

**ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2023 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	5-34
Годишен доклад за дейността	35-36

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

Доклад относно одита на финансовия отчет

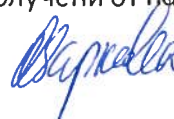
Мнение

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на „Порше Лизинг БГ“ ЕООД („Дружеството“), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2023 година, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към финансовия отчет, съдържащи и съществена информация за счетоводните политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 година и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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



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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

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

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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



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

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

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



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:


Соня Заркова



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

08 март 2024 година
гр. София, България

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

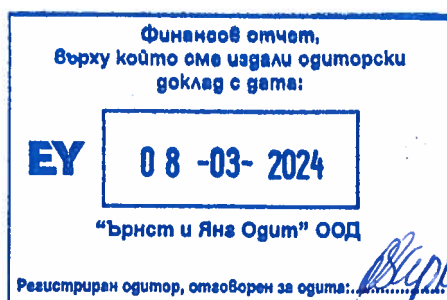
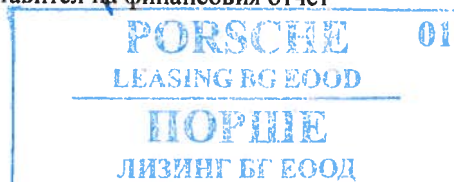
в хил. лв.	Бел.	2023 г.	2022 г.
Активи			
Парични средства и еквиваленти	10	23	15
Вземания от финансов лизинг	11	334,900	285,916
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти	12	4,385	4,220
Други активи	16	9,825	7,684
Нематериални активи	13	342	352
Имоти, машини и съоръжения	14	254	46
Активи с право на ползване	15	761	973
Отсрочени данъчни активи	17	328	235
Общо активи		350,818	299,441
Пасиви			
Задължения към свързани лица	25	-	64
Други задължения	20	6,300	4,974
Провизии	24	1,899	533
Лизингови задължения	19	802	989
Привлечени средства	18	317,167	270,801
Общо пасиви		326,168	277,361
Собствен капитал			
Регистриран капитал	21	14,070	14,070
Натрупани печалби/загуби		8,011	5,735
Печалба за периода		2,569	2,275
Общо собствен капитал		24,650	22,080
Общо пасиви и собствен капитал		350,818	299,441

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2024 г.

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

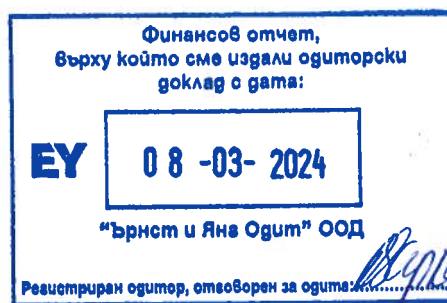
в хил. лв.	Бел.	2023 г.	2022 г.
Приходи от лихви и други подобни	5	19,759	10,099
Разходи за лихви и други подобни разходи	5	(13,107)	(3,855)
Нетни приходи от лихви		6,652	6,244
Нетни приходи от такси и комисиони	6	1,228	1,044
Приходи от валутни разлики/(загуби)		64	(2)
Други приходи/разходи от дейността (нетни)	7	2,813	2,331
Загуба от обезценка на финансови активи	26	(184)	(2,465)
Обезценка на лизингови активи	26	50	1,013
Общи административни разходи	8	(7,764)	(5,629)
Общо разходи за оперативна дейност		(5,021)	(4,752)
Печалба преди данъци		2,859	2,536
Данък върху печалбата	9	(290)	(262)
Печалба след данъци		2,569	2,275
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данък печалба		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		2,569	2,275

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2024 г.

Богдан Дюлгерев
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

в хил. лв.

Баланс към 1 януари 2022 г.

Нетна печалба за годината

Общ всеобхватен доход за годината

Баланс към 31 декември 2022г.

Баланс към 1 януари 2023 г.

Нетна печалба за годината

Общ всеобхватен доход за годината

Баланс към 31 декември 2023 г.

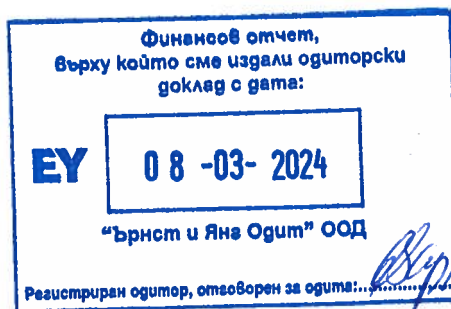
Регистриран капитал	Натрупани загуби/неразпределена печалба	Общо собствен капитал
14,070	5,735	19,805
-	2,275	2,275
-	2,275	2,275
14,070	8,010	22,080
14,070	8,010	22,080
-	2,569	2,569
-	2,569	2,569
14,070	10,579	24,649

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2024 г.

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

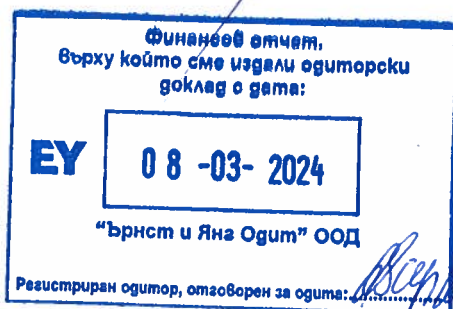
в хил. лв.	Бел.	2023 г.	2022 г
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината преди данъци		2,858	2,537
Корекции за:			
Платен корпоративен данък		(383)	(194)
Амортизация	13,14,15	465	461
Отписани нетекущи активи		-	-
		<u>2,940</u>	<u>2,804</u>
Промени в:			
Вземания от финансов и оперативен лизинг		(48,984)	(34,406)
Лизингови активи, все още непрехвърлени към клиенти		(165)	(3,150)
Търговски и други вземания и други активи		(2,140)	(223)
Търговски и други задължения		1,262	(2,487)
Изменение в други провизии		1,366	-
Нетен паричен поток използван за оперативната дейност		<u>(48,661)</u>	<u>(40,265)</u>
Инвестиционна дейност			
Покупка на нематериални активи и на имоти, машини и съоръжения	13,14	(450)	(329)
Нетен паричен поток използван за инвестиционната дейност		<u>(450)</u>	<u>(329)</u>
Финансова дейност			
Плащания по лизинги		(187)	(219)
Промяна във финансовите задължения		46,366	38,018
Нетни парични средства от финансова дейност		<u>46,179</u>	<u>37,799</u>
Нетно (намаление) /увеличение на паричните средства и еквиваленти			
		8	8
Парични средства и еквиваленти към 1 януари		15	7
Парични средства и еквиваленти към 31 декември	10	<u>23</u>	<u>15</u>

Финансовият отчет е одобрен за публикуване от ръководството на Порше Лизинг БГ ЕООД на 8 март 2024 г.

Богдан Дюлгерев
Изпълнителен директор

Антония Петрова
Финансов директор

Мартин Петров
Съставител на финансовия отчет



1. Правен статут и предмет на дейност на Дружеството

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

Основната дейност на дружеството е отдаването под лизинг на движими активи (леки автомобили, машини и друго оборудване). Дружеството е част от концерн Порше („Концернът“). Порше Лизинг БГ ЕООД се притежава от Порше Банк АГ, Австрия. Крайният собственик е Фолксваген АГ, Германия. Регистрираният дялов капитал е 14 070 000 лв., разпределен в 2 814 дяла, всеки по 5000 лв.

2. Обобщение на счетоводните политики

А. База за изготвяне

(i) Съответствие с МСФО

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

(ii) Основни принципи

Принцип на действащото предприятие

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципа на действащо предприятие, което предполага продължаване на настоящата стопанска дейност и реализиране на активите и уреждане на пасивите в нормалния ход на неговата дейност. Бъдещите финансови резултати на Дружеството зависят от по-широката икономическа среда, в която то осъществява дейността си. Факторите, които по-конкретно засягат резултатите на Дружеството, включват нулев или отрицателен икономически растеж, доверие на купувачите, цени на конкурентите, както и цени и наличие на суровини, подизпълнители и доставчици. Последиците от икономическите, пазарните и геополитическите сътресения (войната Украйна-Русия) увеличават присъщата несигурност на оценката на Дружеството на тези фактори.

Дружеството реализира положителен финансов резултат и финансира дейността си посредством краткосрочни и дългосрочни кредитни линии от свързани лица. Към 31 декември 2022 общата ликвидност на Дружеството е по-ниска от единица и текущите пасиви надвишават текущите активи с 120 милиона лева, въпреки това неизползваните дългосрочни кредитни линии могат да бъдат усвоени по всяко време, което би довело до обща ликвидност над единица.

Принцип на историческата стойност

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

(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 2023 г.:

МСФО 17: Застрахователни договори

Стандартът влиза в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Това е изчерпателен нов счетоводен стандарт за застрахователните договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. МСФО 17 се прилага за всички видове застрахователни договори, както и по отношение на определени гаранции и финансови инструменти с договори с дискреционно участие. Тези промени нямат ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

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

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

Измененията предоставят насоки за прилагането на преценки за същественост към оповестяванията на счетоводните политики. По-конкретно, измененията на МСС 1 заменят изискването за оповестяване на съществени счетоводни политики с изискване за оповестяване на съществена информация за счетоводната политика. Освен това, в Изложението за практика са добавени насоки и илюстративни примери, които да подпомогнат прилагането на концепцията за същественост когато се правят преценки относно оповестяванията на счетоводните политики. Дружеството е преразгледало оповестяванията на счетоводните политики и е оповестило само съществената информация за счетоводната политика.

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

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. и се прилагат към промени в счетоводните политики и промени в счетоводните приблизителни оценки, които са възникнали в или след началото на този период. Измененията въвеждат нова дефиниция за счетоводни приблизителни оценки, които се определят като парични суми във финансовия отчет, чиято оценка е с елемент на несигурност, ако не произтичат от корекция на грешка от предходен период. Освен това, измененията разясняват какво представляват промените в счетоводните приблизителни оценки и по какво се различават от промените в счетоводните политики и корекциите на грешки. Измененията нямат ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

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

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Измененията стесняват обхвата и внасят допълнителна яснота относно изключенията от първоначалното признаване съгласно МСС 12, като определят начина, по който дружествата следва да осчетоводяват отсрочения данък, свързан с активи и пасиви, възникващи в резултат от една сделка, като лизинги и задължения за извеждане от експлоатация. Измененията поясняват, че когато плащанията, които уреждат дадено задължение, се признават за данъчни цели, е въпрос за преценка, с оглед на приложимия данъчен закон, дали тези приспадания могат да бъдат отнесени към признатото за данъчни цели задължение или към свързания с него актив. Съгласно измененията изключенията в първоначалното признаване не са приложими за сделки, които при първоначалното признаване, пораждаат равни облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики. То е приложимо, единствено ако признаването на лизингов актив и задължение по лизинг (или задължение за извеждане от експлоатация и компонент от актив, подлежащ на извеждане от експлоатация) пораждаат облагаеми и признаващи се за данъчни цели временни разлики, които не са равни. Измененията нямат ефект върху финансовите отчети на Дружеството.

МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа – Втори стълб Моделни правила (изменения)

Измененията влизат в сила незабавно след тяхното публикуване, но определени изисквания за оповестяване влизат в сила на по-късен етап. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува Втори стълб Моделни правила през месец декември 2021 г., за да гарантира, че големите мултинационални компании ще бъдат облагани с минимална данъчна ставка от 15%. На 23 май 2023 г. СМСС публикува Международна данъчна реформа – Втори стълб Моделни правила – Изменения на МСС 12. Измененията въвеждат задължително временно изключение от счетоводното отчитане на отсрочените данъци, произтичащи от юрисдикционното прилагане на Втори стълб Моделни правила и изискванията за оповестяване за засегнатите предприятия относно евентуалната експозиция на данъци върху дохода по Втори стълб. За периодите, в които законодателството по Втори стълб е (по същество) прието, но все още не е влязло в сила, измененията изискват оповестяването на известна или разумно оценяема информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат експозицията на предприятието, възникваща от данъци върху дохода по Втори стълб. За да спазва тези изисквания предприятието е задължено да оповести качествена и количествена информация за своята експозиция на данъци върху дохода по Втори стълб в края на отчетния

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

А. База за изготвяне (продължение)

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

МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа – Втори стълб Моделни правила (изменения) (продължение)

период. Оповестяването на разхода за текущ данък, свързан с данъци върху дохода по Втори стълб, и оповестяванията във връзка с периоди преди влизането в сила на законодателството, са задължителни за годишни отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., но не се изискват за междинни периоди, завършващи на или преди 31 декември 2023 г. Дружеството все още е в процес на оценка на потенциалната експозиция към данъци върху дохода от Втори стълб към 31 декември 2023 г. Потенциалната експозиция, ако има такава, към данъци върху дохода от Втори стълб понастоящем не е известна или разумно оценена.

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

МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи или нетекущи (Изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като по-ранното им прилагане е позволено, и ще трябва да бъдат прилагани ретроспективно в съответствие с МСС 8. Целта на измененията е да разяснят принципите в МСС 1 за класификация на пасивите като текущи или нетекущи. Измененията разясняват значението на правото да се разсрочи уреждане, изискването за съществуване на такова право в края на отчетния период, че намерението на ръководството не засяга класификацията като текущи или нетекущи, че изборите от страна на контрагент, които водят до уреждане чрез прехвърляне на собствени капиталови инструменти на предприятието, не засягат класификацията като текущи или нетекущи. Също така, измененията посочват, че само условията, които предприятието трябва да спазва на или преди отчетната дата, ще се отразят върху класификацията на пасивите. Изискват се и допълнителни оповестявания за нетекущи пасиви, възникващи от кредитни ангажименти, обект на условия, които трябва да бъдат спазени в рамките на дванадесет месеца след отчетния период. Дружеството анализира ефекта на тези изменения върху финансовия отчет.

МСФО 16 Лизинг: Пасив по лизинг при сделка за продажба с обратен лизинг (изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Измененията са предвидени с цел подобряване на изискванията, които продавачът - лизингополучател използва при оценката на пасива по лизинга, възникващ при сделка за продажба с обратен лизинг по МСФО 16, като не променя счетоводното отчитане на лизингите, които не са свързани с тези сделки. По-конкретно, продавачът - лизингополучател определя "лизинговите плащания" или "коригираните лизингови плащания" по такъв начин, че да не признае каквато и да било печалба или загуба, която е свързана с правото на ползване, което той запазва. Прилагането на тези изисквания не пречи на продавача - лизингополучател да признае в печалбата или загубата каквато и да било печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинга. Продавачът - лизингополучател прилага изменението ретроспективно в съответствие с МСС 8 по отношение на сделки за продажба с обратен лизинг, сключени след датата на първоначалното прилагане, което е началото на годишния отчетен период, през който предприятието е приложило МСФО 16 за първи път. Не се очаква измененията да окажат влияние върху финансовото състояние или резултати от дейността на Дружеството.

МСС 7 Отчети за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици (Изменения)

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като по-ранното им прилагане е позволено. Измененията допълват изискванията, които вече се съдържат в МСФО, и изискват от предприятията да оповестяват условията на споразуменията за финансиране на доставчици. Освен това, от предприятията се изисква да оповестяват в началото и в края на отчетния период балансовите стойности на финансовите пасиви по споразумения за финансиране на доставчици и позициите, в които тези пасиви са представени, както и балансовите стойности на финансовите пасиви и позициите, за които доставчиците на финансиране вече са уредили съответните търговски задължения. Нещо повече,

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)

МСС 7 Отчети за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици (Изменения) (продължение)

предприятията трябва да оповестяват вида и ефекта на непаричните промени в балансовите стойности на финансовите пасиви по споразумения за финансиране на доставчици, които възпрепятстват сравнимостта на балансовите стойности на финансовите пасиви. Също така, измененията изискват от предприятията да оповестяват в началото и в края на отчетния период диапазона на падежите на плащанията за финансови задължения, дължими на доставчиците на финансиране, както и за съпоставими търговски задължения, които не са част от тези споразумения. Измененията все още не са приети от ЕС. Дружеството не очаква тези изменения да имат ефект върху финансовия отчет.

МСС 21 Ефекти от промените във валутните курсове: Липса на обменност (Изменения)

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

Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия: Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие

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

Б. Счетоводни политики

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

а. Транзакции в чуждестранна валута

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

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

2. Обобщение на значими счетоводни политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

а. Транзакции в чуждестранна валута (продължение)

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 превалутирание, са признати в печалба или загуба. Непарични позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се превалутират по обменния курс на датата на транзакцията. От 1998 г. курсът на българския лев (BGN) е фиксиран към еврото (EUR). Приложимият обменен курс е BGN 1,95583 / EUR 1,0.

б. Признаване на приходи

Дружеството признава приходите от продажби в съответствие с изискванията на МСФО 15. Основните дейности, които носят приходи на Дружеството, са представени по-долу.

- *Договори за финансов лизинг*
- *Лихвите* по договори за финансов лизинг се признават за целия срок на лизинга въз основа на метода за нетните инвестиции, който отразява постоянна периодична норма на възвращаемост на нетните инвестиции по финансови лизинги.
- *Таксите за управление* на договори за финансов лизинг се признават по линейния метод за срока на лизинга.
- *Лихвите за неустойки* по договори за финансов лизинг се признават към момента на възникване на просрочието.
- *Таксите за регистриране* във връзка с договори за финансов лизинг се признават към момента на предоставяне на услугата на клиента.
- *Договори за техническа поддръжка и обслужване* – приходите се признават пропорционално по време на срока на договора
- *Приходи от договори за комисиони* се признават към момента на предоставяне на услугата.
- *Другите приходи* като цяло се признават на база на натрупване към момента на предоставяне на услугата.

с. Разходи

Нетни финансови разходи

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

д. Финансови инструменти

(i) Финансови активи

Класификация

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

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

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

d. Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

Признаване/отписване

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

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

Измерване

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

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

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

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

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

Обезценка

Дружеството следва груповата политика на Порше Банк АГ в съответствие с изискванията на МСФО 9. Политиката за обезценка важи само за вземания, които отговарят на критерия за плащания единствено на главница и лихви съгласно МСФО 9 (амортизирана стойност). Критерият за плащания единствено на главница и лихви по принцип се приема за спазен, ако паричните потоци се състоят единствено от плащания на главница и лихви. За да се определи дали този критерий е спазен се приема, че главницата е справедливата стойност на финансовия актив при първоначалното му признаване, и че лихвите представляват възнаграждението за цената на парите във времето, за кредитния риск, свързан с неизплатената главница за определен период от време и за други основни рискове и разходи, свързани с отпускането на кредити, както и с маржа на печалбата.

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

- вземания от финансов лизинг
- търговски вземания
- други вземания

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

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

d. Финансови инструменти (продължение)

(i) Финансови активи (продължение)

Вземания по финансов лизинг

Калкулацията на обезценката при вземания по договори за финансов лизинг отчита сумата от очакваните загуби, вероятността за неизпълнение на задълженията, загубата при неизпълнение и експозицията при неизпълнение на задълженията при всеки клиент. Съгласно опростения подход по МСФО 9 за вземанията от финансов лизинг, всички вземания се класифицират в Етап 2 от датата на възникването им. Преминаването към Етап 3 се прилага към всички просрочени вземания по финансов лизинг (които отговарят на критериите за просрочени вземания) и в допълнение към ниво клиенти за големи клиенти и за лизинги, отпускани от дилъра.

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 е значителна на индивидуално ниво
- ако клиентът е част от група, трябва да се направи анализ дали цялата група 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, брутната балансова стойност се умножава по съответния процент. Географският риск е релевантен само при наличие на международни вземания. В такива случаи процентът на провизиите трябва да се увеличи според маржа на риска за съответната държава (максимално 100%). В случай че има по-точна информация за риска от неизпълнение на задълженията, трябва да се предвидят отделни провизии за загуби.

Други вземания

При изчисляване на провизиите се прилага опростеният вариант на общия подход, прилаган от PHS, като се базират на вземанията, умножени по определен процент. В случай че има по-точна информация за риска от неизпълнение на задълженията, трябва да се предвидят отделни провизии за загуби.

Изключения

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

- Данъчни вземания

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

- кеш пул
- еднодневни депозити

(ii) Финансови пасиви

Признаване/ измерване

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

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

д. Финансови инструменти (продължение)

(ii) Финансови пасиви (продължение)

Признаване/ измерване (продължение)

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

Отписване

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

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.

е. 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.

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

е. Имоти, машини и съоръжения

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.

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).

ф. Активи с право на ползване и лизингови задължения

Лизинг- Дружеството като лизингополучател

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

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

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

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

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако не може да бъде определен лихвен процент се използва диференциален лихвен процент, който е лихвеният процент, който лизингополучателят би платил за заемане на средствата, необходими му за получаване на актив със сходна стойност, в сходна икономическа среда и при сходни условия. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасивите и разходите за финансиране. Впоследствие лизинговите задължения се оценяват по метода на

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

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

Лизинг- Дружеството като лизингополучател (продължение)

Ефективната лихва. Балансовата стойност на пасива се оценява повторно, за да отразява всяка преоценка, промяна на лизинга или преразгледани фиксирани плащания по същество. Срокът на лизинга е неотменимият лизингов период; периодите, обхванати от опции за удължаване и прекратяване на лизинговия договор, се включват в срока на лизинга само ако в разумна степен е сигурно, че лизингът ще бъде удължен, а не прекратен.

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

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

Впоследствие активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и всички натрупани загуби от обезценка, и се коригират спрямо всяка преоценка на лизинговия пасив, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор. Активите с право на ползване се амортизират по линеен метод за по-краткия срок от полезния живот на актива или срока на лизинговия договор.

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

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

Лизинг- Дружеството като лизингодател

Дружеството има сключени множество договори с различни лизингополучатели. Базирайки се на оценка на клаузи и условия по договорите, управителите заключават, че ако лизингодателят прехвърли в значителна степен всички рискове и ползи, произлизащи от притежанието на лизинговия обект, лизингът следва да се класифицира като финансов лизинг. Лизинговият договор се класифицира като оперативен лизинг, ако не прехвърля в значима степен всички рискове и ползи свързани с притежанието на лизинговия актив.

Дружеството признава в баланса активи, отдадени на финансов лизинг, на датата на влизане в сила на договора за лизинг и ги представя като вземания на стойност равна на нетната инвестиция в лизинга. Дружеството приема за дата на влизане в сила на договора за лизинг датата, на която лизинговият актив е бил предоставен за ползване на лизингополучателя.

g. Нематериални активи

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

Последващи разходи

- Последващите разходи се капитализират, само ако те увеличават бъдещите икономически ползи от конкретния актив, за който се отнасят. Всички други разходи, включително разходи за вътрешно

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

h. Нематериални активи (продължение)

Последващи разходи (продължение)

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.

i. Възнаграждения на персонала

Планове с дефинирани вноски

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

Краткосрочни възнаграждения на персонала

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

Други дългосрочни задължения към персонала

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

j. Провизии и начисления

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

2. Обобщение на счетоводните политики (продължение)

Б. Счетоводни политики (продължение)

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

1. Отчет за паричния поток

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

3. Функционална и представителна валута

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

4. Използване на приблизителни оценки

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

4. Използване на приблизителни оценки

Предположенията и несигурността на оценките

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

Бележка 11 – относно обезценката на вземания от финансов лизинг

Определяне на справедливите стойности

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

Определяне на справедливите стойности (продължение)

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:

- Ниво 1 – Използват се котираны (некоригирани) цени на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено;
- Ниво 3 – Използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

Ако данните, използвани за оценка на справедливата стойност на актив или пасив, могат да бъдат категоризирани в различни нива от йерархията на справедливите стойности, то тогава оценката на справедливата стойност се категоризира като цяло в същото ниво от йерархията на справедливите стойности като данните от най-ниско ниво, които са от значение за цялостната оценка. Дружеството признава трансфери между нивата от йерархията на справедливите стойности в края на отчетния период, през който е настъпила промяната. По-подробна информация относно предположенията, направени при оценяване на справедливата стойност, е включена в следните бележки:

Бележка 26 - Финансови инструменти

5. Нетни приходи от лихви

<i>Приходи от лихви и други подобни</i>	2023 г.	2022 г.
Лихва от финансов лизинг	20,788	11,218
Приходи/Разходи от такса управление и дилърска комисионна	(1,644)	(1,697)
Други лихви	615	578
Общо приходи от лихви	19,759	10,099
<i>Разходи за лихви и други подобни разходи</i>		
Лихви по кредити и заеми	(13,107)	(3,855)
Общо разходи за лихви и други разходи	(13,107)	(3,855)
Нетни приходи от лихви	6,653	6,244

За 2023 г., в „Други лихви“ се включва наказателна лихва върху просрочени плащания в размер на 153 хил лв., както и лихва върху разсрочено плащане по застраховки от клиенти в размер на 461 хил. лв. (за 2022 г.: съответно 153 хил. лв. и 512 хил. лв.).

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

6. Нетни приходи от такси и комисиони

<i>Приходи от такси и комисиони</i>	2023 г.	2022 г.
Приходи от комисиони свързани лица	1,224	1,066
Общо приходи от такси и комисиони	1,224	1,066
<i>Разходи за такси и комисиони</i>		
Разходи за такси	4	(22)
Общо разходи за такси и комисиони	1,228	1,044
Нетни приходи от такси и комисиони	1,228	1,044

7. Други нетни приходи/разходи от дейността

	2023 г.	2022 г.
Нетни приходи от други продажби	865	651
Приходи от съдебни производства	-	126
Приходи от продажба на придобити обратно активи по финансов лизинг	1,948	1,553
Други нетни приходи/разходи от дейността	2,813	2,331

8. Общи административни разходи

	2023 г.	2022 г.
Оперативни разходи	(459)	(518)
Маркетингови разходи	(252)	(247)
Административни разходи	(2,071)	(1,967)
Разходи за персонала	(2,551)	(2,314)
Амортизация	(457)	(453)
Разходи, свързани с превозни средства	(39)	(51)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(36)	(78)
Провизия във връзка с дизелови двигатели	(1,899)	-
Общи административни разходи	(7,764)	(5,629)

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

9. Данък върху печалбата

	2023 г.	2022 г.
Текущ данък:		
Данък върху печалбата за годината	(383)	(107)
Отсрочен данък:		
Възникване и сторниране на временни разлики	93	(155)
Разходи за данък печалба	(290)	(262)

Признати в отчета за приходите и разходите

	2023 г.	2022 г.
Печалба преди данъци	2,858	2,537
Разходи за данък печалба, въз основа на корпоративната данъчна ставка в страната	(290)	(254)
Разходи, непризнати за данъчни цели	(37)	(78)
Данъчно отражение на разходи, непризнати за данъчни цели	37	70
Разход за данък	(290)	(262)

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

10. Парични средства и еквиваленти (краткосрочни активи)

	2023 г.	2022 г.
Парични средства в касата	15	15
Парични средства в банки	8	-
Общо парични средства и еквиваленти	23	15

Паричните средства и еквиваленти са деноминирани в следните валути:

	2023 г.	2022 г.
лева	15	11
евро	8	4
Общо парични средства и еквиваленти	23	15

11. Вземания по финансов лизинг

Брутни вземания по финансов лизинг:	2023 г.	2022 г.
дължими до 3 месеца	30,316	25,550
дължими в рамките на 3-12 месеца	88,407	72,847
дължими в рамките на 12-60 месеца	265,475	225,303
дължими над 60 месеца	8,596	6,322
фактурирани вземания по финансов лизинг	4,349	3,330
такса управление	(1,165)	(1,628)
дилърска комисиона	2,345	1,637
Финансов лизинг – брутни вземания	398,323	333,361
Нереализиран доход от финансов лизинг	(46,470)	(30,494)
Нетни инвестиции във финансов лизинг	351,853	302,867

Нетните инвестиции във финансов лизинг може да бъдат разделени на следните групи:

дължими до 3 месеца	24,630	21,914
дължими в рамките на 3-12 месеца	73,981	63,437
дължими в рамките на 12-60 месеца	239,300	207,954
дължими над 60 месеца	8,413	6,223
фактурирани вземания по финансов лизинг	4,349	3,330
такса управление	(1,165)	(1,628)
дилърска комисиона	2,345	1,637
Нетни инвестиции във финансов лизинг	351,853	302,867
Обезценка на вземания	(16,953)	(16,951)
Вземания от финансов лизинг към 31 декември	334,900	285,916

Вземанията по финансов лизинг са извършвани основно в следните валути:

	2023 г.	2022 г.
лева	6,694	4,966
евро	328,206	280,950
Общо вземания по финансов лизинг	334,900	285,916

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

	2023 г.	2022 г.
Налични лизингови автомобили (бруто)	4,636	4,522
Обезценка на лизингови автомобили	(251)	(302)
Общо лизингови активи, непрехвърлени към клиенти	4,385	4,220

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

13. Нематериални активи (дългосрочни активи)

Софтуер	2023 г.
Отчетна стойност	
Баланс към 01.01.2023 г.	1,202
Придобивания	185
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2023 г.	<u>1,387</u>
Амортизация	
Баланс към 01.01.2023 г.	(850)
Разходи за амортизация за годината	(195)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2023 г.	<u>(1,045)</u>
Балансова стойност	
към 01.01.2023 г.	<u>352</u>
към 31.12.2023 г.	<u>342</u>
Софтуер	2022 г.
Отчетна стойност	
Баланс към 01.01.2022 г.	882
Придобивания	320
Отписвания	-
Баланс към 31.12.2022 г.	<u>1,202</u>
Амортизация и загуби от обезценка	
Баланс към 01.01.2022 г.	(736)
Разходи за амортизация за годината	(114)
Амортизация на продажби	-
Баланс към 31.12.2022 г.	<u>(850)</u>
Балансова стойност	
към 01.01.2022 г.	<u>146</u>
към 31.12.2022 г.	<u>352</u>

14. Имоти, машини и съоръжения
(дългосрочни активи)

			2023 г.	
	Машини и	МПС		
	съоръжения		Други	Общо
Отчетна стойност				
Баланс към 01.01.2023 г.	552	-	65	617
Придобивания	62	190	13	265
Отписвания	(-)	(-)	-	(-)
Баланс към 31.12.2023 г.	<u>614</u>	<u>190</u>	<u>78</u>	<u>882</u>
Амортизация и загуби от обезценка				
Баланс към 01.01.2023 г.	(509)	-	(61)	(570)
Разходи за амортизация за периода	(40)	(8)	(10)	(58)
Амортизация на продажби	-	-	-	-
Баланс към 31.12.2023 г.	<u>(549)</u>	<u>(8)</u>	<u>(71)</u>	<u>(628)</u>
Балансова стойност				
към 01.01.2023 г.	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>46</u>
към 31.12.2023 г.	<u>65</u>	<u>182</u>	<u>7</u>	<u>254</u>

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

14. Имоти, машини и съоръжения
(продължение)

2022 г.

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

15. Активи с право на ползване (дългосрочни активи)

Активи с право на ползване (по клас активи)

2023 г.

2022г.

Земя и сгради	761	973
Моторни превозни средства	-	-
Машини и съоръжения	-	-
В края на периода	<u>761</u>	<u>973</u>

Земя и сгради

2023 г.

2022 г.

Отчетна стойност

Баланс към 01.01.	1,063	812
Придобивания – нови лизингови договори	-	1,068
Прекратяване на лизингови договори	(-)	(817)
Баланс към 31.12.	<u>1,063</u>	<u>1,063</u>

Загуби от амортизация и обезценка

Баланс към 01.01.	(90)	(678)
Начисляване на амортизация за периода	(212)	(230)
Амортизация на продажби	-	818
Баланс към 31.12.	<u>(302)</u>	<u>(90)</u>

Балансова стойност

към 01.01.	973	135
към 31.12.	<u>761</u>	<u>973</u>

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

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

МСФО 16	2023 г.	2022 г.
Начисляване на амортизация за активи с право на ползване		
Сгради	(212)	(230)
Общо начисляване на амортизация	(212)	(230)
МСФО 16		
Разходи за лихви по лизингови задължения (включени във финансовите разходи)	(71)	(35)
Разходи за краткосрочен лизинг (включени в разходите за дистрибуция)	(30)	(28)
Общо разходи, свързани с лизинг	(101)	(63)

В отчета за паричните потоци се признават следните суми:

МСФО 16	2023 г.	2022 г.
Изходящ паричен поток за лизинг (МСФО 16) - финансираща дейност		
Главница	(187)	(219)
Лихва	-	-
Неустойка при прекратяване	-	-
	(187)	(219)
Изходящ паричен поток за лизинг – оперативна дейност	-	-
Общо изходящи парични потоци	(187)	(219)

16. Други активи (краткосрочни активи)

	2023 г.	2022 г.
Вземания и авансови плащания	8,484	7,186
Данъчни вземания	1,157	-
Аванси към служителите	97	16
Други активи	87	482
Общо други активи	9,825	7,684

Вземанията и авансовите плащания към 31 декември 2023 г. включват:

7,719 хил. лв.- застраховки и свързани вземания от лизингополучатели. Дружеството плаща застрахователни премии на застрахователи при получаване на застрахователно покритие; но на клиентите се предоставя възможност да разсрочат плащането на тези премии;

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

7,129 хил. лв.- застраховки и свързани вземания от лизингополучатели. Дружеството плаща застрахователни премии на застрахователи при получаване на застрахователно покритие; но на клиентите се предоставя възможност да разсрочат плащането на тези премии.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

17. Отсрочени данъчни активи и пасиви (дългосрочни активи)

Отсроченият данък печалба е калкулиран върху всички временни разлики, като е използвана основна данъчна ставка от 10% за 2023 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	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	51	54	-	-	51	54
Други провизии и начисления	259	158	-	-	259	158
Обезценка на активи	25	30	-	-	25	30
Имоти, машини и съоръжения	-	-	(7)	(7)	(7)	(7)
Данъчни активи (пасиви)	335	242	(7)	(7)	328	235
Прихващане на отсрочени данъци	(7)	(7)	-	-	-	-
Нетни отсрочени данъчни активи (пасиви)	328	235	-	-	328	235

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
	01.01.2022 г.		31.12.2022 г.		31.12.2023 г.
Начисления за бонуси и неизползвани отпуски	46	8	54	(3)	51
Други провизии	218	(60)	158	101	259
Обезценка на активи	131	(101)	30	(5)	25
Имоти, машини и съоръжения	(6)	(1)	(7)	(-)	(7)
	389	(154)	235	(-)	328

18. Лихвоносни заеми и кредити

Лихвоносните заеми и кредити представляват задължения на Дружеството за получени кредити от Порше Корпорът Файнанс, Порше Банк АГ и Уникредит Булбанк АД.

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Текущи пасиви		
Кеш пул в евро Порше Корпорът Файнанс	3,595	(160)
Кеш пул в лева Порше Корпорът Файнанс	2,059	(406)
Кредитна линия Порше Банк АГ	215,141	176,025
Нетекущи пасиви		
Кредитна линия Порше Корпорът Файнанс	57,203	95,342
Кредитна линия Уникредит Булбанк АД	39,168	
	317,167	270,801

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

18. Лихвоносни заеми и кредити (продължение)

Срок на заема	Валута	Номинална стойност % 3-месечен EURIBOR +фиксирана надбавка	Падеж	31.12.2023 г.		31.12.2022 г.	
				Номинална стойност	Отчетна стойност	Номинална стойност	Отчетна стойност
Дълго-срочен	евро	3-месечен EURIBOR +фиксирана надбавка	безсрочен	57,203	57,203	95,342	95,342
Кратко-срочен	евро	3-месечен EURIBOR +фиксирана надбавка	01.2024	215,141	215,141	176,025	176,025
Уникредит Булбанк	лева/ евро	ОДИ+фиксирана надбавка	08.2026	39,168	39,168	-	-
Кеш пул	лева	EURIBOR+1,5% реф.индекс	безсрочен	5,654	5,654	(566)	(566)

19. Лизингови задължения (дългосрочни пасиви)

	31.12.2023 г	01.01.2023
Краткосрочни лизингови задължения	204	189
Дългосрочни лизингови задължения	598	800
Общо лизингови задължения	802	989

20. Други задължения (краткосрочни активи)

	2023 г.	2022 г.
Задължения към доставчици	354	22
Получени аванси от клиенти	4,485	3,124
Комисионни по продажби и начисления за събития	688	1,050
Начисления, свързани с персонала	417	460
Задължения към персонала	91	77
Задължения от хеджиране	7	-
Други задължения към държавата	130	123
Други задължения	128	118
Общо други задължения	6,300	4,974

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 2023 г. Всички дялове са изцяло платени.

22. Разходи за персонал

	2023 г.	2022 г.
Заплати	2,170	1,976
Разходи за социални осигуровки	261	243
Други допълнителни възнаграждения	120	95
Общо разходи за персонала	2,551	2,314

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

За годината, приключваща на 31.12.2023 г. компенсациите на ръководството възлизат на 542 хил. лв. (за 2022 г.: 522 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 31.12.2023 г., Дружеството няма поети задължения, свързани с придобиването на имоти, машини и съоръжения (за 2022 г.: няма).

24. Условни задължения

Съдебни искове

Дружеството е предявило съдебни искове на обща стойност 130 хил. лв. Няма заведени съдебни искове срещу Дружеството.

Разследвания

През ноември 2023 г. Дружеството беше информирано за разследване на Главна дирекция борба с организираната престъпност във връзка с подозрения за криминална схема за измама с ДДС, извършена от доставчици на Порше Лизинг БГ ЕООД. От Дружеството беше изискано да представи документация във връзка с бизнес отношения със списък от доставчици за периода 01/2022-11/2023 г. Разследването все още продължава.

Издадени банкови гаранции

Към 31.12.2023 г. има 1 банкова гаранция, издадена от Уникредит Булбанк АД на името на Дружеството, в полза на Националния статистически институт, на стойност 10 хил. лв. (за 2022 г.: 10 хил. лв.).

Обезпечения по задължения на свързани лица

Дружеството не е заложило никакво обезпечение за задължения към свързани лица (за 2022 г.: няма).

25. Свързани лица

Идентификация на свързаните лица

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

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

Транзакции с мажоритарния собственик, членове на борда и управители

Дружеството не е извършвало транзакции с мажоритарния собственик.

Срокове и условия на сделките със свързани лица

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

25. Свързани лица (продължение)

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

Доставчици	Трансакция	2023 г.	2022 г.
Порше БГ ЕООД	Покупка на автомобили	2,503	1,252
Порше БГ ЕООД	ИТ услуги	58	47
Порше БГ ЕООД	Други	1	3
Порше БГ ЕООД	Лицензи	1	-
Порше БГ ЕООД	Маркетинг	-	3
Порше БГ ЕООД	Централно снабдяване	4	3
Порше БГ ЕООД	Услуги за паркиране	5	1
АРАК ГмбХ	Покупка на автомобили	68,685	57,191
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Услуги по поддръжка	21	71
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Дилърски бонуси	555	247
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Комисиони	321	138
Порше корпорейт файнънс	Управление на ликвидност	8	-
Порше Банк АГ	Вътрешен одит	15	-
Порше Банк АГ	Международни проекти	25	28
Порше Банк АГ	Мениджмънт	542	521
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	242	396
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	18	10
Порше груп СРЛ	Услуги	2	-
Порше Холдинг ГмбХ	Обучения	-	9
Порше Мобилити БГ ЕООД	Покупка на автомобили	4,408	3,175
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативен лизинг	45	52
Порше Мобилити БГ ЕООД	Други	3	-
Порше Застраховане АГ-клон БГ	Застраховки Каско	5,422	2,405
Общо разходи		82,884	65,552

Клиенти	Трансакция	2023 г.	2022 г.
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	Бонуси	1,400	1,280
Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД	Наем	17	55
Порше Застраховане АГ Клон БГ	Наем	-	6
Порше Мобилити БГ ЕООД	Оперативни разходи	24	2
Порше Мобилити БГ ЕООД	Наем	16	65
Порше Мобилити БГ ЕООД	Леки автомобили	1,037	662
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Леки автомобили	556	459
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	СОС и ИС услуги	63	33
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Каско	7	7
Порше Интер Ауто БГ ЕООД	Други	19	-
Порше БГ ЕООД	СОС и ИТ услуги	63	31
Порше БГ ЕООД	Други	29	-
Порше Застраховане АГ клон БГ	Наем	6	6
Общо приходи		3,326	2,600

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

25. Свързани лица (продължение)

Доставчици	Транзакция	Баланс 31.12.2023 г.	Баланс 31.12.2022 г.
Порше Конструкционен ГмбХ	Финансови проекти	-	1
Порше Информатик ГмбХ	ИТ поддръжка	-	35
Порше Банк АГ	Мениджмънт услуги	-	28
Общо задължения		-	64

Заемни средства	в хил. лв.	2023 г.	2022 г.
Порше Банк АГ	Начален баланс	176,025	176,025
Порше Банк АГ	Лихви	(8,611)	(1,554)
Порше Банк АГ	Краткосрочен банков кредит	39,116	-
Порше Банк АГ	Краен баланс	215,141	176,025
Порше Корпорейт Файнънс	Начален баланс	94,776	56,759
Порше Корпорейт Файнънс	Разходи за лихви	(4,111)	(2,096)
Порше Корпорейт Файнънс	Дългосрочен банков кредит	(25,698)	39,116
Порше Корпорейт Файнънс	Постъпления по кеш пул	(422,242)	(259,518)
Порше Корпорейт Файнънс	Изходящи плащания по кеш пул	416,022	258,419
Порше Корпорейт Файнънс	Краен баланс	62,858	94,776
Уникредит Булбанк АД	Начален баланс	-	-
Уникредит Булбанк АД	Дългосрочен овърдрафт	39,117	-
Уникредит Булбанк АД	Лихви	(51)	-
Уникредит Булбанк АД	Краен баланс	39,168	-
	Общо	317,167	270,801

Възнаграждението на ръководството е посочено в Бележка 22.

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

26. Финансови инструменти

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

31.12.2023 г.					31.12.2022 г.			
В хил.лв.	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо	Етап 1	Етап 2	Етап 3	Общо
Брутна балансова стойност								
Финансови лизинги	-	344,277	7,575	351,852	-	294,606	8,262	302,868
Други активи	-	7,806	-	7,806	-	7,524	-	7,524
Отпуснати заеми	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от свързани лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Парични средства и еквиваленти	23	-	-	23	15	-	-	15
	23	352,083	7,575	359,681	15	302,130	8,262	310,407
Провизия за загуби								
Финансови лизинги	-	(13,280)	(3,672)	(16,953)	-	(12,907)	(4,044)	(16,951)
Други активи	-	(1)	-	(1)	-	(1)	-	(1)
Отпуснати заеми	-	-	-	-	-	-	-	-
Вземания от свързани лица	-	-	-	-	-	-	-	-
Парични средства и еквиваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	(13,281)	(3,672)	(16,954)	-	(12,908)	(4,044)	(16,952)
Балансова стойност	23	338,802	3,903	342,728	15	289,222	4,218	294,021

а. Счетоводна класификация и справедливи стойности

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

31.12.2023 г.					Балансова стойност				Справедлива стойност			
в хил. лв.	Бел	Заеми и вземания	Други финансови задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност												
Финансови лизинги	11	334,900	-	334,900	-	-	334,900	334,900	-	-	334,900	334,900
Свързани лица		-		-			-	-			-	-
Други вземания		7,805	-	7,805	-	-	7,805	7,805	-	-	7,805	7,805
Парични средства и еквиваленти	10	23	-	23	23	-	-	23	23	-	-	23
		342,728	-	342,728	23	-	342,728	342,728	23	-	342,728	342,728

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

26. Финансови инструменти (продължение)

а. Счетоводна класификация и справедливи стойности

31.12.2023 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	-	(6,300)	(6,300)	-	-	(6,300)	(6,300)
Кеш пул (лева)		-	(2,059)	(2,059)	-	-	(2,059)	(2,059)
Кеш пул (евро)		-	(3,595)	(3,595)	-	-	(3,595)	(3,595)
Заеми от свързани лица	18	-	(272,344)	(272,344)	-	-	(272,344)	(272,344)
		-	(284,298)	(284,298)	-	-	(284,298)	(284,298)

31.12.2022 г.					Балансова стойност		Справедлива стойност			
		Заеми и	Други							
в хил. лв.	Бел	вземания	финансови	задължения	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
Финансови активи, неизмерени по справедлива стойност										
Финансови лизинги	11	285,916	-	-	285,916	-	-	285,916	285,916	
Свързани лица		-			-			-	-	
Други вземания		7,523	-	-	7,523	-	-	7,523	7,523	
Парични средства и еквиваленти	10	15	-	-	15	15	-	-	15	
		293,454	-	-	293,454	15	-	293,439	293,454	
					Балансова стойност	Справедлива стойност				
Финансови пасиви, неизмерени по справедлива стойност										
Търговски и други задължения	20	-	(4,974)	(4,974)	-	-	(4,974)	(4,974)	(4,974)	
Кеш пул (лева)		-	406	406	-	-	406	406	406	
Кеш пул (евро)		-	160	160	-	-	160	160	160	
Заеми от свързани лица	18	-	(271,367)	(271,367)	-	-	(271,367)	(271,367)	(271,367)	
		-	(275,775)	(275,775)	-	-	(275,775)	(275,775)	(275,775)	

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. Дружеството е въвело широкообхватна система за изчисляване на обезценките на вземанията по финансов лизинг, базирана на наблюдение на историческото развитие на променливи фактори като например макроикономическа обстановка, оценка на кредитен риск, оценка на загуби и опити за измама. Този подход и наблюдението на портфейла от договори за лизинг води до заключението, че балансовата стойност е надеждна оценка за справедливата стойност на портфейла от договори на финансов лизинг на Дружеството.

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

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

26. Финансови инструменти (продължение)

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. 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 31.12.2023 г., 100% от паричните средства на Дружеството по разплащателната сметка и по депозити се намират в една банка с рейтинг „BBB“, определен от рейтинговата агенция „Fitch“.

Експозиция на кредитен риск

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

Балансови стойности на финансовите активи, изложени на кредитен риск

Вземания	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансов лизинг (нето)	334,900	285,916
Други активи и застраховки	7,805	7,523
Текущи вземания от свързани лица	-	-
Парични средства и еквиваленти	23	15
	<u>342,728</u>	<u>293,454</u>

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

ПОРШЕ ЛИЗИНГ БГ ЕООД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 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:

	Корпоративни клиенти	Частни лица	Общо
2023 г.			
Вземания (бруто)	244,972	101,352	346,324
Дължими суми (бруто)	3,489	860	4,349
Дилърски комисиони/ такса за управление (бруто)	835	345	1,180
	249,295	102,557	351,853
2022 г.			
Вземания (бруто)	215,187	84,342	299,529
Дължими суми (бруто)	2,735	595	3,330
Дилърски комисиони/такса за управление (бруто)	6	3	9
	217,928	84,940	302,868

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:

	01.01.2023 г.	Разходи за 2023 г.	Възстановявания за 2023 г.	31.12.2023 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	16,951	1,704	(1,702)	16,953
Провизии за вземания от клиенти	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	1	2	(1)	2
Обезценка на лизингови активи, все още непрехвърлени на клиентите	302	51	(-)	353
Общо провизии и обезценки към 31.12.2022 г.	17,254	1,757	(1,703)	17,308
	01.01.2022 г.	Разходи за 2022 г.	Възстановявания за 2022 г.	31.12.2022 г.
Обезценка на вземания по финансов лизинг	14,594	3,712	(1,355)	16,951
Провизии за отворени вземания	-	-	-	-
Провизии за търговски и други вземания	1	1	(1)	1
Обезценка на налични автомобили	1,315	-	(1,013)	302
Общо провизии и обезценки към 31.12.2021 г.	15,910	3,713	(2,369)	17,254

Движение на провизиите за обезценка

	2023 г.	2022 г.
към 1 януари	17,254	15,910
Начислени провизии за загуби от обезценка	1,757	3,714
Възстановявания през периода	(1,528)	(2,262)
Лизинги, отписани през периода	(175)	(108)
към 31 декември	17,308	17,254

26. Финансови инструменти (продължение)

в. Експозиция към финансов риск (продължение)

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът за Дружеството да срещне трудности при изпълнение на финансовите си задължения, уреджани с парични средства или чрез друг финансов актив. Подходът на Дружеството за управление на ликвидността е да гарантира, доколкото е възможно, че винаги да има достатъчно ликвидност, за да изпълни задълженията си, както при нормални, така и при стресови условия, без да се понасят неприемливи загуби или да се навреди на репутацията на Дружеството. Управлението на ликвидността в рамките на Дружеството се осъществява в съответствие с основните стандарти на групата Порше. На първо място, ежедневното финансиране се управлява, като се наблюдават бъдещите парични потоци, за да се гарантира, че исканията за плащания могат да бъдат изпълнени, включително заместването на съществуващите кредитни линии след падежа им или след изтеглянето им с цел задоволяване на нуждата от допълнителни заемни средства. На второ място, Дружеството има множество договори с банки, които му осигуряват достатъчно средства. Ликвидността се гарантира и от Порше Корпорът Файнанс, осигуряващо средства на дъщерните дружества. За да избегне зависимостта от определена група клиенти или пазарни сектори, разпределението на ресурсите и падежният профил на депозитите се управляват активно. Тази увереност се основава на репутацията, на солидните приходи и финансовото положение на Дружеството. Управлението на ликвидността включва контрол върху падежите на активите и обема и качеството на ликвидните активи и краткосрочните средства. Освен това, при оценката на ликвидността на Дружеството, ръководството има предвид неизтеглените отпуснати кредити и ползването на овърдрафти.

Дружеството работи с „Уникредит Булбанк АД“ и „Порше Корпорът Файнанс ГмбХ“.

Към 31.12.2023 г. Дружеството разполага със следните кредитни линии:

- Порше Корпорът Файнанс /заем/ – 120 млн. евро
- Порше Банк АГ/заем/- 90 млн. евро
- Уникредит Булбанк АД (заем за оборотни средства) – 20 млн. евро

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

31.12.2023 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(311,513)	(311,513)	(215,141)	-	(96,371)	-
Кеш пул (лева)	(2,059)	(2,059)	(2,059)	-	-	-
Кеш пул (евро)	(3,595)	(3,595)	(3,595)	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(14,977)	(7,488)	(7,488)	-	-
Други търговски задължения	(6,300)	(6,300)	(6,300)	-	-	-
Общо:	(323,467)	(338,444)	(330,955)	(7,488)	(96,371)	-
31.12.2022 г.	Отчетна стойност	Парични потоци	6 месеца	6-12 месеца	1-5 години	над 5 години
Заеми	(271,367)	(271,367)	(176,025)	-	(95,342)	-
Кеш пул (лева)	406	406	406	-	-	-
Кеш пул (евро)	160	160	160	-	-	-
Лихви върху заеми (бъдещи)	-	(7,293)	(3,646)	(3,646)	-	-
Други търговски задължения	(4,974)	(4,974)	(4,974)	-	-	-
Общо:	(275,775)	(283,068)	(184,079)	(3,646)	(95,342)	-

Пазарен риск

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

26. Финансови инструменти (продължение)

а. Експозиция към финансов риск (продължение)

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск във връзка със своите продажби, покупки и заемни средства във валута, различна от функционалната валута на Дружеството – българския лев. Тези 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 намалеят или генерират загуби, ако се появят неочаквани движения в зависимост от нивото на несъответствие в преоценката на лихвите. Затова ръководството поставя лимити върху допустимите нива на несъответствие при преоценката на лихвените проценти. Това ниво се наблюдава ежемесечно. Политиката на Дружеството относно получаването и отпускането на заеми се основава на един и същи променлив лихвен процент – EURIBOR, и всякакви значими промени в този пазарен лихвен процент се отразяват еднакво в една и съща посока и на двете. Това дава възможност на Дружеството да сведе до минимум риска, свързан с лихвения процент.

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

Инструменти с плаваща лихва

	2023 г.	2022 г.
Финансови активи	334,900	285,917
Финансови пасиви	(317,167)	(270,801)
	17,733	15,116

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

Анализ на чувствителността на финансовите инструменти с плаваща доходност

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

31.12.2023 г.

Банкови заеми	(3,171)	3,171
Вземания от лизинг	3,349	(3,349)
Нетен паричен поток	178	(178)

31.12.2022

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

Риск от неспазване на нормативните изисквания

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

26. Финансови инструменти (продължение)

б. Експозиция към финансов риск (продължение)

Оперативен риск

Оперативният риск, присъщ за всички стопански дейности, представлява рискът от финансови загуби и стопанска нестабилност, произтичащи от грешки във вътрешния контрол, оперативните процеси или поддържащите ги системи. Целта на управлението на оперативния риск е да се балансират разходите и риска в рамките на ограниченията на рисковия апетит на Дружеството и да отговаря на разумното управление, необходимо за една голяма финансова институция. Приема се, че такива рискове никога не могат да бъдат напълно елиминирани и че разходите за контрол с цел минимизиране на тези рискове може да превишат потенциалните ползи от тях. Съответно Дружеството продължава да инвестира в управлението на риска и смекчаването му, като например в план за непрекъсване на дейността или план за действие в случай на инциденти.

Правен риск

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

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

След датата, на която е изготвен финансовият отчет, не са настъпили събития, които да е необходимо да бъдат оповестявани.

Ръководството представя годишния доклад на директорите и годишните финансови отчети към 31.12.2023 г., изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейския съюз. Тези финансови отчети са одитирани от „Ърнст и Янг Одит“ ЕООД.

ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО И ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА РЕЗУЛТАТИТЕ ОТ ДЕЙНОСТТА

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

През отчетния период на българския пазар бяха продадени с +28,3% повече нови леки и лекотоварни автомобили в сравнение с 2022 г. Положителното развитие на пазара през 2023 г. доведе и до ръст от 24,6% при продадените автомобили от марките „Фолксваген“ и „Ауди“. От друга страна Порше Лизинг БГ ЕООД също постигна по-добри резултати при продажбите и ръстът по отношение на новия бизнес достигна 6,4% спрямо предходната година. Основно това се дължи на увеличения брой продадени нови коли на пазара, както и на увеличения дял на финансираните употребявани автомобили. Ръстът на портфейла е +5,7% спрямо предходната година.

Постиженията на компанията по отношение на оперативния бизнес надхвърлиха очакванията за 2023 г. Мерките на Европейската централна банка в противодействие на нарасналата инфлация повлия крайно отрицателно върху бизнес дейността на Дружеството. В допълнение лихвените нива на българския пазар запазиха техните стабилни ниски нива, което повлия силно на конкурентоспособността на Дружеството. Въпреки това, нетният лихвен приход на дружеството нарасна с 6,6% спрямо 2022 г. Разходите за оперативна дейност се увеличиха с 5,6% в сравнение с 2022 г. най-вече поради увеличените общи административни разходи. Обезценките по вземанията от финансов лизинг бяха значително по-ниски в сравнение с предходната година поради проактивния подход за събиране на вземания на Дружеството и обръщането на внимание на оценката на кредитния риск. Поради посочените по-горе тенденции печалбата през 2023 г. беше с 12,9% по-висока в сравнение с предишната година.

СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

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

БИЗНЕС ЦЕЛИ ЗА 2024 г.

Дружеството ще бъде силно повлияно от политическата и икономическа ситуация на българския пазар, също както и от тенденциите в глобалната икономика. Решенията на клиентите ще зависят от общото усещане за несигурност или стабилност, които ще се наложат на местния пазар. Основните цели на дружеството през 2024 г. ще бъдат да намали отрицателните ефекти от увеличението на потребителските цени и от увеличението на лихвените равнища на европейските пазари. Това ще изисква постоянни усилия да бъдат подобрени процесите и да бъде повишена ефективността на дружеството.

НАУЧНИ ИЗСЛЕДВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ

Дружеството не извършва собствени научни изследвания и разработки.

ОБРАТНО ИЗКУПУВАНЕ НА ДЯЛОВЕ

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

КЛОНОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

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

ИЗПОЛЗВАНЕ НА ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И СВЪРЗАНИ РИСКОВЕ

Дружеството използва следните финансови инструменти: вземания от финансов лизинг, търговски задължения и вземания, парични средства в брой, заеми и краткосрочно кеш пул финансиране от свързани лица. Тези финансови инструменти не са свързани със значим риск, тъй като са деноминирани в български лева или евро. Лихвените проценти през 2023 г. се промениха значително на европейските пазари като в Бележка 26 към годишния финансов отчет подробно е описан лихвеният риск, на който е изложено Дружеството. Ликвидният риск, т.е. рискът, свързан с паричните потоци по отношение на времевите разлики в получаване и извършване на плащанията, се управлява чрез краткосрочно кеш пул финансиране.

ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

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

Ръководството на Дружеството потвърждава, че е прилагало подходяща и последователна счетоводна политика при изготвянето на годишния финансов отчет за годината, приключваща на 31.12.2023 г., и че са използвани разумни и целесъобразни преценки, допускания и приблизителни оценки.

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

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

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

Богдан Дюлгеров
Изпълнителен директор
Порше Лизинг БГ ЕООД

Антония Петрова
Прокурист
Порше Лизинг БГ ЕООД

Дата:

08.03.2024