

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 Г.

СЪДЪРЖАНИЕ

Доклад на независимия одитор

Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за всеобхватния доход	2
Отчет за промените в собствения капитал.....	3
Отчет за паричните потоци	4
Бележки към финансовите отчети	5-47
Годишен доклад за дейността	48-50

Доклад на независимия одитор До едноличния собственик На Порше Лизинг БГ ЕООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Порше Лизинг БГ ЕООД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителни бележки към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2020 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Други въпроси

Финансовият отчет на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2019 година, е одитиран от друг одитор, който е изразил немодифицирано мнение върху този финансов отчет на 21 февруари 2020 година.



Член на Ърнст и Янг Глобал

Ърнст и Янг Одит ООД
седалище и адрес на управление в гр. София
Полиграфия офис център
бул. Цариградско шосе 47А, етаж 4
ЕИК: 130972874, ДДС No: BG130972874
BGN IBAN: BG48 UNCR 7000 1520 6686 91
SWIFT/BIC: UNCRBGSF в Уникредит Булбанк АД

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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



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

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

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



Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“, по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

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

Одиторско дружество „Ърнст и Янг Одит“ ООД:



Милка Начева-Иванова

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита



16 февруари 2021 година

гр. София, България

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

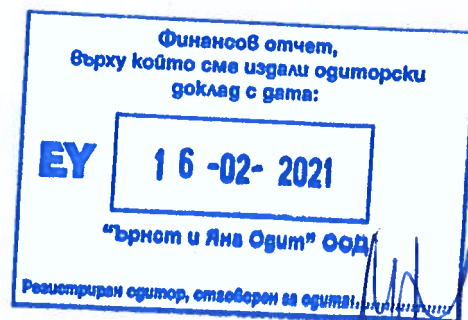
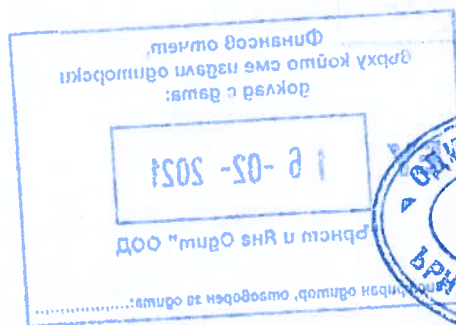
в хил. лв.	Бел.	2020 г.	2019 г.
Активи			
Парични средства и еквиваленти	10	8	286
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти	12	11,938	10,340
Вземания от свързани лица	25	46	1,635
Други активи	16	7,065	7,906
Вземания от финансов лизинг	11	216,827	203,353
Нематериални активи	13	137	122
Имоти, машини и съоръжения	14	247	339
Активи с право на ползване	15	365	562
Отсрочени данъчни активи	17	289	221
Общо активи		236,922	224,764
Пасиви			
Задължения към свързани лица	25	26	18
Други задължения	20	5,412	3,413
Провизии	24	470	583
Лизингови задължения	19	375	571
Привлечени средства	18	213,208	205,150
Общо пасиви		219,491	209,735
Собствен капитал			
Регистриран капитал	21	14,070	14,070
Натрупани печалби/загуби		959	(2,288)
Печалба за периода		2,402	3,247
Общо собствен капитал		17,431	15,029
Общо пасиви и собствен капитал		236,922	224,764

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 15 февруари 2021 г.

Кристиан Црастшвандтнер
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Съставител на финансовия отчет
Катя Ангелова
Главен счетоводител



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

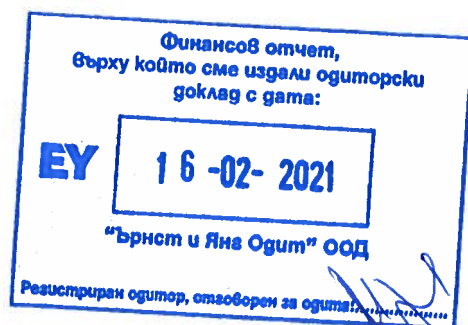
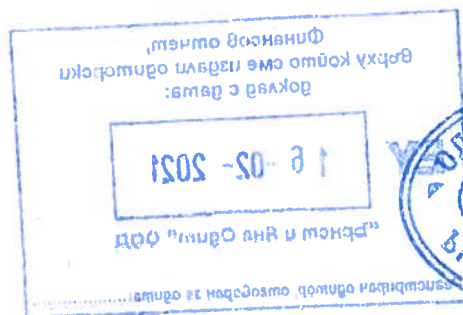
в хил. лв.	Бел.	2020 г.	2019 г.
Приходи от лихви и други подобни	5	8,428	8,827
Разходи за лихви и други подобни разходи	5	(1,973)	(1,911)
Нетни приходи от лихви		6,455	6,916
Нетни приходи от такси и комисиони	6	901	873
Приходи от валутни разлики/(загуби)		-	(1)
Други приходи/разходи от дейността (нетни)	7	1,709	1,990
Загуба от обезценка на финансови активи	26	(1,589)	(889)
Обезценка на лизингови активи	26	(112)	(600)
Общи административни разходи	8	(4,693)	(4,885)
Общо разходи за оперативна дейност		(4,685)	(4,385)
Печалба преди данъци		2,671	3,404
Данък върху печалбата	9	(269)	(157)
Печалба след данъци		2,402	3,247
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък печалба		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		2,402	3,247

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 15 февруари 2021 г.

Кристиян Шрасгивандтнер
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Съставител на финансовия отчет
Катя Ангелова
Главен счетоводител



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНЕТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

в хил. лв.

Баланс към 1 януари 2019 г.

Нетна печалба за годината

Общ всеобхватен доход за годината

Баланс към 31 декември 2019 г.

Баланс към 1 януари 2020 г.

Нетна печалба за годината

Общ всеобхватен доход за годината

Баланс към 31 декември 2020 г.

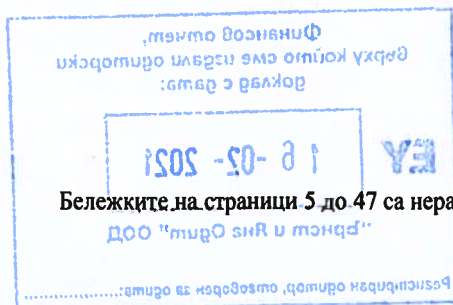
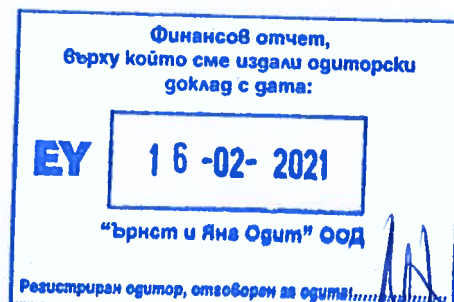
Регистриран капитал	Натрупани загуби/неразпределе на печалба	Общо собствен капитал
14,070	(2,288)	11,782
-	3,247	3,247
-	3,247	3,247
14,070	959	15,029
14,070	959	15,029
-	2,402	2,402
-	2,402	2,402
14,070	3,361	17,431

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 15 февруари 2021 г.

Кристиян Шварцшвандтнер
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Съставител на финансовия отчет
Катя Ангелова
Главен счетоводител



Бележките на страници 5 до 47 са неразделна част от настоящия финансов отчет.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

в хил. лв.	Бел.	2020 г.	2019 г
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината преди данъци		2,671	3,404
Корекции за:			
Амортизация	13,14,15	471	369
Обезценка на финансови и други активи	26	1,701	1,489
Разходи за лихви, начислени за годината		1,972	1,865
		<u>6,815</u>	<u>7,127</u>
Промени в:			
Вземания от финансов и оперативен лизинг		(17,090)	(23,966)
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти		(1,598)	(478)
Търговски и други вземания и други активи		2,431	514
Търговски и други задължения		1,543	196
Нетен паричен поток използван за оперативната дейност		<u>(7,899)</u>	<u>(16,607)</u>
Инвестиционна дейност			
Покупка на нематериални активи		(110)	(54)
Покупка на право на ползване		(30)	-
Покупка на имоти, машини и съоръжения	13,14	(55)	(358)
Нетни парични средства използвани за инвестиционна дейност		<u>(195)</u>	<u>(412)</u>
Финансова дейност			
Усвояване на кредити и заеми		99,774	17,355
Плащания по лизингови договори		(241)	(245)
Изплатени заеми и лихви		(91,717)	-
Нетни парични средства от финансова дейност		<u>7,816</u>	<u>17,110</u>
Нетно (намаление) /увеличение на паричните средства и еквиваленти		(278)	91
Парични средства и еквиваленти към 1 януари		286	195
Парични средства и еквиваленти към 31 декември	10	<u>8</u>	<u>286</u>
Платени лихви		416	-
Получени лихви		9,662	9,157
Платен корпоративен данък		383	170

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 15 февруари 2021 г.

Кристиян Цирасгивандтнер
Изпълнителен директор

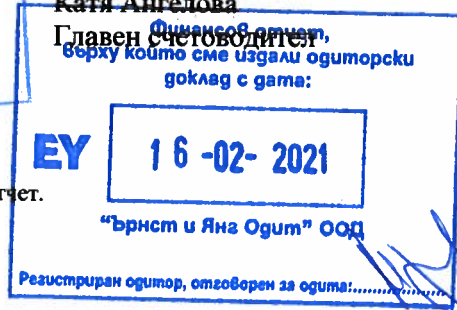
Антония Петрова
Финансов директор

Съставител на финансовия отчет
Катя Ангелова

Главен счетоводител,
верху които сме издали одиторски
доклад с дата:



Бележките на страници 5 до 47 са неразделна част от настоящия финансов отчет.



1. Правен статут и предмет на дейност на Дружеството

Порше Лизинг БГ ЕООД („Дружеството“) е дружество със седалище в България. Порше Лизинг БГ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност, регистрирано по фирмено дело № 7941 на Софийски градски съд от месец август 2004 г., съгласно Търговския закон на Република България.

Адресът на управление е гр. София, ж.к. „Младост“ 4, Бизнес парк София, сграда 12а, ет. 2.

Основната дейност на дружеството е отдаването под лизинг на движими активи (леки автомобили, машини и друго оборудване).

Дружеството е част от концерн Порше („Концернът“). Порше Лизинг БГ ЕООД се притежава от Порше Банк АГ, Австрия. Крайният собственик е Фолксваген АГ, Германия. Регистрираният дялов капитал е 14 070 000 лв., разпределен в 2 814 дяла, всеки по 5000 лв.

2. Обобщение на значими счетоводни политики

(А) База за изготвяне

Действащо предприятие

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на действащо предприятие. При изготвяне на финансовия отчет ръководството е анализиало способността на дружеството да продължи своята дейност, както и пазарната ситуация. Дружеството е част от Групата Порше и финансира дейността в съответствие със стратегията на Групата. Дружеството очаква да продължи да укрепва своите позиции на българския пазар и да реализира положителен финансов резултат и за в бъдеще. Въпреки че общата ликвидност на дружеството е по-ниска от единица и текущите пасиви надвишават текущите активи с 31,7 милиона лева, към 31 декември 2020 г. дружеството има на разположение неизползвани дългосрочни кредитни линии на стойност 50,9 милиона лева, които ако биха били усвоени дружеството би показало обща ликвидност над единица. Ръководството очаква този бизнес модел да се запази и да осъществява съответно своята дейност и през следващия отчетен период.

(i) Съответствие с МСФО

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

(ii) Принцип на историческата стойност

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

(iii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2020 г.:

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

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

МСФО 3 Бизнес комбинации (Изменения): Дефиниция за бизнес

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват минималните изисквания за бизнес и ограничават дефиницията за бизнес. Измененията също така премахват преценката, дали пазарните участници са в състояние да променят липсващи елементи, предоставят насоки, подпомагащи дружествата в преценката, дали придобитият процес е съществен и въвеждат незадължителен тест за концентрация на справедлива стойност. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти - МСФО 7, МСФО 9 and МСС 39 (Изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. и трябва да се прилагат ретроспективно. Позволява се и по-ранното им прилагане. Публикуваните изменения, адресират проблеми, възникващи докато трае замяната на съществуващите лихвени показатели с алтернативни лихвени показатели. Адресират се ефектите върху специфични случаи на отчитане на хеджиране по МСФО 9 *Финансови инструменти* и МСС 39 *Финансови инструменти: Признание и оценяване*, в които се налага ориентиран към бъдещето анализ. Измененията предвиждат временни облекчения, приложими към изискванията при хеджиране, в случаите в които спазването на тези изисквания е пряко повлияно от реформата на референтните показатели. Промените позволяват отчитането на хеджирането да продължи в периода на несигурност до замяната на съществуващите референтни лихвени показатели с алтернативни безрискови лихвени показатели. Направени са изменения и в МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестяване*, съгласно които се изисква представянето на допълнителна информация за несигурността при хеджиране в резултат на реформата. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Изменения в МСС 1 Представяне на Финансови Отчети и МСС 8 Счетоводна Политика, Промени в Счетоводните Приблизителни Оценки и Грешки: Дефиниция за същественост

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г., като се позволява по-ранното им прилагане. Измененията разясняват дефиницията за същественост и как трябва да бъде прилагана тя, като предоставят практически насоки, които до сега са били включени в други МСФО. Измененията също така поясняват, че съществеността зависи от естеството и значимостта на информацията. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

Концептуална рамка за финансово отчитане

БМСС публикува Изменената Концептуалната рамка за финансово отчитане на 29 март 2018 г., която е в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г. Концептуалната рамка представя концепциите за финансовото отчитане, разработване на стандарти, насоки относно изготвянето на последователни счетоводни политики и насоки към разбирането и интерпретирането на стандартите. Основните промени, въведени в ревизираната Концептуална рамка за финансово отчитане, са свързани с концепцията за оценка, включително факторите, които следва да се вземат предвид при избора на база за оценка, и концепцията за представяне и оповестяване, включително и кои доходи и разходи се класифицират в друг всеобхватен доход. Концептуалната рамка също така предоставя актуализирани определения за актив и пасив и критерии за тяхното признаване във финансовите отчети. Възприемането на изменението не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

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

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

МСФО 16 Отстъпки по наем в контекста на Covid-19 (Изменения)

На 28 май 2020 г. Съветът по международни счетоводни стандарти издаде Отстъпки по наем в контекста на Covid-19 – изменение на МСФО 16 Лизинги. Измененията осигуряват облекчение за лизингополучателите от прилагането на изискванията МСФО 16 във връзка с модификации по лизингови договори за отстъпки възникнали като директен резултат от пандемията от COVID-19. Като практически целесъобразната мярка, лизингополучателят може да избере да не преценява дали отстъпките по наеми в резултат на пандемията COVID-19, е модификация на лизинга. Лизингополучателят, който е избрал практически целесъобразната мярка осчетоводява всяка промяна в лизинговите плащания, възникнала в резултат на отстъпките по наеми заради пандемията от COVID-19 по същия начин, както би отчел промяната съгласно МСФО 16, ако промяната не е модификация на лизинга. Изменението се прилага за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 юни 2020 г. По-ранно прилагане е разрешено. Лизингополучателите прилагат практически целесъобразната мярка ретроспективно, като признават натрупания ефект от първоначалното прилагане на изменението като корекция в началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, според случая), в началото на годишния отчетен период, в който лизингополучателят за първи път прилага изменението. През отчетния период, в който лизингополучателят прилага за първи път изменението, не се изисква от лизингополучателя да оповести размера на корекцията за всеки засегнат ред във финансовия отчет и печалбите на акция според изискванията на параграф 28 (ф) от МСС 8. Дружеството ще анализира и оцени въздействието на новите изменения върху финансовите му позиции или представяне.

МСФО 17 Застрахователни договори

През май 2017 г. СМСС публикува МСФО 17 *Застрахователни договори* (МСФО 17), изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. След влизането му в сила, МСФО 17 ще замени МСФО 4 *Застрахователни договори* (МСФО 4), който беше публикуван през 2005 г. МСФО 17 се прилага към всички видове застрахователни договори (т.е. животозастраховане, общо застраховане, пряко застраховане и презастраховане), независимо от вида на дружествата, които ги издават, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с допълнителен, негарантиран доход (участие по преценка).

Ще се прилагат малко на брой изключения от обхвата. Общата цел на МСФО 17 е да осигури счетоводен модел за застрахователните договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите. За разлика от изискванията в МСФО 4, които до голяма степен се базират на заварените, предишни, местни счетоводни политики, МСФО 17 осигурява изчерпателен модел за застрахователните договори, който обхваща всички съответни счетоводни аспекти. В ядрото на МСФО 17 стои общият модел, допълнен от:

- Конкретно адаптиране за договори с характеристики за пряко участие (подход на променливото възнаграждение)
- Опростен подход (подход за разпределение на премията) основно за краткосрочни договори.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

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

МСФО 17 влиза в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се изисква сравнителна информация. По-ранното прилагане е допустимо, при условие че предприятието прилага също МСФО 9 и МСФО 15 на или преди датата, в която започва да прилага МСФО 17 за първи път. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСФО 17: Застрахователни договори (Изменения), МСФО 4: Застрахователни договори (Изменения)

Измененията в МСФО 17 влизат в сила със задна дата за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023, с разрешено по-ранно прилагане. Измененията имат за цел да помогнат на Дружествата да прилагат стандарта. По-конкретно, измененията са предназначени за намаляване на разходите чрез опростяване на някои изисквания в стандарта, улесняване обяснението на финансовото състояние и резултатите от дейността на Дружеството и улесняване на прехода чрез отлагане на датата на влизане на сила на Стандарта до 2023 г. и чрез предоставяне на допълнително улеснение за намаляване на усилията, необходими при прилагането на МСФО 17 за първи път. Измененията в МСФО 4 променят фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 *Застрахователни Договори* от прилагането на МСФО 9 *Финансови Инструменти*, така че Дружествата ще трябва да прилагат МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.. Измененията в МСФО 17 все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на

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

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

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

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и трябва да бъдат приложени ретроспективно. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Препратка към Концептуалната рамка – Изменения в МСФО 3

През май 2020 г. СМСС публикува Изменения в МСФО 3 *Бизнес комбинации* – Препратка към Концептуалната рамка. Измененията са предвидени да заменят препратката към *Рамката за изготвяне и представяне на финансови отчети*, публикувана през 1989 г., с препратка към Концептуалната рамка за финансово отчитане, публикувана през март 2018 г. без съществени промени в изискванията.

Съветът добави също и изключение от принципа на признаване в МСФО 3 за избягване на потенциални печалби или загуби от "ден 2", възникващи по пасиви и условни задължения, които биха попаднали в обхвата на МСС 37 или КРМСФО 21 Налози, ако бъдат понесени отделно. В

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

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

същото време Съветът реши да поясни съществуващите насоки в МСФО 3 за условните активи, които няма да бъдат засегнати от заместването на препратката към Рамката за изготвяне и представяне на финансови отчети.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и са приложими за бъдещи периоди. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 - МСФО 7, МСФО 9 и МСС 39 (Изменения)

През август 2020, СМСС публикува Реформа на референтните показатели на лихвените проценти – Фаза 2 - МСФО 7, МСФО 9 и МСС 39, приключвайки своята работа в отговор на реформата за IBOR. Измененията предоставят временни облекчения, които се отнасят до ефектите от финансовата отчетност, когато междубанковият лихвен процент (IBOR) се заменя с алтернативен почти без рисков лихвен процент (RFR). По конкретно, измененията предвиждат практически насоки, когато се отчитат промените в основата за определяне на договорните парични потоци по финансовите активи и пасиви, да се изисква коригиране на ефективния лихвен процент, еквивалентен на движение на пазарен лихвен процент. Също така, измененията въвеждат улеснение за прекратяване на хедж взаимоотношенията, включително временно освобождаване от необходимостта да се спазват изискването за отделно идентифициране, когато RFR инструмента е определен като хеджиране на рисков инструмент. Освен това, измененията в МСФО 4 са предназначени да позволят на застрахователите, които все още прилагат МСС 39, да получат същите облекчения като тези, предвидени в измененията, направени в МСФО 9. Има и изменения на МСФО 7 *Финансови Инструменти: Оповестявания*, за да се даде възможност на потребителите на финансови отчети да разберат ефекта от реформата на референтните лихвени проценти върху финансовите инструменти и стратегията за управление на риска на Дружеството. Измененията влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г. с разрешено по-ранно прилагане. Докато прилагането е със задна дата, Дружеството не е длъжно да преизчислява предишни периоди. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

Имоти, машини и съоръжения: постъпления преди предвидената употреба – Изменения в МСС 16

През май 2020 г. СМСС публикува Имоти, машини и съоръжения – постъпления преди предвидената употреба, като се забранява на предприятията да приспадат от цената на придобиване на имот, машина и съоръжение, каквито и да било постъпления от продажбата на артикули, произведени докато този актив бива привеждан до мястото и състоянието, необходими за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятието признава приходите от продажбата на такива артикули и разходите за тяхното производство в печалбата или загубата. Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. и трябва да бъдат прилагани в бъдещи периоди за имоти, машини и съоръжения, които са на разположение за употреба на или след началото на най-ранния представен период, през който предприятието прилага за първи път това изменение. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

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

Обременителни договори – разходи за изпълнение на договор – Изменения в МСС 37

През май 2020 г. СМСС публикува изменения в МСС 37, упоменаващи кои разходи Дружеството трябва да включи при оценката за това дали даден договор е обременителен или губещ. Измененията прилагат "подхода на пряко свързаните разходи". Разходи, които са пряко свързани с договор за предоставяне на стоки или услуги, включват както вътрешноприсъщите разходи, така и разпределение на разходи, пряко свързани с активите по договора. Общите и административните разходи не са свързани пряко с даден договор и се изключват, освен ако те изрично не подлежат на фактуриране към контрагента по договора.

Измененията влизат в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността.

МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане – Дъщерно дружество в качеството на предприятие, прилагащо МСФО за първи път

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСФО 1 *Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане*. Изменението позволява на дъщерно предприятие, което избере да приложи параграф Г16(а) на МСФО 1 за оценяване на кумулативните разлики от превръщане на чуждестранна валута, да използва сумите, отчетени от компанията-майка, на база датата на прехода към МСФО на компанията-майка. Това изменение се прилага също и по отношение на асоциирани предприятия или съвместни предприятия, които изберат да приложат параграф Г16(а) на МСФО 1. Изменението влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. По-ранното приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСФО 9 Финансови инструменти – Възнаграждения в теста на "10-те процента" за отписване на финансови пасиви

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСФО 9. Изменението изяснява възнагражденията, които предприятието включва, когато оценява дали условията на нов или модифициран финансов пасив са съществено различни от условията на първоначалния финансов пасив. Тези възнаграждения включват само платените или получените между кредитополучателя и кредитодателя, включително възнагражденията, платени или получени или от кредитополучателя, или от кредитодателя от името на другия. Предприятието прилага изменението за финансови пасиви, които са модифицирани или заменени на или след началото на годишния отчетен период, през който предприятието прилага изменението за първи път. Изменението влиза в сила за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. като по-ранно приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Дружеството ще анализира и оцени ефектите от измененията върху финансовото състояние или резултатите от дейността

МСС 41 Земеделие – Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност

Като част от процеса за годишни подобрения на МСФО - 2018-2020 г., СМСС публикува изменение в МСС 41 *Земеделие*. Изменението премахва изискването в параграф 22 на МСС 41, съгласно което предприятията трябва да изключват паричните потоци, свързани с данъчно облагане, когато оценяват справедливата стойност на активите в обхвата на МСС 41. Предприятието прилага изменението за бъдещи периоди по отношение на оценки по справедлива

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(А) База за изготвяне (продължение)

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

стойност, на или след началото на първия годишен отчетен период, започващ на или след 1 януари 2022 г. По-ранното приложение е позволено. Тези изменения все още не са приети от ЕС. Възприемането на измененията не е оказало влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

(Б) Значими счетоводни политики

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

(а) Транзакции в чуждестранна валута

Транзакциите в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по обменния курс в деня на сделката. Парични активи и пасиви в чуждестранна валута към датата на отчета се превалутират във функционалната валута по обменния курс за датата.

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

Непарични активи и пасиви в чуждестранна валута, отчетени по справедлива стойност, се превалутират във функционалната валута по обменния курс към датата, на която е била определена справедливата стойност. Курсови разлики, произтичащи от превалутиране, са признати в печалба или загуба.

Непарични позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията.

От 1998 г. курсът на българския лев (BGN) е фиксиран към еврото (EUR). Приложимият обменен курс е BGN 1,95583 / EUR 1,0.

(б) Признаване на приходи

Дружеството признава приходите от продажби в съответствие с изискванията на МСФО 15.

МСФО 15 обхваща всички дейности, които носят приходи въз основа на договор с клиент, по който клиентът е страна, която се приема, че е сключила договор с Дружеството, за да получи стоки или услуги, които са резултат от обичайната дейност на Дружеството.

За да се определи размерът на приходите за признаване, първо е необходимо да се идентифицират съответният клиентски договор и договорни задължения за изпълнение. Цената на транзакцията е очакваната стойност на възнаграждението за всички стоки и услуги по договора. Ако договорът включва повече от 1 задължение за изпълнение (стока или услуга), определената цена на транзакцията трябва да бъде разпределена между съответните задължения за изпълнение. Веднага след като изпълнението на задължението бъде удовлетворено, т.е. обещаните стоки или услуги са прехвърлени и клиентът получава контрол на тях, приходите от съответното(ите) задължение(я) за изпълнение трябва да бъдат признати.

Основните дейности, които носят приходи на Дружеството, са представени по-долу.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Признаване на приходи (продължение)

Договори за финансов лизинг

Лихвите по договори за финансов лизинг се признават за целия срок на лизинга въз основа на метода за нетните инвестиции, който отразява постоянна периодична норма на възвращаемост на нетните инвестиции по финансови лизинги.

Таксите за управление на договори за финансов лизинг се признават по линейния метод за срока на лизинга.

Лихвите за неустойки по договори за финансов лизинг се признават към момента на възникване на просрочието.

Таксите за регистриране във връзка с договори за финансов лизинг се признават към момента на предоставяне на услугата на клиента.

Приходите от продажби на стоки се признават, когато Дружеството продаде продукт на клиента. Този приход се признава извънредно.

Приходи от договори за комисиони се признават към момента на предоставяне на услугата.

Другите приходи като цяло се признават на база на натрупване към момента на предоставяне на услугата.

(в) Разходи

Нетни финансови разходи

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

(г) Финансов лизинг

Дружеството представя финансов лизинг като лизингодател, като вземане на стойност равна на нетната инвестиция във финансов лизинг, което включва минималните лизингови плащания, дължими по лизинговия договор, заедно с негарантираната остатъчна стойност, дисконтирани с лихвения процент присъщ на лизинга.

Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг. Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Финансов лизинг (продължение)

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, когато има такова споразумение.

(д) Финансови инструменти

(i) Финансови активи

1. Класификация

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

В повечето случаи категорията на оценяване може да се определи като се отговори на следните 2 въпроса:

- Какви са характеристиките на паричните потоци от финансовия актив?
- При условията на какъв бизнес модел се държи финансовият актив?

Финансовите активи, държани въз основа на бизнес модел, който посочва, че активът се държи с цел събиране на договорни парични потоци (бизнес модел на задържане), и за които датите за събиране на паричните потоци от актива са посочени в договора, като тези парични потоци представляват единствено плащания на главница и лихви (критерий “единствено плащания на главница и лихви”, оценявани по амортизирана стойност (категория на оценяване по амортизирана стойност), като се използва метода на ефективния лихвен процент.

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

Няма промени, свързани с класифицирането на финансовите активи в резултат на приемане на МСФО 9.

2. Признаване/ отписване

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

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Финансови инструменти (продължение)

3. Измерване

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

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

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

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

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

4. Обезценка

С приемането на МСФО 9 основата за оценка на загубите от обезценка и за признаване на провизиите за загуби преминава от модел на възникнали кредитни загуби към модел на очаквани кредитни загуби. Промяната в оценката води до повишаване на провизиите за загуби. Повишаването на провизиите за загуби се дължи на първо място на изискването за признаване на провизии за загуби, дори за финансови активи, които не са класифицирани като необслужвани и чиито кредитен риск не се е увеличил значително след първоначалното признаване. На второ място, повишаването се дължи на изискването за признаване на провизии за загуби въз основа на целия очакван остатъчен полезен живот на финансовия актив, във връзка с който се наблюдава значително увеличаване на кредитния риск след първоначалното признаване на актива.

Към 01.01.2018 г. груповата политика на Порше Банк АГ е напълно ревизирана поради влизането в сила на разпоредбите на МСФО 9. Провизиите за предоставяне на автомобилни лизинги, определяни на централно ниво от Порше Банк АГ, както и сумите, които се определят на местно ниво въз основа на счетоводните изчисления на централно ниво съгласно МСФО също се прилагат и в местните счетоводни отчети.

Политиката за обезценка важи само за вземания, които отговарят на критерия за плащания единствено на главница и лихви съгласно МСФО 9 (амортизирана стойност). Критерият за плащания единствено на главница и лихви по принцип се приема за спасен, ако паричните потоци се състоят единствено от плащания на главница и лихви.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

4. Обезценка (продължение)

За да се определи дали този критерий е спазен се приема, че главницата е справедливата стойност на финансовия актив при първоначалното му признаване, и че лихвите представляват възнаграждението за цената на парите във времето, за кредитния риск, свързан с неизплатената главница за определен период от време и за други основни рискове и разходи, свързани с отпускането на кредити, както и с маржа на печалбата.

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

- вземания от финансов лизинг
- търговски вземания
- други вземания

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

$$EL = \sum_{t=1}^T PD_t \cdot LGD_t \cdot EAD_t \cdot D_t$$

Където:

EL- сума на очакваните загуби

PD –вероятност за неизпълнение на задълженията

LGD- загуба при неизпълнение

EAD – експозиция при неизпълнение на задълженията

D – дисконтов фактор

Съгласно опростения подход по МСФО 9 за вземанията от финансов лизинг, всички вземания се класифицират в Етап 2 от датата на възникването им. Преминаването към Етап 3 се прилага към всички просрочени вземания по финансов лизинг (които отговарят на критериите за просрочени вземания) и в допълнение към ниво клиенти за големи клиенти и за лизинги, отпуснати от дилъра.

Финансовите вземания, класифицирани в Етап 2, са обект на колективна обезценка, а тези в Етап 3 на индивидуална обезценка.

Според новия МСФО 9 клиентите, които са в Етап 3 и са свързани със значителен риск трябва да бъдат разглеждани отделно.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

4. Обезценка (продължение)

Критерии за разграничаване на клиентите, свързани със значителен риск:

- приема се, че клиентът не изпълнява финансовите си задължения или е малко вероятно да плати
- общата експозиция на клиента надвишава 750 000 евро
- ако клиентът е част от холдинг, трябва да се направи анализ дали целият холдинг трябва да се разглежда като неизпълняващ задълженията си

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

Търговски вземания

При изчисляването на провизиите за търговски вземания се прилага опростеният подход чрез използване на матрица на провизиите според периода на просрочието.

Според броя на дните на просрочие за конкретно търговско вземане, brutната балансова стойност се умножава по съответния процент.

Географският риск е релевантен само при наличие на международни вземания. В такива случаи процентът на провизиите трябва да се увеличи според маржа на риска за съответната държава (максимално 100%).

Прилага се следната формула за изчисляване на сумата на провизиите за търговски вземания:

$$\text{Провизия} = \text{брутна балансова стойност} * (\text{провизия \%} + \text{географски риск})$$

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

Други вземания

При изчисляване на провизиите се прилага опростеният вариант на общия подход, прилаган от PHS, като се базират на вземанията, умножени по 1 %.

$$\text{Провизия} = \text{Вземане} * 1 \%$$

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

Изключения

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

▪ **Данъчни вземания**

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

- кеш пул
- едnodневни депозити

(ii) Финансови пасиви

Повечето изисквания на МСС 39, свързани с класификацията и оценката на финансовите пасиви са прехвърлени без промяна в МСФО 9. Основните промени включват:

- финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата - като въздействието на промените върху собствения кредитен риск се признава в друг всеобхватен доход; и
- финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност - въздействието на признатите стойности, които не водят до отписване на пасива се признава директно в печалбата или загубата.

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

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

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Материални запаси

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

(ж) Имоти, машини и съоръжения

Собствени активи

Имоти, машини и съоръжения се представят по цена на придобиване, минус натрупаната амортизация (виж по-долу) и загубите от обезценка.

Когато даден имот, машина или съоръжение съдържат основни компоненти с различен полезен живот, те се осчетоводяват като отделни позиции на имоти, машини и съоръжения.

Имотите, машините и съоръженията се преглеждат периодично за обезценка. Когато балансовата стойност на един актив е по-голяма от неговата прогнозна възстановима стойност, стойността му незабавно се намалява до възстановимата стойност. Печалбите и загубите от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определят според балансовата им стойност и се вземат предвид при определяне на печалбата от дейността. Ремонтите и модернизациите се отчитат в отчета за приходите и разходите към момента на възникване на разхода.

Последващи разходи

Разходите за замяна на съставен елемент от позиция „Имоти, машини и съоръжения“ се признават в балансовата стойност на позицията, ако съществува вероятност бъдещите икономически ползи от този елемент да могат да се реализират за Дружеството, и ако стойността му може да бъде надеждно определена. Балансовата стойност на заменения елемент се отписва. Разходите за текуща поддръжка на имотите, машините и съоръженията се признават в печалба и загуба към момента на възникването им.

Амортизация

Амортизацията се изчислява на базата на цена на актива, намалена с неговата остатъчната стойност. Прави се оценка на значимите елементи на отделните активи, и ако даден елемент има полезен живот, който е различен от полезния живот на останалата част от актива, стойността на този елемент се амортизира отделно.

Амортизацията се признава в печалба или загуба по линейния метод за прогнозния полезен живот на всеки елемент на позицията „Имоти, машини и съоръжения“. Земята не подлежи на амортизация.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(ж) Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Амортизация (продължение)

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

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

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

Амортизация за данъчни цели

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

(з) Активи с право на ползване и лизингови задължения

Лизинг- Дружеството като лизингополучател

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

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

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

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(з) Активи с право на ползване и лизингови задължения (продължение)

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако не може да бъде определен лихвен процент се използва диференциален лихвен процент, който е лихвеният процент, който лизингополучателят би платил за заемане на средствата, необходими му за получаване на актив със сходна стойност, в сходна икономическа среда и при сходни условия.

Всяко лизингово плащане се разпределя между пасивите и разходите за финансиране. Впоследствие лизинговите задължения се оценяват по метода на ефективната лихва. Балансовата стойност на пасива се оценява повторно, за да отразява всяка преоценка, промяна на лизинга или преразгледани фиксирани плащания по същество.

Срокът на лизинга е неотменимият лизингов период; периодите, обхванати от опции за удължаване и прекратяване на лизинговия договор, се включват в срока на лизинга само ако в разумна степен е сигурно, че лизингът ще бъде удължен, а не прекратен.

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

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

Впоследствие активите с право на ползване се оценяват по цена н придобиване, намалена с натрупаната амортизация и всички натрупани загуби от обезценка, и се коригират спрямо всяка преоценка на лизинговия пасив, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор.

Активите с право на ползване се амортизират по линеен метод за по-краткия срок от полезния живот на актива или срока на лизинговия договор.

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

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

(и) Нематериални активи

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(и) Нематериални активи (продължение)

Последващи разходи

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

Амортизация

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

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

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

(й) Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който предприятието плаща фиксирани вноски на друго предприятие и няма никакви правни или подразбиращи се задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряване на пенсии в България съгласно планове за дефинирани вноски за пенсии. Задълженията за превеждане на вноски по планове за пенсиониране се признават като разходи за възнаграждения на персонала в печалби или загуби за периодите, в които служителите са предоставяли услугите си. Вноски по план с дефинирани вноски, които са дължими повече от 12 месеца след края на периода, в който служителите са предоставяли услугите, се дисконтират до настоящата им стойност.

Краткосрочни възнаграждения на персонала

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

Други дългосрочни задължения към персонала

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(к) Провизии и начисления

Провизия се признава, ако в резултат на минало събитие Дружеството има правно или подразбиращо се задължение, което може да се оцени надеждно, и ако уреждането на това задължение вероятно ще бъде свързано с изтичането на икономически ползи. Провизиите се определят чрез дисконтиране на очакваните парични потоци преди облагане с данъци, като дисконтовата норма отразява текущите пазарни оценки на времевата стойност на парите и ако е подходящо, специфичните за задължението рискове. Ликвидирането на дисконта се признава като финансов разход.

(л) Данък върху печалбата

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

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане по данъчно облагаемата печалба или загуба за годината, като се използват данъчните ставки, влезли в сила или в основата си влезли в сила към датата на отчитане и всички корекции за дължими данъци за минали години. Текущите данъчни задължения включват също всякакви данъчни задължения, възникващи от декларирането на дивиденди.

Отсрочените данъци се признават по отношение на временните разлики между балансовите стойности на активите и пасивите за целите на финансовия отчет и сумите, използвани за данъчни цели.

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

При определяне на размера на текущия и отсрочения данък Дружеството отчита въздействието на несигурни данъчни позиции и дали е възможно да са дължими допълнителни данъци и лихви. Дружеството счита, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително тълкуване на данъчно законодателство и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки относно бъдещи събития. Може да се появи нова информация, съгласно която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разходите за данъци за периода, когато е направено такова определяне.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират, ако е налице правно основание за нетиране на текущи данъчни пасиви и активи и те се отнасят за данък върху дохода, наложен от същия данъчен орган върху същото данъчно задължено лице или на различни данъчно задължени лица, които обаче възнамеряват да погасяват текущи данъчни пасиви и активи на нетна база или техните данъчни активи и пасиви ще бъдат реализирани едновременно. Отсрочен данъчен актив се признава за неизползвани данъчни загуби, данъчни кредити и временни, подлежащи на приспадане разлики, доколкото съществува вероятност да има бъдеща облагаема печалба, спрямо която те да могат да бъдат използвани.

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

(Б) Значими счетоводни политики (продължение)

(Л) Данък върху печалбата (продължение)

Отсрочени данъчни активи се преразглеждат на всяка отчетна дата и се намаляват до степента, до която вече няма вероятност да се реализират свързани данъчни привилегии.

(М) Отчет за паричния поток

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

3. Функционална и представителна валута

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

4. Използване на приблизителни оценки

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

Предположенията и несигурността на оценкаите

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

- Бележка 11 – относно обезценката на вземания от финансов лизинг

Определяне на справедливите стойности

Редица счетоводни политики на Дружеството и оповестявания на информация изискват оценяване на справедлива стойност за финансови и нефинансови активи и пасиви.

Дружеството има утвърдена контролна рамка по отношение на оценяването на справедливи стойности, която включва екип по оценяване в рамките на финансовия отдел, който носи цялостна отговорност за ръководенето на значителните оценки на справедлива стойност, включително справедливи стойности от Ниво 3.

При оценяването на справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми пазарни данни, доколкото това е възможно.

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

4. Използване на приблизителни оценки (продължение)

- Ниво 1: обявени цени (нерегулирани) на активни пазари за идентични активи или пасиви.
- Ниво 2: данни, различни от обявени цени, включени в Ниво 1, които са наблюдаеми за актива или пасива - пряко (т.е. като цени) или непряко (т.е. извлечени от цени).
- Ниво 3: данни за актива или пасива, които не са базирани на наблюдаеми пазарни данни (ненаблюдаеми данни).

Ако данните, използвани за оценка на справедливата стойност на актив или пасив, могат да бъдат категоризирани в различни нива от йерархията на справедливите стойности, то тогава оценката на справедливата стойност се категоризира като цяло в същото ниво от йерархията на справедливите стойности като данните от най-ниско ниво, които са от значение за цялостната оценка.

Дружеството признава трансфери между нивата от йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който е настъпила промяната.

По-подробна информация относно предположенията, направени при оценяване на справедливата стойност, е включена в следните бележки:

Бележка 26 - Финансови инструменти

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

5. Нетни приходи от лихви

	2020 г.	2019 г.
<i>Приходи от лихви и други подобни</i>		
Лихва от финансов лизинг	9,160	8,716
Лихви от такса управление и дилърска комисионна	(1,233)	(330)
Други лихви	501	441
Общо приходи от лихви	8,428	8,827
<i>Разходи за лихви и други подобни разходи</i>		
Лихви по кредити и заеми	(1,973)	(1,911)
Общо разходи за лихви и други разходи	(1,973)	(1,911)
Нетни приходи от лихви	6,455	6,916

За 2020 г., в „Други лихви“ се включва наказателна лихва върху просрочени плащания в размер на 101 хил. лв., както и лихва върху разсрочено плащане по застраховки от клиенти в размер на 398 хил. лв. и лихва по предоставен заем 2 хил. лв (за 2019 г.: съответно 95 хил. лв. и 343 хил. лв.).

6. Нетни приходи от такси и комисиони

	2020 г.	2019 г.
<i>Приходи от такси и комисиони</i>		
Приходи от комисиони свързани лица (бел. 25)	907	878
Общо приходи от такси и комисиони	907	878
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси	(6)	(5)
Общо разходи за такси и комисиони	(6)	(5)
Нетни приходи от такси и комисиони	901	873

7. Други нетни приходи/разходи от дейността

	2020 г.	2019 г.
Нетни приходи от други продажби	535	421
Приходи от съдебни производства	498	942
Разходи по споразумение за обратно изкупуване	(258)	(643)
Приходи от договори по преотдаване под наем	417	883
Приходи от продажба на придобити обратно активи по финансов лизинг	517	387
Други нетни приходи/разходи от дейността	1,709	1,990

8. Общи административни разходи

	2020 г.	2019 г.
Оперативни разходи	(942)	(832)
Маркетингови разходи	(236)	(784)
Административни разходи	(984)	(859)
Разходи за персонала	(1,888)	(1,866)
Амортизация	(472)	(369)
Разходи, свързани с превозни средства	(155)	(148)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(16)	(27)
Общи административни разходи	(4,693)	(4,885)

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

9. Данък върху печалбата

	2020 г.	2019 г.
Текущ данък:		
Данък върху печалбата за годината	(337)	(184)
Отсрочен данък:		
Възникване и сторниране на временни разлики	68	27
Разходи за данък печалба	(269)	(157)

Признати в отчета за приходите и разходите

	2020 г.	2019 г.
Печалба преди данъци	2,671	3,404
Разходи за данък печалба, въз основа на корпоративната данъчна ставка в страната	(267)	(340)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(2)	(5)
Данъчно отражение на разходи, непризнати за данъчни цели	-	-
Пренесени данъчни загуби за бъдещи периоди	-	188
Разход за данък	(269)	(157)

10. Парични средства и еквиваленти (краткосрочни активи)

	2020 г.	2019 г.
Парични средства в касата	8	6
Парични средства в банки	-	280
Общо парични средства и еквиваленти	8	286

Паричните средства и еквиваленти са деноминирани в следните валути:

	2020 г.	2019 г.
лева	2	6
евро	6	280
Общо парични средства и еквиваленти	8	286

11. Вземания по финансов лизинг

	2020 г.	2019 г.
Брутни вземания по финансов лизинг:		
дължими до 3 месеца	21,223	18,947
дължими в рамките на 3-12 месеца	58,743	55,223
дължими в рамките на 12-60 месеца	163,649	154,617
дължими над 60 месеца	2,820	2,243
фактурирани вземания по финансов лизинг	3,329	4,427
такса управление	(1,701)	(1,311)
дилърска комисиона	1,907	1,416
Финансов лизинг – брутни вземания	249,970	235,562
Нереализиран доход от финансов лизинг	(18,277)	(17,976)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	231,693	217,586

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

11. Вземания по финансов лизинг (продължение)

	2020 г.	2019 г.
Нетните инвестиции във финансов лизинг може да бъдат разделени на следните групи:		
дължими до 3 месеца	18,927	16,706
дължими в рамките на 3-12 месеца	53,007	49,531
дължими в рамките на 12-60 месеца	153,446	144,606
дължими над 60 месеца	2,778	2,211
фактурирани вземания по финансов лизинг	3,329	4,427
такса управление	(1,701)	(1,311)
дилърска комисиона	1,907	1,416
Нетни инвестиции във финансов лизинг	231,693	217,586
Обезценка на вземания	(14,866)	(14,233)
Вземания от финансов лизинг към 31 декември	216,827	203,353

Вземанията по финансов лизинг са извършвани основно в следните валути:

	2020 г.	2019 г.
лева	5,236	5,843
евро	211,591	197,510
Общо вземания по финансов лизинг	216,827	203,353

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

	2020 г.	2019 г.
Налични лизингови автомобили (бруто)	12,650	10,940
Обезценка на лизингови автомобили	(712)	(600)
Налични тестови автомобили	-	-
Общо лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти	11,938	10,340

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

13. Нематериални активи (дългосрочни активи)

	2020 г. Софтуер
Отчетна стойност	
Баланс към 01.01.2020 г.	676
Придобивания	110
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2020 г.	786
Амортизация	
Баланс към 01.01.2020 г.	(554)
Разходи за амортизация за годината	(95)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2020 г.	(649)
Балансова стойност	
към 01.01.2020 г.	122
към 31.12.2020 г.	137

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

13. Нематериални активи (продължение)

	2019 г. Софтуер
Отчетна стойност	
Баланс към 01.01.2019 г.	622
Придобивания	54
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2019 г.	<u>676</u>
Амортизация и загуби от обезценка	
Баланс към 01.01.2019 г.	(477)
Разходи за амортизация за годината	(77)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2019 г.	<u>(554)</u>
Балансова стойност	
към 01.01.2019 г.	<u>145</u>
към 31.12.2019 г.	<u>122</u>

14. Имоти, машини и съоръжения
(дългосрочни активи)

	2020 г.		
	Машини и съоръжения	Други	Общо
Отчетна стойност			
Баланс към 01.01.2020 г.	463	59	522
Придобивания	50	5	55
Отписвания	(9)	-	(9)
Баланс към 31.12.2020 г.	<u>504</u>	<u>64</u>	<u>568</u>
Амортизация и загуби от обезценка			
Баланс към 01.01.2020 г.	(135)	(48)	(183)
Разходи за амортизация за периода	(141)	(6)	(147)
Амортизация на продажби	9	-	9
Баланс към 31.12.2020 г.	<u>(267)</u>	<u>(54)</u>	<u>(321)</u>
Балансова стойност			
към 01.01.2020 г.	<u>328</u>	<u>11</u>	<u>339</u>
към 31.12.2020 г.	<u>237</u>	<u>10</u>	<u>247</u>

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

14. Имоти, машини и съоръжения (продължение)

2019 г.

	Машини и съоръжения	Други	Общо
Отчетна стойност			
Баланс към 01.01.2019 г.	126	57	183
Придобивания	356	2	358
Отписвания	(19)	-	(19)
Баланс към 31.12.2019 г.	<u>463</u>	<u>59</u>	<u>522</u>
Амортизация и загуби от обезценка			
Баланс към 01.01.2019 г.	(83)	(44)	(127)
Разходи за амортизация за периода	(71)	(4)	(75)
Отписвания	19	-	19
Баланс към 31.12.2019 г.	<u>(135)</u>	<u>(48)</u>	<u>(183)</u>
Балансова стойност			
към 01.01.2019 г.	<u>43</u>	<u>13</u>	<u>56</u>
към 31.12.2019 г.	<u>328</u>	<u>11</u>	<u>339</u>

15. Активи с право на ползване (дългосрочни активи)

Активи с право на ползване (по клас активи)	2020 г.	2019 г.
Земя и сгради	365	562
Моторни превозни средства	-	-
Машини и съоръжения	-	-
В края на периода	<u>365</u>	<u>562</u>
Земя и сгради	2020 г.	2019 г.
Отчетна стойност		
Баланс към 01.01.	780	-
Придобивания – нови лизингови договори	36	780
Прекратяване на лизингови договори	(6)	-
Баланс към 31.12.	<u>810</u>	<u>780</u>
Загуби от амортизация и обезценка		
Баланс към 01.01.	(218)	-
Начисляване на амортизация за периода	(229)	(218)
Амортизация на продажби	2	-
Баланс към 31.12.	<u>(445)</u>	<u>(218)</u>
Балансова стойност		
към 01.01.	<u>562</u>	<u>562</u>
към 31.12.	<u>365</u>	<u>562</u>

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

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

	МСФО 16 2020 г.	МСФО 16 2019 г.
Начисляване на амортизация за активи с право на ползване		
Сгради	(229)	(218)
Общо начисляване на амортизация	(229)	(218)
Разходи за лихви по лизингови задължения (включени във финансовите разходи)	(12)	(32)
Разходи за краткосрочен лизинг (включени в разходите за дистрибуция)	(20)	(20)
Общо разходи, свързани с лизинг	(32)	(52)

В отчета за паричните потоци се признават следните суми:

	МСФО 16 2020 г.	МСФО 16 2019 г.
Изходящ паричен поток за лизинг (МСФО 16) - финансираща дейност		
Главница	(241)	(245)
Лихва	-	-
Неустойка при прекратяване	-	-
	(241)	(245)
Изходящ паричен поток за лизинг – оперативна дейност	-	-
Общо изходящи парични потоци	(241)	(245)

16. Други активи (краткосрочни активи)

	2020 г.	2019 г.
Вземания и авансови плащания	6,173	6,140
Предоставен заем	-	134
Данъчни вземания	575	1,405
Аванси към служителите	18	13
Други активи	299	214
Общо други активи	7,065	7,906

Вземанията и авансовите плащания към 31 декември 2020 г. включват:

- ✓ 6,096 хил. лв. включват застраховки и свързани вземания от лизингополучатели. Дружеството плаща застрахователни премии на застрахователи при получаване на застрахователно покритие; но на клиентите се предоставя възможност да разсрочат плащането на тези премии;

Вземанията и авансовите плащания към 31 декември 2019 г. включват:

- ✓ 5,472 хил. лв. включват застраховки и свързани вземания от лизингополучатели. Дружеството плаща застрахователни премии на застрахователи при получаване на застрахователно покритие; но на клиентите се предоставя възможност да разсрочат плащането на тези премии.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

17. Отсрочени данъчни активи и пасиви (дългосрочни активи)

Отсроченият данък печалба е калкулиран върху всички временни разлики, като е използвана основна данъчна ставка от 10% за 2020 г. Салдата на отсрочения данък печалба произтичат от следните позиции:

Признати отсрочени данъчни активи и пасиви

Отсрочените данъчни активи и пасиви произтичат от:

в хил. лв.	Активи		Пасиви		Нето	
	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г.
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	37	41	-	-	37	41
Други провизии и начисления	187	126	-	-	187	126
Обезценка на активи	71	60	-	-	71	60
Имоти, машини и съоръжения	-	-	(6)	(6)	(6)	(6)
Данъчни активи (пасиви)	295	227	(6)	(6)	289	221
Прихващане на отсрочени данъци	(6)	(6)	-	-	-	-
Нетни отсрочени данъчни активи (пасиви)	289	221	-	-	289	221

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

Движение в балансите на отсрочените данъци през годината

	Призната в отчета за приходи и разходи		Призната в отчета за приходи и разходи		Баланс
	Баланс	Баланс	Баланс	Баланс	
	01.01.2019 г.	31.12.2019 г.	31.12.2019 г.	31.12.2020 г.	
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	36	5	41	(4)	37
Други провизии	163	(37)	126	61	187
Обезценка на активи	-	60	60	11	71
Имоти, машини и съоръжения	(4)	(2)	(6)	-	(6)
	195	26	221	68	289

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

18. Лихвоносни заеми и кредити

Лихвоносните заеми и кредити представляват задължения на Дружеството за получени кредити от Порше Корпорът Файнанс.

Съгласно споразумението за кредитна линия с Порше Банк АГ, Дружеството следва да изплати кредитната си линия до 15.06.2021 г. Дружеството има безсрочна кредитна линия с Порше Корпорейт Финанас АГ. Балансите към 31 декември 2020 г. са:

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Текущи пасиви		
Кеш пул в евро Порше Корпорът Файнанс	404	670
Кеш пул в лева Порше Корпорът Файнанс	(103)	1,222
Кредитна линия Порше Банк	97,811	-
Нетекущи пасиви		
Кредитна линия Порше Корпорът Файнанс	115,096	203,258
	213,208	205,150

Срок на заема	Валута	Номинална стойност %	Падеж	31.12.2020 г.		31.12.2019 г.	
				Номинална стойност	Отчетна стойност	Номинална стойност	Отчетна стойност
Дългосрочен	евро	1,3,6,12-месечен EURIBOR +1,35%	безсрочен	115,096	115,096	203,258	203,258
Краткосрочен	евро	3-месечен EURIBOR +1,35%	15.06.2021	97,811	97,811	-	-
		дебит= 1,3,6,12-месечен EURIBOR +1,35%или кредит					
Кеш пул	евро	реф.индекс дебит= 1,3,6,12-месечен EURIBOR+1,35	31.12.2021 г.	404	404	670	670
Кеш пул	лева	% реф.индекс	31.12.2021 г.	(103)	(103)	1,222	1,222

19. Лизингови задължения (дългосрочни пасиви)

	31.12.2020 г	01.01.2020
Краткосрочни лизингови задължения	237	221
Дългосрочни лизингови задължения	138	350
Общо лизингови задължения	375	571

	31.12.2020 г	01.01.2020
Баланс към 01.01	571	-
Увеличения	33	780
Изходящи парични потоци	(241)	(245)
Лихви	12	36
Общо лизингови задължения	375	571

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

20. Други задължения (краткосрочни активи)

	2020 г.	2019 г.
Задължения към доставчици	147	397
Получени аванси от клиенти	2,753	1,460
Комисионни по продажби и начисления за събития	1,400	675
Начисления, свързани с персонала	327	368
Задължения към персонала	35	38
Други задължения към застрахователни дружества	-	87
Други задължения към държавата	48	68
Други задължения	702	320
Общо други задължения	5,412	3,413

21. Дялов капитал

Регистрираният дялов капитал е 14 070 хил. лв., разпределен в 2 814 дяла от по 5000 лв. Няма промени в обема и структурата на дяловия капитал през 2020 година. Всички дялове са изцяло платени.

22. Разходи за персонал

	2020 г.	2019 г.
Заплати	1,621	1,599
Разходи за социални осигуровки	207	206
Други допълнителни възнаграждения	61	60
Общо разходи за персонала	1,889	1,865

Броят на служителите към 31.12.2020 г. е 30 (към 31.12.2019 г.: 30).

За годината, приключваща на 31.12.2020 г. компенсациите на ръководството възлизат на 383 хил. лв. (за 2019 г.: 409 хил. лв.). Към датата на отчета за финансовото състояние, ръководството на Дружеството не е начислило провизии за възнаграждение при пенсиониране, тъй като потенциалното задължение не се счита за съществено на този етап поради краткия стаж на персонала на Дружеството.

23. Капиталови ангажименти

Към 31.12.2020 г., Дружеството няма поети задължения, свързани с придобиването на имоти, машини и съоръжения (за 2019 г.: няма).

24. Условни задължения

Съдебни иски

Дружеството е предявило съдебни иски на обща стойност 571 хил. лв. (484 хил. лв. Армеец АД) срещу свои клиенти, не изпълняващи задълженията си.

Предявените срещу Дружеството съдебни иски са в размер на 267 хил. лв. (202 хил. лв. материална претенция Райзинг БМС ООД).

Дружеството е осчетоводило провизии в размер на 470 хил. лв. за съдебни претенции, съдебни и адвокатски разходи и законова лихва по активни съдебни дела (2019: 583 хил.лв.)

Издадени банкови гаранции

Към 31.12.2020 г. има 1 банкова гаранция, издадена от Райфайзенбанк на името на Дружеството, в полза на Националния статистически институт, на стойност 10 хил. лв. (за 2019 г.: 10 хил. лв.).

24. Условни задължения (продължение)

Обезпечения по задължения на свързани лица

Дружеството не е заложило никакво обезпечение за задължения към свързани лица (за 2019 г.: няма).

25. Свързани лица

Идентификация на свързаните лица

Дружеството е свързано лице с мажоритарния собственик и с крайния собственик, както и с всички други дружества под общ контрол. През отчетния период, Дружеството е извършвало сделки със следните свързани лица:

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

Всички компании в групата на Фолксваген АГ са свързани лица на Дружеството.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

25. Свързани лица (продължение)

Други сделки със свързани лица

Крайните салда на вземанията и задълженията от/към свързани лица към края на годината, както и транзакциите (без включен ДДС, където е приложимо) с дружествата под контрола на Фолксваген АГ през 2020 г. са както следва:

Доставчици	Транзакция	2020 г.	2019 г.
Порше БГ ЕООД	Покупка на автомобили	1,305	1,775
Порше БГ ЕООД	ИТ услуги	44	48
Порше БГ ЕООД	SOS услуги	-	17
Порше БГ ЕООД	Лицензи	1	2
Порше БГ ЕООД	Рекламни материали	19	7
АРАК ГмбХ	Услуги за паркиране	4	4
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Покупка на автомобили	46,110	52,477
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Отдаване под наем	1	1
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Представителни разходи	-	1
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Услуги по поддръжка	65	69
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Дилърски бонуси	246	362
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиони	241	62
Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД	Счетоводни услуги	-	-
Порше Банк АГ	Вътрешен одит	7	-
Порше Банк АГ	Международни проекти	12	9
Порше Банк АГ	Мениджмънт	383	409
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	144	163
VW Софтуер Асет Мениджмънт ГмбХ	МС Офис 365 лицензи	28	-
Порше Конструкционен ГмбХ	ИТ поддръжка	1	1
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	14	-
Порше Холдинг ГмбХ	Обучения	17	3
Порше Мобилити БГ ЕООД	Покупка на автомобили	1,496	2,087
Порше Мобилити БГ ЕООД	Отдаване под наем	-	8
Порше Мобилити БГ ЕООД	Счетоводни услуги	-	2
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативен лизинг	148	147
Общо разходи		50,286	57,654

Клиенти	Транзакция	2020 г.	2019 г.
Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД	Бонуси	909	863
Порше Иншуърънс Брокер БГ ЕООД	Наем	45	40
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативни разходи	9	1
Порше Мобилити БГ ЕООД	Наем	53	47
Порше Мобилити БГ ЕООД	Леки автомобили	353	374
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Леки автомобили	319	304
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	SOS услуги	18	-
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиони	260	8
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Каско	5	5
Порше БГ ЕООД	SOS услуги	18	-
Порше БГ ЕООД	Услуги	-	7
Общо приходи		1,989	1,649

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

25. Свързани лица (продължение)

		Баланс	Баланс
	Транзакция	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Доставчици			
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Покупка на автомобили	-	-
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Услуги по поддръжка	-	-
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Дилърски бонуси	-	-
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиона	-	-
Порше БГ ЕООД	ИТ услуги	-	-
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	1	-
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	19	16
Порше Холдинг ГмбХ	Обучения	6	2
Общо задължения		26	18

		Баланс	Баланс
	Транзакция	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Клиенти			
Порше Банк	Мениджмънт услуги	46	-
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Продадени автомобили	-	-
	Предплатени ползи		
	от бай-бек договори (текуща част)	-	1,635
Общо вземания		46	1,635

	в хил. лв.	2020 г.	2019 г.
Заемни средства			
Порше Корпорът Файнанс	Начален баланс 01.01.2020	205,151	187,796
Порше Банк АГ	Краткосрочен банков кредит	97,791	-
Порше Банк АГ	Лихви	20	-
Порше Корпорът Файнанс	Разходи за лихви	1,962	1,879
Порше Корпорът Файнанс	Краткосрочен банков кредит	(90,125)	13,782
Порше Корпорът Файнанс	Постъпления по кеш пул	(1,591)	-
Порше Корпорът Файнанс	Изходящи плащания по кеш пул	-	1,694
Порше Банк АГ	Краен баланс 31.12.2020	97,811	-
Порше Корпорът Файнанс	Краен баланс 31.12.2020	115,397	205,150
	Тотал	213,208	205,150

Възнаграждението на ръководството е посочено в Бележка 22.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

26. Финансови инструменти

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

31.12.2020 г.					31.12.2019 г.			
Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо		Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
Брутна балансова стойност								
Финансови лизинги	-	213,179	18,514	231,693	-	203,652	13,934	217,586
Други активи	-	6,394	-	6,394	-	5,686	-	5,686
Отпуснати заеми	-	-	-	-	134	-	-	134
Вземания от свързани лица	46	-	-	46	1,649	-	-	1,649
Парични средства и еквиваленти	8	-	-	8	286	-	-	286
	54	219,573	18,514	238,141	2,069	209,338	13,934	225,341

31.12.2020 г.					31.12.2019 г.			
Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо		Етап 1	Етап 2		
Провизия за загуби								
Финансови лизинги	-	(7,681)	(7,185)	(14,866)	-	(7,702)	(6,530)	(14,232)
Други активи	-	-	-	-	-	-	-	-
Отпуснати заеми	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от свързани лица	-	-	-	-	(16)	-	-	(16)
Парични средства и еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(7,681)	(7,185)	(14,866)	(16)	(7,702)	(6,530)	(14,248)
Балансова стойност	54	211,892	11,329	223,275	2,053	201,636	7,404	211,093

(а) Счетоводна класификация и справедливи стойности

Таблицата по-долу показва балансовите суми и справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности. Таблицата не включва информация за справедливите стойности на финансовите активи и пасиви, които не са измерени по справедлива стойност, ако балансовата сума е разумно приближение на справедливата стойност.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

(а) Сетоводна класификация и справедливи стойности (продължение)

31.12.2020 г. Балансова стойност					Справедлива стойност			
в хил. лв.	Бел	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Финансови лизинги	11	216,827	-	216,827	-	-	216,827	216,827
Свързани лица, други вземания		6,440	-	6,440	-	-	6,440	6,440
Парични средства и еквиваленти	10	8	-	8	-	-	8	8
		223,275	-	223,275	-	-	223,275	223,275

31.12.2020 г. Балансова стойност					Справедлива стойност			
в хил. лв.	Бел	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност								
Търговски и други задължения	20	-	(5,355)	(5,355)	-	-	(5,355)	(5,355)
Кеш пул (лева)		-	103	103	-	-	103	103
Кеш пул (евро)		-	(404)	(404)	-	-	(404)	(404)
Заеми от свързани лица	18	-	(212,907)	(212,907)	-	-	(212,907)	(212,907)
		-	(218,563)	(218,563)	-	-	(218,563)	(218,563)

31.12.2019 г. Балансова стойност					Справедлива стойност			
в хил. лв.	Бел	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност								
Финансови лизинги	11	203,353	-	203,353	-	-	203,353	203,353
Свързани лица и други вземания		7,454	-	7,454	-	-	7,454	7,454
Парични средства и еквиваленти	10	286	-	286	-	-	286	286
		211,093	-	211,093	-	-	211,093	211,093

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

(а) Сетоводна класификация и справедливи стойности (продължение)

31.12.2019 г.				Балансова стойност		Справедлива стойност					
				Други							
Заеми и финансови											
в хил. лв.	Бел	вземания	задължения	Общо		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо		
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност											
Търговски и други задължения				20	-	(3,894)	(3,894)	-	-	(3,894)	(3,894)
Кеш пул (лева)					-	(1,222)	(1,222)	-	-	(1,222)	(1,222)
Кеш пул (евро)					-	(670)	(670)	-	-	(670)	(670)
Заеми от свързани лица				18	-	(203,258)	(203,258)	-	-	(203,258)	(203,258)
					-	(209,044)	(209,044)	-	-	(209,044)	(209,044)

В тази таблица Дружеството оповестява справедливата стойност на всеки клас от финансовите активи и пасиви по начин, позволяващ сравнение на информацията с балансовата стойност. Дружеството не е оповестило справедливи стойности за финансови инструменти като краткосрочни търговски вземания, краткосрочни заеми и задължения, защото техните балансови стойности са разумно приближение на справедливите стойности. Ръководството счита, че балансовата стойност на получен заем от свързано лице е разумно приближение на неговата справедлива стойност, въз основата на следните фактори:

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

(б) Експозиция към финансов риск

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

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

Тази бележка дава информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, за целите и политиката на Дружеството и процесите за измерване и управление на риска и управлението на капитала на Дружеството. Във финансовите отчети са включени допълнителни количествени оповестявания.

Рамка за управление на риска

Ръководството на Дружеството носи цялата отговорност за установяването и контрола на общата рамка за управление на риска на Дружеството.

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция към финансов риск (продължение)

Рамка за управление на риска (продължение)

Политиката на Дружеството за управление на риска има за цел идентифициране и анализиране на рисковете, пред които е изправено Дружеството, задаване на подходящи лимити и мерки за контрол, наблюдение на рисковете и придържане към зададените лимити.

Политиката и системите за управление на риска подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти и процедури за обучение и управление, цели да развие дисциплинирана и конструктивна контролна среда, в която всички служители да разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Дружеството е приело политика за кредитния риск, съответстваща на политиката за кредитен риск на концерн Порше Банк. Дружеството не използва застраховка за финансов риск по договорите си за лизинг. Кредитният риск се управлява вътрешно основно чрез анализ на кредитоспособността и адекватна първоначална вноска.

Към 31.12.2020 г., 100% от паричните средства на Дружеството по разплащателната сметка и по депозити се намират в една банка с рейтинг „Ваа3“, определен от рейтинговата агенция „Муудис“.

Експозиция на кредитен риск

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

Балансови стойности на финансовите активи, изложени на кредитен риск

	31.12.2020 г. Вземания	31.12.2019 г. Вземания
Финансов лизинг (нето)	216,827	203,353
Други активи и застраховки	6,394	5,686
Предоставен заем	-	134
Нетекущи вземания от свързани лица	-	-
Текущи вземания от свързани лица	46	1,635
Парични средства и еквиваленти	8	286
	223,275	211,094

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция към финансов риск (продължение)

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

	<i>Корпоративни клиенти</i>	<i>Частни лица</i>	<i>Общо</i>
2020 г.			
Вземания (бруто)	168,080	60,077	228,157
Отворени позиции (вече фактурирани) (бруто)	2,791	540	3,329
Дилърски комисиони/ такса за управление (бруто)	152	54	207
	171,023	60,671	231,693
	<i>Корпоративни клиенти</i>	<i>Частни лица</i>	<i>Общо</i>
2019 г.			
Вземания (бруто)	160,109	52,945	213,054
Отворени позиции (вече фактурирани) (бруто)	3,628	799	4,427
Дилърски комисиони (бруто)	79	26	105
	163,816	53,770	217,586

Вземанията от финансов лизинг към края на годината са категоризирани както следва:

	31.12.2020 г.	31.12.2019 г.
Вземания от финансов лизинг (бруто)	249,970	235,562
Нереализиран бъдещ финансов доход от финансов лизинг	(18,277)	(17,976)
Просрочени активи, които не са обезценени	-	-
Обезценени активи Етап 2	213,179	203,652
Обезценени активи Етап 3	18,514	13,934
Загуба от обезценка	(14,866)	(14,233)
Нетна балансова стойност	216,827	203,353

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция към финансов риск (продължение)

Загуби от обезценка

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

	01.01.2020 г.	Разходи за 2020 г.	Възстановявания за 2020 г.	31.12.2020 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	14,233	4228	(3,595)	14,866
Провизии за вземания от клиенти	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	16	3	(16)	2
Обезценка на лизингови активи, все още непрехвърлени на клиентите	600	112	-	712
Общо провизии и обезценки към 31.12.2020 г.	14,849	4,343	(3,611)	15,581

	01.01.2019 г.	Разходи за 2019 г.	Възстановявания за 2019 г.	31.12.2019 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	14,459	2,268	(2,494)	14,233
Провизии за отворени вземания	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	27	6	(17)	16
Обезценка на налични автомобили	-	600	-	600
Общо провизии и обезценки към 31.12.2019 г.	14,486	2,874	(2,511)	14,849

Движение на провизиите за обезценка

	2020 г.	2019 г.
към 1 януари	14,849	14,486
Начислени провизии за загуби от обезценка	4,343	2,874
Възстановявания през периода	(2,642)	(1,385)
Лизинги, отписани през периода	(969)	(1,126)
към 31 декември	15,581	14,849

Излагането на Дружеството на кредитен риск се влияе от индивидуалните характеристики на всеки клиент. Закриването и реструктурирането на бизнеси в съчетание с намаляване на приходите доведе до необходимостта да се разгледа влиянието на пандемията Ковид-19 върху кредитния риск на клиентите. Променящата се ситуация на пазара и засилената нужда от действия целящи намаляване на въздействието на пандемията доведоха до поредица от мерки, инициирани от местните власти или органите на ЕС, които също бяха интегрирани в стратегията на Българската народна банка и Асоциацията на българските банки. Една от мерките, която Дружеството взе предвид, бе възможността да предложи доброволен мораториум върху

26 Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция към финансов риск (продължение)

Загуби от обезценка (продължение)

дълговете при определени условия. Доброволния мораториум няма влияние върху лихвените нива, а само върху удължения период на плащане и продължителност на договора.

Въпреки, че се прилага за клиенти след индивидуална оценка на финансовите показатели и необходимостта от такава мярка, Дружеството е наясно, че увеличението на портфейла при доброволни мораториуми води до повишаване на риска. Поради факта, че временното освобождаване от редовно изплащане може да смекчи въздействието на кризата в определени случаи, но също така може да прикрие финансови затруднения на ниво клиент, което обикновено би довело до промяна в категоризацията на клиентския риск и промяна в очакваната оценка на кредитните загуби.

Като се има предвид това, че методологиите и предположенията, приложени в изчисленията на очакваните кредитни загуби, останаха непроменени спрямо тези, прилагани през предходната финансова година, Дружеството е включило оценки, предположения и преценки, специфични за въздействието на Ковид-19 пандемията.

Преоценката на Дружеството за съществуващи и нови клиенти включва следните процедури:

- сегментиране на съществуващото портфолио в основни групи със сходни характеристики (търговия на дребно, автопарк, камиони и автомобили под наем) и преглед на ефектите върху поведението при плащанията и необходимостта от преговаряне на условията за плащане;
- спецификация на групи клиенти по браншове, които могат да бъдат силно засегнати от пандемията;
- преговори за промяна в продължителността на договора или гратисните периоди на индивидуална основа, като се вземат предвид кредитните характеристики на клиента и въздействието на пандемията върху финансовото състояние на клиента;
- искане на допълнителни гаранции при някои обстоятелства;
- идентифициране на вероятност от неизпълнение при клиенти с увеличен риск.

Ревизираните процедури и текущото въздействие на Ковид-19 доведоха до признаване на допълнителни провизии за кредитни загуби в размер на 633 хил. лв към 31 декември 2020 г.

Ликвиден риск

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

Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да гарантира, доколкото е възможно, че винаги да има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, без да се понесат неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството.

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция на финансов риск (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

На второ място, Дружеството има множество договори с банки, които му осигуряват достатъчно средства. Ликвидността се гарантира и от Порше Корпорът Файнанс, осигуряващо средства на дъщерните дружества. За да избегне зависимостта от определена група клиенти или пазарни сектори, разпределението на ресурсите и падежният профил на депозитите се управляват активно. Тази увереност се основава на репутацията, на солидните приходи и финансовото положение на Дружеството.

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

Дружеството работи с „Райфайзенбанк България“ и „Порше Корпорът Файнанс“.

Към 31.12.2020 г. Дружеството разполага със следните кредитни линии:

- Порше Корпорът Файнанс /заем/ – 85 000 хил. евро
- Порше Банк АГ/заем/- 50 000 хил.евро

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

31.12.2020 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(212,907)	(212,907)	-	(97,811)	(115,096)	-
Кеш пул (лева)	103	103	103	-	-	-
Кеш пул (евро)	(404)	(404)	(404)	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(2,000)	(1,500)	(500)	-	-
Други търговски задължения	(5,355)	(5,355)	(5,355)	-	-	-
Общо:	(218,563)	(220,563)	(7,156)	(98,311)	(115,096)	-
31.12.2019 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(203,258)	(203,258)	-	-	(203,258)	-
Кеш пул (лева)	(1,222)	(1,222)	(1,222)	-	-	-
Кеш пул (евро)	(670)	(670)	(670)	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(1,800)	(900)	(900)	-	-
Други търговски задължения	(3,894)	(3,894)	(3,894)	-	-	-
Общо:	(209,044)	(210,844)	(6,686)	(900)	(203,258)	-

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция към финансов риск (продължение)

Пазарен риск

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

Валутен риск

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

Лихвен риск

Експозицията на Дружеството към лихвен риск се изразява в ефекта на колебанията в преобладаващите нива на пазарните лихвени проценти върху финансовото му състояние и бъдещите парични потоци. Лихвените маржове може да се увеличават в резултат на тези промени, но може да намалее или генерират загуби, ако се появят неочаквани движения в зависимост от нивото на несъответствие в преоценката на лихвите.

Затова ръководството поставя лимити върху допустимите нива на несъответствие при преоценката на лихвените проценти. Това ниво се наблюдава ежемесечно. Политиката на Дружеството относно получаването и отпускането на заеми се основава на един и същи променлив лихвен процент – EURIBOR, и всякакви значими промени в този пазарен лихвен процент се отразяват еднакво в една и съща посока и на двете. Това дава възможност на Дружеството да сведе до минимум риска, свързан с лихвения процент.

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

	2020 г.	2019 г.
<i>Инструменти с плаваща лихва</i>		
Финансови активи	216,827	203,353
Финансови пасиви	(213,208)	(205,150)
	<u>3,619</u>	<u>(1,797)</u>

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2020 г.

(всички суми са в хиляди лева, освен ако не е посочено друго)

26 Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция на финансов риск (продължение)

Лихвен риск (продължение)

Анализ на чувствителността на финансовите инструменти с плаваща доходност

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

31.12.2020 г.

Банкови заеми	(2,132)	2,132
Вземания от лизинг	2,168	(2,168)
Нетен наричен поток	(36)	36

31.12.2019

Банкови заеми	(2,052)	2,052
Вземания от лизинг	2,034	(2,034)
Нетен наричен поток	(18)	18

Риск от неспазване на нормативните изисквания

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

Оперативен риск

Оперативният риск, присъщ за всички стопански дейности, представлява рискът от финансови загуби и стопанска нестабилност, произтичащи от грешки във вътрешния контрол, оперативните процеси или поддържащите ги системи.

Целта на управлението на оперативния риск е да се балансират разходите и риска в рамките на ограниченията на рисковия апетит на Дружеството и да отговаря на разумното управление, необходимо за една голяма финансова институция.

Приема се, че такива рискове никога не могат да бъдат напълно елиминирани и че разходите за контрол с цел минимизиране на тези рискове може да превишат потенциалните ползи от тях. Съответно Дружеството продължава да инвестира в управлението на риска и смекчаването му, като например в план за непрекъсване на дейността или план за действие в случай на инциденти.

26. Финансови инструменти (продължение)

(б) Експозиция на финансов риск (продължение)

Правен риск

Правният риск се изразява във възможността стопанските дейности на Дружеството да доведат до неумишлени или неочаквани правни последици. Включва рискове, произтичащи от:

- несъответствия в документацията, неспособност да се спазва правната или нормативна уредба, недостатъчни полномощия на контрагент и несигурност относно валидността или прилагането на договор в случай на несъстоятелност на контрагент;
- фактически или потенциални нарушения на закон или разпоредба (включително дейност, неразрешена за лизингови дружества, която може да доведе до глоба по гражданско или наказателно дело или неустойка);
- невъзможност да се защити собствеността на Дружеството (включително неговия интерес по отношение на имотите му и интелектуалната му собственост, като логото на Порше, търговските марки и продукти);
- възможността от възникване на граждански иски (вкл. действия или други събития, които могат да доведат до съдебни процеси или други спорове).

Дружеството идентифицира и управлява правния риск чрез ефективно използване на външните си юридически консултанти.

Данъчен риск

Данъчен риск е рискът от загуба или увеличени такси, свързани с промени или грешки в тълкуването на данъчните ставки или закона. Дружеството идентифицира и управлява данъчния риск чрез непрекъснат мониторинг на промените в законодателството и консултация с външни юридически консултанти.

27 Събития след датата на финансовия отчет

Няма последващи събития, които да изискват нанасянето на корекции във финансовите отчети.

Ръководството представя годишния доклад на директорите и годишните финансови отчети към 31.12.2020 г., изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейския съюз. Тези финансови отчети са одитирани от „ЕООД.

Обща информация за Дружеството

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

Основната дейност на Дружеството е да предлага финансов лизинг на клиенти, основно за финансиране на покупка на автомобили с търговска марка на Фолксваген АГ, които се предлагат в България.

„Порше Лизинг БГ“ ЕООД е собственост на Порше Банк АГ, Австрия. Крайната компания майка е Фолксваген АГ, Германия. Регистрираният дялов капитал е 14 070 000 лв., разпределен в 2 814 дяла, всеки от по 5000 лв. Изпълнителният директор на Дружеството е Кристиян Щрасгшвандтнер.

Финансовият резултат след данъци за 2020 г. е печалба в размер на 2,402 хил. лв. (за 2019 г.: 3,247 хил. лв.). През 2020 г. не са изплащани дивиденди на едноличния собственик (през 2019 г.: не са изплащани).

През 2020 г. нетните приходи от лихви намаляват с 6,7% основно поради трудната ситуация на пазара. Общите оперативни разходи, напротив, се увеличават с 6,8% спрямо 2019 г. Това се дължи основно на по-високата загубата от обезценка на финансови активи, която превишава намалението в общите административни разходи, въпреки ефективността на мерките, наложени за ограничаване на разходите. В резултат на това печалбата след данъци през 2020 г. в по-ниска от тази през предходната година (-26.0%).

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

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

През отчетния период на българския пазар са продадени 29,853 нови леки и лекотоварни автомобили, което е с 33,4 % по-малко в сравнение с 2019 г. Пазарният дял на „Фолксваген“ и „Ауди“ се повишава от 11,6% през 2019 г. на 14,6% през 2020 г., което съответства на 4,363 продадени автомобили.

Въпреки положителната тенденция в развитието на пазарния дял на марките „Фолксваген“ и „Ауди“ през 2020 г., броят на продадените автомобили е по-нисък в сравнение с 2019 г. Този факт и общото усещане за несигурност сред клиентите повлия отрицателно на възможностите за ръст на „Порше Лизинг БГ“ ЕООД, в следствие на което новият бизнес се задържа на нивото на 2019 г. (+0,1%). Увеличението в портфолиото на договорите за лизинг е 3,6% в сравнение с предходната година.

СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

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

БИЗНЕС ЦЕЛИ ЗА 2021 г.

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

Дружеството също съсредоточава усилия за постигане на по-добри резултати от сътрудничеството с дилъра „Порше Интер Ауто БГ“ ЕООД и частните дилъри на марките „Фолксваген“, „Ауди“ и „МАН“ в България.

НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Дружеството не извършва собствени научни изследвани и разработки.

ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛОВЕ

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

КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

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

ИЗПОЛЗВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И СВЪРЗАНИ РИСКОВЕ

Дружеството използва следните финансови инструменти: вземания от финансов лизинг, търговски задължения и вземания, парични средства в брой, заеми и краткосрочно кеш пул финансиране от свързани лица. Тези финансови инструменти не са свързани със значим риск, тъй като са деноминирани в български лева или евро. Лихвените проценти през 2020 г. останаха относително непроменени, като в Бележка 26 към годишния финансов отчет подробно е описан лихвеният риск, на който е изложено Дружеството. Ликвидният риск, т.е. рискът, свързан с паричните потоци по отношение на времевите разлики в получаване и извършване на плащанията, се управлява чрез краткосрочно кеш пул финансиране.

ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

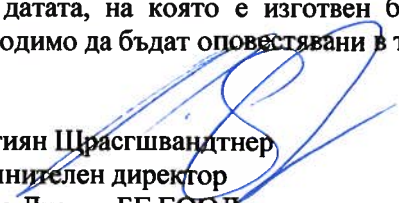
Съгласно българското законодателство, ръководството на Дружеството всяка година трябва да изготвя годишен финансов отчет, който да представя достоверно и точно финансовото състояние на Дружеството към края на отчетния период, финансовите резултати на Дружеството и паричните потоци през отчетния период.

Ръководството на Дружеството потвърждава, че е прилагало подходяща и последователна счетоводна политика при изготвянето на годишния финансов отчет за годината, приключваща на 31.12.2020 г., и че са използвани разумни и целесъобразни преценки, допускания и приблизителни оценки.

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

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

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


Кристиян Щрасгшвандтнер
Изпълнителен директор
Порше Лизинг БГ ЕООД

Дата:

