

Порше Иншуърънс Брокер ЕООД

Финансов отчет

За годината, приключваща на 31 декември 2013 година

с независим одиторски доклад

Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД

Годишен доклад за дейността към 31 декември 2013 г.

Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД е еднолично дружество с ограничена отговорност със седалище в България, регистрирано под фирмено дело № 13127 на Софийски градски съд от ноември 2006 г. според Търговския закон на България. Регистрираният адрес на управление е София, Младост 4, Бизнес парк София, Сграда 12А, Етаж 2.

Основната дейност на фирмата е застрахователно посредничество.

Дружеството е част от Порше Груп. Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД се притежава от Порше Банк АГ, Австрия. Крайният собственик е Фолксваген АГ, Германия. Регистрираният акционерен капитал е 50 000 лв., разпределен в 1 акция от 50 000 лв.

Резултати, състояниие и рискове пред които е изправено дружеството

Както от самото си създаване, основата дейност на дружеството е да бъде партньор на Порше Лизинг БГ ЕООД като сключва застраховки на финансираните от фирмата автомобили. В тази връзка дейността на дружеството се влияе от общото развитие на автомобилния пазар в България и на свързания с него пазар на финансови услуги.

През отчетния период на пазара бяха продадени приблизително 22,960 автомобили. В отчетния период бяха сключени 1,243 нови договори за финансиране. Приходите от комисионни на Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД през 2013 г. намаляват с 20% спрямо 2012 г. Разходи за административна дейност нарастват с 26% спрямо 2012 г. Дружеството реализира печалба преди облагане с данъци в размер на 930 хил. лв.

Събития след дата на Отчета за финансовото състояние

Няма.

Вероятно бъдещо развитие на предприятието

През 2014 г. Порше Иншурънс Брокер БГ ЕООД ще продължи дейността си чрез предоставяне на застрахователни услуги и на други фирми и физически лица. Дружеството ще продължи да се концентрира върху ефективното сътрудничество с партньорите – застрахователни компании, гладкото протичане на процесите в компанията и качественото обслужване на клиентите.

Действията в областта на научноизследователската и развойната дейност

Няма

Информацията, изисквана по реда на чл. 187д и 247 от Търговския закон

Няма.

Наличието на клонове на предприятието

Няма.

Използваните от предприятието финансови инструменти

Недеривативни финансови активи

Дружеството първоначално признава заеми и вземания и депозити на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови се признават първоначално на тяхната дата на търгуване, на която Дружеството е станало страна по договорните условия на инструмента.

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърли правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени. Всяко участие в прехвърлен финансов актив, който е създаден или задържан от Дружеството се признава като отделен актив или пасив.

Дружеството има следните недеривативни финансови активи: заеми и вземания, и финансови активи на разположение за продажба.

Заеми и вземания

Заеми и вземания са финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не са котираны на активен пазар. Такива активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко съотносими разходи по сделката. След първоначално признаване заеми и вземания се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективния лихвен процент, намалена със загуби от обезценка. Дружеството е предоставило краткосрочен заем на Порше Лизинг БГ ЕООД и има вземания от застрахователни компании.

Пари и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти са представени в Отчета за финансовото състояние по отчетна стойност. Те включват парични наличности в банки нетно от банкови овърдрафти и депозити на виждане с първоначален матуритет от три месеца или по-малко. Паричните еквиваленти са краткосрочни високо ликвидни инвестиции, които могат да бъдат конвертирани по всяко време в извести парични суми и са изложени на незначителен риск от промяна в стойността.

Финансови задължения

Дружеството първоначално признава дългови ценни книжа, издадени и подчинени на пасиви на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови пасиви (включително и пасиви, определени по справедлива стойност в печалбата или загубата) се признават първоначално на датата на сделката, която е датата, на която Дружеството стане страна по договорите условията на инструмента.

Дружеството отписва финансов пасив, когато нейните договорни задължения се изпълняват, отменят или изтекът.

Дружеството класифицира недеривативни финансови пасиви в друга финансова категория задължения. Такива финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички преки разходи по сделката. След първоначалното им признаване тези финансови задължения се измерват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва.

Други финансови пасиви включват заеми, банкови овърдрафти, търговски и други задължения.

Банковите овърдрафти, които са платими при поискване и формират неразделна част от управлението на паричните средства на дружеството са включени като компонент на пари и парични еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци.

Нетиране

Финансовите активи и пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да нетира сумите и възнамерява или да ги заплати на нетна основа, или да реализира актива и заплати пасива едновременно.

Счетоводна класификация и справедливи стойности

Таблицата по-долу показва, балансовите стойности и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително техните нива в йерархията на справедливата стойност. Това не включва информация за справедливата стойност на финансови активи и финансови пасиви, отчитани не по справедлива стойност, ако балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

31 декември 2013					Справедлива ст-ст			
В хил. лв.	Беле жка	Балансова сума			Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Об що
		Заеми и вземания	Др.фип. задължен ия	Общо				
Финансови активи не измерени по справедлива ст-ст								
Търговски и др.вземания	7	315	-	315	-	-	-	-
Краткоср.заеми	12	1,076	-	1,076	-	-	-	-
Пари и парични еквиваленти	6	979	-	979	-	-	-	-
		2,370	-	2,370	-	-	-	-
Финансови пасиви не измерени по справедлива ст-ст								
Търговски и др.задължения	8,12	-	(298)	(298)	-	-	-	-
		-	(298)	(298)	-	-	-	-

31 декември 2012					Справедлива ст-ст			
В хил. лв.	Сум а	Балансова сума			Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Об що
		Заеми и вземания	Др. фин. за дължа ния	Общо				
Финансови активи не измерени по справедлива ст-ст								
Търговски и др.вземания	7	699	-	699	-	-	-	-
Краткоср.заеми	12	1,076	-	1,076	-	-	-	-
Пари и парични еквиваленти	6	981	-	981	-	-	-	-
		2,756	-	2,756	-	-	-	-
Финансови пасиви не измерени по справедлива ст-ст								
Търговски и др.за дължения	8,12	-	(124)	(124)	-	-	-	-
		-	(124)	(124)	-	-	-	-

В тази таблица, Дружеството разкрива справедливата ст-ст на всеки клас от финансовите активи и пасиви по начин, който позволява информацията да бъде сравнена с пренесените суми. В допълнение, то приравнява активите към различните категории от финансови инструменти, както са дефинирани в МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване.

Дружеството не е оповестило справедливи стойности за финансови инструменти като краткосрочни търговски вземания, краткосрочни кредити и задължения, защото техните балансови суми са за разумна приблизителна оценка на справедливите стойности.

Преглед

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

- кредитен риск
- ликвиден риск
- пазарен риск
- оперативен риск
- правен риск
- данъчен риск

Тази бележка представя информация за експозицията на Дружеството към всеки един от горните рискове, целите на Дружеството, политики и процеси за измерване и управление на риска и управлението на капитала на Дружеството. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към тези индивидуални финансови отчети.

Основни положения за управление на риска

Политиката на Дружеството за управление на риска е направена така, че да идентифицира и анализира рисковете с които се сблъсква Дружеството, да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. Тези политики подлежат на периодична проверка с цел отразяване на настъпили изменения в пазарните условия и в дейността на Дружеството. Дружеството, чрез своите стандарти за обучение и управление, цели да развие конструктивна контролна среда в която всички служители разбират своята роля и задължения.

Кредитен риск

Кредитен риск възниква, поради невъзможността или нежеланието на клиентите или партньорите да изпълнят договорните си задължения. Дружеството извършва анализ на кредитоспособността на всеки клиент и изисква банкови гаранции при определени нива на финансиране. Структурата за оценка се използва, за да се оцени вероятността от бъдещи неплащания от страна на клиентите.

Експозиция към кредитен риск

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

В хил. лв.	Балансова стойност	
	2013	2012
Краткосрочни заеми	1,076	1,076
Вземания от застрахователни дружества	314	698
Пари и парични еквиваленти	979	981
Други	1	1
	2,370	2,756

Максималната експозиция към кредитен риск за търговски вземания към отчетната дата по географски региони е, както следва:

В хил. лв.	Балансова стойност	
	2013	2012
Местни	314	698
	314	698