209 хил. лв.).

Падежният анализ на вземанията по лизинг, като показва недисконтираните лизингови плащания, които се очаква да бъдат получени след отчетната дата към 31.12.2021 г. и към 31.12.2020 г. са оповестени в Бележка 14.

(ii) Оперативен лизинг

Приходът от наем на автомобили при условията на оперативен лизинг признат от Дружеството през 2021 г. е 13,737 хил. лв (2020: 14,491 хил. лв.). Предоставените автомобили по договори за оперативен лизинг през 2021 г. са 1,630 броя (2020 г.: 1,652 бр.).

Бъдещите минимални лизингови постъпления (вземания) по неотменени лизинги са както следва.

Таблицата по-долу включва информация за падежния анализ на лизинговите плащания, като показва недисконтираните лизингови плащания, които ще бъдат получени след отчетната дата.

В хиляди лева

**2021 – Оперативни
лизинги**

По-малко от една година	13,704
Между една и две години	8,422
Между две и три години	6,445
Между три и четири години	4,115
Между четири и пет години	608
Повече от пет години	2
	33,296

**2020 – Оперативни
лизинги**

По-малко от една година	12,785
Между една и две години	8,811
Между две и три години	4,884
Между три и четири години	2,242
Между четири и пет години	667
Повече от пет години	11
	29,400

21. Лизинг (продължение)

Лизинг като лизингополучател

Дружеството има сключен договор за лизинг на офис помещение.

Наети са офис помещения с прилежащото им оборудване и офис техника. Месечният наем е в размер на 4,500 лв. без ДДС. Дружеството третира този договор като краткосрочен лизинг съгласно МСФО 16, тъй като всяка от страните по него може да го прекрати в кратък срок, без санкции. Дружеството е избрало да не признава активи с право на ползване и пасиви по лизинг за тези лизинги.

Суми признати в печалби и загуби

В хиляди лева

2021

Разходи свързани с краткосрочни лизинги

2021

54

2020

Разходи свързани с краткосрочни лизинги

2020

54

Разходите за наем са включени в бележка 8 Разходи за външни услуги, в позиции наем на офис помещения и складови разходи за нови автомобили.

22. Условни задължения

Към 31 декември 2021 г. Мото-Пфое ЕООД е съдължник с дъщерните дружества Мото-Пфое БГ ЕООД и Мото-Пфое Лизинг ЕООД по сключен Договор за синдикиран банков заем от 28 май 2018 г. (виж Бележка 18).

Мото-Пфое Лизинг ЕООД

Бележки към финансовия отчет за годината завършваща на 31 декември 2021 г.

23. Свързани лица

Свързаните лица към 31 декември 2021 са представени по долу:

Мото Пфое ЕООД	Компания-майка
Сумитомо Корпорейшън	Собственик на компанията-майка и крайна компанията-майка
Мото Пфое БГ ЕООД	Под общ контрол
Пфое Агенция ЕООД	Под общ контрол
КП- Имотилиен ООД	Под общ контрол
Белведере Мениджмънт ООД	Под общ контрол
Атанас Иванов Фурнаджиев – управител в Мото-Пфое Ключов управленски персонал Лизинг ЕООД, Мото – Пфое ЕООД, Мото-Пфое БГ ЕООД, Пфое Агенция ЕООД и КП- Имотилиен ООД	
Масухиро Ояма – управител в Мото-Пфое Ключов управленски персонал управленски персонал ЕООД,и Мото-Пфое БГ ЕООД	

Свързани лица са и дружества и юридически лица с нестопанска цел под пряк и непряк контрол на Ключовия управленски персонал.

Дружеството е осъществявало сделки със свързани лица, данните за които са представени по-долу:

В хиляди лева

Продажби на Мото-Пфое ЕООД

наем на автомобили

2021	2020
------	------

230	53
-----	----

Продажби на КП Имотилиен ЕООД

Отдаване на автомобили под наем

3	15
---	----

Общо продажби на свързани лица

233	68
-----	----

Доставки от Мото-Пфое ЕООД

покупка на автомобили и допълнително оборудване

43,084	34,585
--------	--------

покупка на резервни части и извършени сервизни ремонти

1,210	971
-------	-----

други (комисиони,наем офис и префактурирани разходи)

719	859
-----	-----

45,013	36,415
--------	--------

Общо доставки от свързани лица:

45,013	36,415
--------	--------

Откритите салда (разчети) със свързани лица са както следва:

а) Търговски вземания

В хиляди лева

2021	2020
------	------

Мото-Пфое ЕООД

-	-
-	-

23. Свързани лица (продължение)**(б) Търговски задължения***В хиляди лева*

Мото-Пфое ЕООД

	2021	2020
	13,695	15,175
	13,695	15,175

(в) Други лихвени задължения към свързани лица*В хиляди лева*

Пфое Агенция ЕООД

	2021	2020
	7,040	3,735

Задълженията към Пфое Агенция представляват префактурирани вземания на клиенти по застраховки, свързани с лизингови автомобили. За всички вземания над 60 дни се начислява променлива лихва на база на марж + надбавка 6 месечен EURIBOR, като при отрицателен променлив компонент се взима марж + 0%.

Възнаграждения на ключовия управленски персонал

Ключовия управленски персонал се състои от управителя на Дружеството.

Начислените възнаграждения на ключовия управленски персонал по договори за управление за 2021 г. са в размер на 146 хил. лв. (2020 г.: 144 хил. лв.). Тези суми включват доходите и съпътстващите ги суми на всички лица, които са били ключов персонал за периода на съответната финансова 2021 и 2020 година. Към 31.12.2021 няма задължения към ключовия управленски персонал (2020 г.: няма).

24. Събития след датата на отчетния период

Във връзка със започналите военни действия на територията на Украйна и в следствие настъпилите събития, в това число наложени санкции и ограничения над държавите Русия и Беларус, както и на отделни компании и лица от тези държави, ръководството е в процес на подробно анализиране на ситуацията. Към момента на одобрение на този финансов отчет няма установени преки фактори, които да повлияят на бизнеса на Дружеството. Нито една от представяваните марки няма пряко производство на автомобили на територията на двете държави, което би попречило на директните доставки. Дружествата от групата Мото-Пфое нямат значителни клиенти или доставчици от засегнатите от войната държави.

Косвени фактори, които могат да имат негативен характер за глобалните доставки на суровини и в частност производството на автомобили и компоненти, както други икономически фактори, в това число и ускорен темп на нарастване на инфлацията в Европа, се отчитат и биха имали отражение на общия пазар на автомобили в целия Европейски съюз. На този етап не може да се оцени пълния ефект от войната в Украйна.

В периода след 1 януари 2022 г. до датата на одобрение на този финансов отчет не са настъпили други значими събития, които да изискват оповестяване или корекция на финансовия отчет към 31 декември 2021 г.



КПМГ Одит ООД
бул. „България“ № 45/А
София 1404, България
+359 (2) 9697 300
bg-office@kpmg.com
kpmg.com/bg

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния собственик на капитала на „Мото-Пфое Лизинг“ ЕООД

Мнение

Ние извършихме одит на приложения от стр. 1 до стр. 46 финансов отчет на „Мото-Пфое Лизинг“ ЕООД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2021 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2021 г. 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 СМЕС), 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 СМЕС. 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.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „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:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето 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.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във

финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

— оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия

отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

КПМГ Одит ООД

Бул. „България“ № 45/А
София 1404, България

Иван Андонов
Управител

София, 19 април 2022 г.

Пламен Вълнев
Регистриран одитор,
отговорен за одита

