

ЗАД „Алианс България“ АД

**Финансов отчет
за годината, завършваща на 31 декември 2023 година
заедно с доклад на независимите одитори**

Съдържание

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	1-2
Отчет за финансовото състояние	3
Отчет за паричните потоци	4-5
Отчет за промените в собствения капитал	6
Приложения към финансовия отчет	7-67

Използвани съкращения:

АС	Амортизирана стойност
ДР	Добавка за риск
ДВД	Друг всеобхватен доход
ДНД	Допълнителен негарантиран доход
ЕЛП	Ефективен лихвен процент
ИФ	Инвестиционен фонд
КЗ	Компонент на загуба
ЛБ	Линия бизнес
МДО	Марж на договорно обслужване
МСФО	Международни стандарти за финансово отчитане
ОАР	Отсрочени аквизиционни разходи
ОКЗ	Очаквана кредитна загуба
ОМ	Общ модел за оценка по МСФО 17
ПВЦ	Пасив за възникнали щети
ПГБ	Подход на градивните блокове
ПОП	Пасив за остатъчно покритие
ППИ	Парични потоци от изпълнение
ППТ	Подход на променливите такси
ПРП	Подход на разпределяне на премията
ССДВД	Справедлива стойност през другия всеобхватен доход
ССПЗ	Справедлива стойност през печалбата или загубата
ТСБПП	Текуща стойност на бъдещите парични потоци

Доклад на независимите одитори

До акционерите на Застрахователно акционерно дружество „Алианц България“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Застрахователно акционерно дружество „**Алианц България**“ АД („Дружеството“), съдържащ отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината завършваща на 31 декември 2023 г., отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г., отчета за паричните потоци и отчета за промените в собствения капитал за годината завършваща на тази дата, както и приложенията към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводната политика и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Застрахователно акционерно дружество „**Алианц България**“ АД към 31 декември 2023 г. и 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 одиторите за одита на финансовия отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

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. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

Нашият одиторски подход

Общ преглед

Ниво на същественост	<ul style="list-style-type: none"> Ниво на същественост за финансовия отчет на Дружеството като цяло: 1,838 хиляди лева, които представляват приблизително 1% от стойността на застрахователния приход на Дружеството.
Ключови одиторски въпроси	<ul style="list-style-type: none"> Несигурност при оценката на пасива за възникнали щети признат в съответствие на изискванията на МСФО 17: Застрахователни договори („МСФО 17“)

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности във финансовия отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи определяне на допускания и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Както при всички наши одити, разгледахме и риска от заобикаляне и пренебрегване от страна на ръководството на вътрешния контрол, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху финансовия отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Дружеството, счетоводните процеси и контроли и отрасъла, в който Дружеството оперира.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от това, че приложихме ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет не съдържа съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те 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, взети въз основа на финансовия отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме определени количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за финансовия отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за финансовия отчет като цяло.

Ниво на същественост за финансовия отчет като цяло	1,838 хиляди лева
Как го определихме	Нивото на същественост за финансовия отчет като цяло е определено като приблизително 1% от стойността на застрахователния приход на Дружеството.

Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост

Ние сме избрали застрахователния приход като показател за определяне нивото на същественост, защото това е показател, спрямо който се оценява представянето на Дружеството.

Ние взехме предвид, че Дружеството се фокусира върху ръста на приходите и избрахме сума близка до 1% от застрахователния приход. Преценихме, че застрахователния приход е подходящ измерител за нуждите на потребителите на финансови отчети. Ние избрахме посоченото по-горе ниво на същественост за финансовия отчет като цяло на база на нашата професионална преценка, вземайки предвид, че тази стойност е в рамките на общоприетите количествени нива за определяне на нивото на същественост за финансовия отчет като цяло.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

Несигурност при оценката на пасива за възникнали щети признат в съответствие на изискванията на МСФО 17

Към 31 декември 2023 г., Дружеството е представило пасиви по застрахователни договори (преди презастраховане), както и активи по презастрахователни договори възникнали в резултат от застрахователната си дейност. Финансовата година завършваща на 31 декември 2023 представлява първата година, в която дружеството е приложило МСФО 17 по отношение на своите застрахователни и презастрахователни операции.

Повече информация е оповестена в приложение 27 „Задължения по застрахователни договори“.

Ние придобихме разбиране и оценихме проектирането и оперативната ефективност на избрани ключови контроли по отношение на актюерската методология, надеждността на данните, използвани в актюерските оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на задълженията по застрахователни договори.

По отношение на въпросите, изложени по-горе, нашите процедури по същество включиха следното:

- преглед и анализ на последователното прилагане на съществуващата счетоводна политика за оценка и представяне на застрахователните резерви на Дружеството от гледна точка на изискванията на МСФО;
- независимата проверка, със съдействието на нашите специалисти актюери, на

Към 31.12.2023 г. в задълженията по застрахователни договори се включват пасивите за възникнали щети в размер на 169,306 хил. лева, които представляват настояща стойност на бъдещи парични потоци на Дружеството за предявени и непредявени щети както и за свързаните с тях разходи по ликвидация.

Дружеството използва различни методи за оценката на тези задължения.

Най-съществените допускания използвани при оценката на пасива за възникнали щети са свързани са:

- бъдещите прогнозни парични потоци;
- корекцията за нефинансов риск.

Най-добрата прогнозна оценка за пасивите за възникнали щети е свързана със събития настъпили преди края на съответната година, включително такива които са настъпили и са предявени или настъпили, но не са предявени.

Бъдещите прогнозни парични потоци включват оценка на плащанията за щети, намалени с прогнозни възстановени суми по регреси, както и разходи, които са относими към ликвидационната дейност възникващи във времевата рамка на застрахователните договори.

Дружеството използва исторически данни за развитието на щетите, за да определи размера на настоящата стойност на бъдещите прогнозни парични потоци, включени в пасива за възникнали щети.

Корекцията за нефинансов риск е компенсацията, която Дружеството изисква за поемане на несигурността относно сумата и времето на паричните потоци, която възниква от нефинансовия риск. Компанията е оценила корекцията за нефинансов риск използвайки подхода на цената на капитала както е оповестено в приложение 7.

Ние смятаме оценката на пасива за възникнали щети за съществен въпрос по отношение на настоящия одит поради следните фактори:

- съществени допускания и преценки по отношение на бъдещите прогнозни парични потоци и корекцията за нефинансов риск
- съществения размер като обща сума на този застрахователен пасив.

оценките на ръководството по отношение на резервите за загуби по общо застраховане, и за оценяване на достатъчността на използваната методология и допускания спрямо признатите актюерски практики и стандарти в индустрията;

- проверка на пълнотата и точността на данните за претенциите, които актюерите на Дружеството са използвали в оценката на техническите резерви за загуби по общо застраховане;
- независимо преизчисление на очакваното развитие на претенциите по отношение на избрани продуктови линии, фокусирайки основно върху най-големите и най-чувствителни към съответните допускания технически застрахователни резерви, и оценка на достатъчността на резерва за неизтекли рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценка на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания.
- оценка на пълнотата, уместността и достатъчността на оповестяванията във финансовия отчет.

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

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишен доклад за дейността, декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава Седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността, декларацията за корпоративно управление, ние също така 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, Институт 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 приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

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 годишния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Годишният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовия отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет 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 длъжници 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.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одиторите 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 длъжници 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 длъжници 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.

- достигахме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, 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.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13 юни 2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнително докладване върху одита на финансовия отчет, съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 25 септември 2023 г., за период от една година. „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за пръв път като одитор на Дружеството на 27 септември 2018 г.
- „Ейч Ел Би България“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 25 септември 2023 г., за период от една година. „Ейч Ел Би България“ ООД е било назначено за първи път като съвместен одитор на 27 септември 2018 г.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Ейч Ел Би България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние сме предоставили други услуги на Дружеството, които са оповестени в приложение 17 към финансовия отчет на Дружеството.

За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД:



Джок Нюнан
Прокурист



Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита
бул. Мария Луиза 9-11
1000 София, България

05 април 2024 г.



За „Ейч Ел Би България“ ООД:

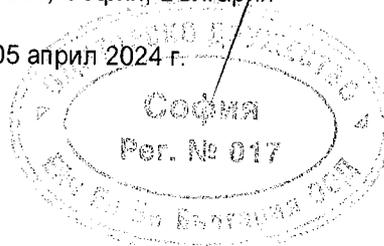


Стойчо Милев
Управител



Стоян Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита
бул. Константин Величков 149-151
1309, София, България

05 април 2024 г.



**Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
За годината, завършваща на:**

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	2023 г.	2022 г. преизчислена
Застрахователен приход		183,561	164,742
Разход по застрахователни услуги		(139,535)	(140,738)
Нетен резултат от държани презастрахователни договори		(21,578)	(5,798)
Резултат от застрахователни услуги	13	22,448	18,206
Лихвен доход от финансови активи, оценявани по ССПЗ, ССДВД и АС		5,341	1,592
Нетни печалби от инвестиции, оценявани по ССПЗ		202	(2,229)
Нетни печалби от инвестиции в дългови инструменти по ССДВД, рекласифицирани в печалби и загуби		(76)	(283)
Нетни (загуби)/печалби от валутна преоценка		(78)	392
Приходи/(разходи) от преоценка и продажба на инвестиционни имоти		102	(414)
Нетен инвестиционен доход/(загуба)	14	5,491	(942)
Финансови разходи по издадени застрахователни договори		(733)	(42)
Финансови приходи от държани презастрахователни договори		182	73
Нетен застрахователно-финансов (разход)/ приход	14	(551)	31
Нетен застрахователен и финансов резултат		27,388	17,295
Други финансови разходи	15	(723)	(674)
Други приходи	16	686	570
Други оперативни разходи	17	(5,360)	(5,065)
Печалба преди данък		21,991	12,126
Разход за корпоративен данък	18	(1,976)	(1,449)
Печалба за годината		20,015	10,677

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (продължение)

За годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

В хиляди лева	Приложение	2023 г.	2022 г. преизчислена
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетни печалби/(загуби) от инвестиции в дългови инструменти по ССДВД		9,071	(12,920)
Финансови (разходи)/ приходи по издадени застрахователни договори		(2,420)	6,060
Нетни печалби от инвестиции в дългови инструменти по ССДВД, рекласифицирани в печалби и загуби		76	-
(Разход за)/ приход от текущ данък, отнасящ се за тези позиции		(665)	686
		6,062	(6,174)
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Последващи оценки на задължение на пенсионни планове с дефинирани доходи	29	(16)	(24)
Данъчни ефекти върху другия всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран		2	2
		(14)	(22)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		6,048	(6,196)
Общо всеобхватен доход за годината		26,063	4,481

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 8 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 25 март 2024 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

Павлин Петков
Изпълнителен директор

Илиян Цеков
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

05-04-2024

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

"Ейч Ел Би България" ООД

Джок Нюнан

Анна Ботева

Стойчо Милев

Стойан Стоянов

Прокурор

Регистриран одитор,
отговорен за одита

Управител

Регистриран одитор,
отговорен за одита



Отчет за финансовото състояние
към 31 декември 2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г. преизчислена	01.01.2022 г. преизчислена
Активи				
Нематериални активи	21	5,620	2,668	2,939
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	19	1,252	1,113	1,533
Активи с право на ползване	32	4,920	5,662	6,476
Инвестиционни имоти	20	4,720	7,438	13,579
Активи по презастрахователни договори	28	42,222	50,239	49,619
Вземания от бюджета		-	1,206	288
Вземания по финансов лизинг	23	27	34	41
Вземания и други активи	24	1,203	1,012	1,400
Инвестиции във финансови активи:	12,22	269,615	248,612	249,520
<i>ДЦК по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>		234,498	237,434	216,972
<i>Корпоративни облигации по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>		30,529	-	-
<i>Деривативи и други инвестиции по справедлива стойност през печалбата и загубата</i>		2,104	-	-
<i>Дялове в инвестиционни фондове по справедлива стойност през печалбата и загубата</i>		1,798	1,395	1,071
<i>Банкови депозити</i>		-	7,824	3,015
<i>Краткосрочни заеми</i>		686	-	-
Парични средства и парични еквиваленти	25	28,759	23,795	21,538
Общо активи		358,338	341,779	346,933
Собствен капитал и пасиви				
Собствен капитал				
Акционерен капитал	26	36,217	36,217	36,217
Резерв от преоценки по справедлива стойност на финансови активи по ССДВД		(1,513)	(9,677)	1,951
Застрахователен-финансов резерв		2,766	4,944	(510)
Преоценъчен резерв на нефинансови активи		215	637	831
Законови резерви		3,622	3,622	3,622
Неразпределена печалба		75,138	73,766	80,017
Общо собствен капитал		116,445	109,509	122,128

В хиляди лева	Прил.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г. преизчислена	01.01.2022 г. преизчислена
Пасиви				
Задължения по застрахователни договори	27	227,277	218,000	211,070
Задължения по приходи на наети лица	29	3,359	2,887	2,635
Лизингови задължения	33	5,416	6,235	6,776
Пасив по отсрочен данък	32	135	580	426
Задължения за данъци върху печалбата		168	-	-
Други данъчни задължения	30	1,779	1,446	967
Други задължения	31	3,759	3,122	2,931
Общо пасиви		241,893	232,270	224,805
Общо собствен капитал и пасиви		358,338	341,779	346,933

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 8 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 25 март 2024 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

Павлин Петков
Изпълнителен директор

Илиян Цеков
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори: 05-04-2024

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

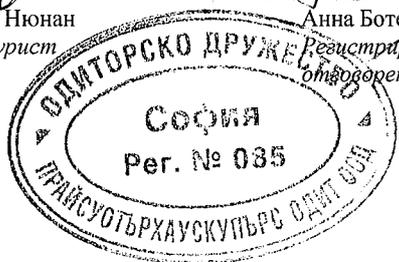
"Би Ел Би България" ООД

Джон Нюнан
Прокурис

Анна Ботева
Регистриран одитор,
одобрен за одита

Стоичо Милев
Управител

Стоян Стоянов
Регистриран одитор,
одобрен за одита



Отчет за паричните потоци
За годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	2023 г.	2022 г. преизчислена
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		20,015	10,677
Корекции за:			
Амортизация на имоти, машини, съоръжения и оборудване	19, 32	945	1,095
Амортизация на нематериални активи	21	1,552	1,792
Нетна нереализирана печалба от валутни преоценки на ценни книги	14	78	340
Нетна нереализирана (печалба)/ загуба от преоценки по справедлива стойност на финансови активи	14	(126)	(89)
Нетна (печалба)/ загуба от преценка по справедлива стойност на инвестиционни имоти	14	(101)	262
Приходи от лихви и дивиденди	14	(5,341)	(1,565)
Приходи от наеми от инвестиционни имоти	20	(100)	(186)
Изменение на ECL	15	(8)	19
Отписани задължения		-	(127)
Други изменения, нетно		4,707	6,892
Разход за корпоративен данък върху печалбата	18	1,976	1,450
Изменение на:			
- дял на презастрахователи в задължения по застрахователни договори	28	8,017	(620)
- вземания и други активи		347	(2,295)
- задължения по застрахователни договори	27	9,277	6,930
- задължения към посредници и притежатели на полици и други задължения		1,817	2,322
		43,055	26,897
Платен корпоративен данък върху печалбата		(1,953)	(1,224)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		41,102	25,673

Отчет за паричните потоци, продължение
За годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	2023 г.	2022 г. преизчислена
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетно намаление/(увеличение) на депозити в банки		7,817	(4,832)
Плащания по придобиване на инвестиции във финансови активи		(72,207)	(107,227)
Постъпления от продажба на инвестиции във финансови активи		43,888	99,296
Постъпления от продажба на инвестиционни имоти	14, 20	2,819	5,726
Плащания по придобиване на имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	19, 21	(5,104)	(1,709)
Постъпления от продажба на имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	19, 21	258	359
Постъпления наеми от инвестиционни имоти		100	186
Получени лихви и дивиденди по инвестиции във финансови активи (ценни книжа)		5,341	1,565
Нетен паричен поток от/(използван в) инвестиционна дейност		(17,088)	(6,636)
Парични потоци от финансова дейност			
Платени дивиденди		(19,050)	(16,780)
Нетен паричен поток използван във финансова дейност		(19,050)	(16,780)
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти		4,964	2,257
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		23,795	21,538
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	25	28,759	23,795

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 8 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 25 март 2024 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

Павлин Петков
Изпълнителен директор

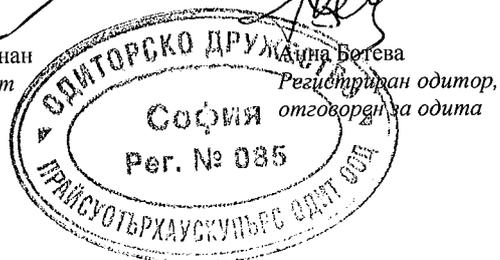
Илиян Цеков
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори: 05-04-2024

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

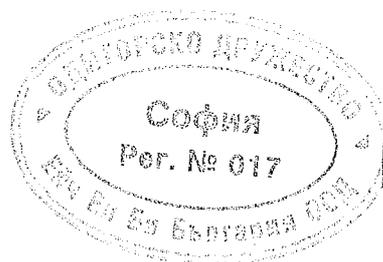
"Ейч Ел Би България" ООД

Джон Нюнан
Прокурис



Мариана Бетева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Стойчо Милев
Управител



Стойан Стоянов
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Отчет за промените в собствения капитал
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

В хиляди лева	Акционерен капитал	Резерв от преоценки по справедлива стойност на финансови активи по ССДВД	Застрахователен-финансов резерв	Преоценен резерв	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2022 г.	36,217	4,409	-	831	3,622	80,788	125,867
Корекции МСФО 9 (нота 3.ж)	-	(2,458)	-	-	-	2,458	-
Корекции МСФО 17 (нота 3.ж)	-	-	(510)	-	-	(3,229)	(3,739)
Салдо към 1 януари 2022 г. - преизчислено	36,217	1,951	(510)	831	3,622	80,017	122,128
Общо всеобхватен доход, в т.ч.:							
Нетна печалба за годината	-	-	-	-	-	10,677	10,677
Общо друг всеобхватен доход	-	(11,628)	5,454	-	-	-	(6,174)
Общо всеобхватен доход за годината	-	(11,628)	5,454	-	-	10,677	4,503
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-	(17,100)	(17,100)
Други движения	-	-	-	(194)	-	172	(22)
Салдо към 31 декември 2022 г. – преизчислено *	36,217	(9,677)	4,944	637	3,622	73,766	109,509
Общо всеобхватен доход, в т.ч.:							
Нетна печалба за година	-	-	-	-	-	20,015	20,015
Общо друг всеобхватен доход	-	8,164	(2,178)	-	-	-	5,986
Общо всеобхватен доход за годината	-	8,164	(2,178)	-	-	20,015	26,001
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	-	(19,050)	(19,050)
Други движения	-	-	-	(422)	-	407	(15)
Салдо към 31 декември 2023 г.	36,217	(1,513)	2,766	215	3,622	75,138	116,445

* Сравнение на балансовите стойности към 31 декември 2022 г. преди и след прилагането на новата счетоводна политика е предоставено в приложение 3 (ж).

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 8 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Съвета на Директорите на 25 март 2024 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

Павлин Петков
Изпълнителен директор

Илиян Цеков
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

05-04-2024

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

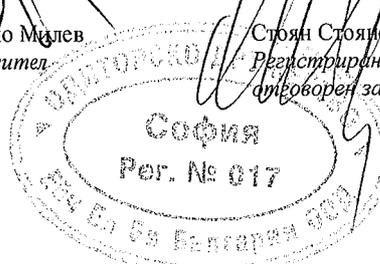
"Ел Ел Би България" ООД

Джок Нюнан
Прокурисит

Анна Ботева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Стойно Милев
Управител

Стойан Стоянов
Регистриран одитор,
отговорен за одита



Приложения към финансовия отчет

1. Общи данни за ЗАД „Алианц България“ АД

ЗАД „Алианц България“ АД е регистрирано като акционерно дружество на 22.03.1991 г. и е вписано в Агенцията по вписванията с ЕИК 040638060.

Седалището и адресът на управление е Република България, град София, ул. „Сребърна“ №16.

ЗАД „Алианц България“ АД има издадено разрешение за извършване на застрахователна и презастрахователна дейност в областта на общото застраховане. Дружеството извършва следните видове застраховки: Злополука, Заболяване, Застраховка на сухопътни превозни средства, Застраховка на релсови превозни средства, Застраховка на летателни апарати, Застраховка на плавателни съдове, Застраховка на товари по време на превоз, Застраховка Пожар и Природни бедствия, Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС, застраховка Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на летателни апарати, застраховка Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на плавателни съдове, застраховка Обща гражданска отговорност, застраховка на кредити, Застраховка на гаранции, Застраховка на разни финансови загуби, Застраховки на правни разноси, Помощ при пътуване.

Крайно контролиращо лице за Дружеството е „Алианц СЕ“, Германия.

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 25 март 2024 г.

2. Структура на управление

Ръководството на Дружеството се състои от пет члена на Управителен съвет към 31 декември 2023 г., които са изпълнителни директори:

1. Андрей Александров
2. Елена Новак
3. Йоанис Коцианос
4. Веселин Ангелов
5. Павлин Петков

Надзорният съвет на Дружеството към 31 декември 2023 г. се състои от трима членове, а именно:

1. Димитър Желев
2. Даниела Корнелиус
3. Петрос Папаниколау

3. База за изготвяне на финансовия отчет

(а) Приложими стандарти

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснени издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивал на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т.8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

(б) 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.:

Изменения на МСС 1 и Декларация за практиките по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“ (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“ (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

3. База за изготвяне на финансовия отчет, (продължение)

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

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), включително **Изменение на МСФО 17 и Изменение на МСФО 4** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Възможност за преход за застрахователни компании, прилагащи МСФО 17 (издаден на 9 декември 2021 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“: Международна данъчна реформа – Втори стълб Моделни правила (издаден на 23 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, и техният ефект върху сумите, признати в предходни периоди, са включени в съответните оповестявания.

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2023 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“: Лизингово задължение при Продажби и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви и класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени оригинално на 23 януари 2020 г. и в последствие изменени на 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обозримо бъдеще.

(г) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС

Изменение на МСС 7 „Отчети за паричните потоци“ и МСФО 7 „Финансови инструменти“: Оповестяване – Споразумения за финансиране на доставчици (издадени на 25 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменение на МСС 21 „Ефекти от промените в обменните курсове“: Липса на надеждно измерим курс за превалутиране (издадени на 25 май 2023 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г.)

(д) МСФО 17, Застрахователни договори

МСФО 17 замества МСФО 4, който бе временно решение и позволи на застрахователите да продължат да използват счетоводни принципи, които са прилагали преди първоначалното приемане на МСФО. МСФО 17 установява принципи за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на издадени застрахователни договори, презастрахователни договори и инвестиционни договори с допълнително участие в дохода. Датата на влизане в сила на новия стандарт е 1 януари 2023 г.

Преди тази дата Дружеството прилага временното освобождаване от МСФО 9, предвидено в МСФО 4. Приемането на МСФО 17 също изисква от Дружеството да прилага МСФО 9 от 1 януари 2023 г. Дружеството преизчисли сравнителния период, за да предостави последователна финансова информация за крайната и началната дати на сравнителния период (01.01.2023 г. и 31.12.2023 г.)

Обхват

МСФО 17 се прилага за следните договори: (а) застрахователни договори, издадени от Дружеството, (б) презастрахователни договори, държани от Дружеството и (в) инвестиционни договори с допълнително участие в дохода, издадени от Дружеството. МСФО 17 се прилага за целия набор от права и задължения, създадени от застрахователен договор. Паричните потоци, генерирани от такива права и задължения, обикновено трябва да бъдат включени в оценката на активите и пасивите, свързани със застрахователните договори.

3. База за изготвяне на финансовия отчет, (продължение)

(д) МСФО 17, Застрахователни договори, (продължение)

Ниво на агрегиране

МСФО 17 изисква отделянето на вградени деривати, инвестиционни компоненти и задължения за изпълнение за предоставяне на незастрахователни стоки и услуги от основния застрахователен договор, ако са изпълнени определени условия. Отделените компоненти следва да се отчитат отделно съгласно МСФО 9 (за вградени деривати, инвестиционни компоненти) или МСФО 15 (за незастрахователни стоки и услуги). Измерването не се извършва на ниво отделни договори, а на базата на групи от договори. За да разпредели индивидуалните застрахователни договори към групи от договори, Дружеството дефинира портфейли, които включват договори със сходни рискове, управлявани заедно.

Тези портфейли са разделени след това на групи договори въз основа на доходност и т. нар. годишни кохорти (група от договори, издадени в рамките на една и съща година). Дружеството прилага общото правило за годишни кохорти по МСФО 17.

Алианс България използва групиране на договорите според линиите бизнес по Платежоспособност II и съответния клиентски сегмент. Те се делят на две големи под-групи Общо застраховане (от н. 5-22) и здравни застраховки (от н. 1-4):

Таблица 1. Групи договори Алианс България

Номер	Линия Бизнес	Клиентски сегмент
1	Застраховане във връзка с медицински разходи	Физически Лица
2	Застраховане във връзка с медицински разходи	Бизнес клиенти
3	Застраховане във връзка със защита на доходите	Физически Лица
4	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Бизнес клиенти
5	Застраховане и пропорционално презастраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Физически Лица
6	Застраховане и пропорционално презастраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Бизнес клиенти
7	Друго застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с моторни превозни средства	Физически Лица
8	Друго застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с моторни превозни средства	Бизнес клиенти
9	Морско, авиационно и транспортно застраховане и пропорционално презастраховане	Бизнес клиенти
10	Имуществено застраховане и пропорционално презастраховане срещу пожар и други бедствия	Физически Лица
11	Имуществено застраховане и пропорционално презастраховане срещу пожар и други бедствия	Бизнес клиенти, малък и среден бизнес
12	Имуществено застраховане и пропорционално презастраховане срещу пожар и други бедствия	Бизнес клиенти, едър бизнес
13	Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Физически Лица
14	Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Бизнес клиенти, малък и среден бизнес
15	Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Бизнес клиенти, едър бизнес
16	Кредитно и гаранционно застраховане и пропорционално презастраховане	Физически Лица
17	Кредитно и гаранционно застраховане и пропорционално презастраховане	Бизнес клиенти
18	Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с правни разноски	Физически Лица
19	Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с правни разноски	Бизнес клиенти
20	Оказване на помощ и неговото пропорционално презастраховане	Физически Лица
21	Застраховане и пропорционално презастраховане срещу разни финансови загуби	Физически Лица
22	Застраховане и пропорционално презастраховане срещу разни финансови загуби	Бизнес клиенти

3. База за изготвяне на финансовия отчет, (продължение)

(д) МСФО 17, Застрахователни договори, (продължение)

Модел за измерване

МСФО 17 въвежда три модела за измерване, отразяващи различна степен на участие на притежателя на полици в инвестиционното представяне или цялостното представяне на застрахователното дружество.

Подходът за разпределение на премията (НРИ) е опростен подход за измерване на ПОН, който Дружеството е избрало да използва, когато подходът за разпределение на премията води до стойност, която не се различава съществено от изчислената стойност по общия модел, или ако периодът на покритие на всеки договор от групата застрахователни договори е до една година. Съгласно подхода за разпределение на премията, ПОН се измерва като сумата на получените премии нетно от платените аквизиционни парични потоци, минус нетната сума на премията и аквизиционните парични потоци, които са били признати в печалбата или загубата през изтеклата част от периода на покритие въз основа на изминалото време.

Измерването на ПОН е идентично и при трите модела на измерване, с изключение на определянето на фиксирания лихвения процент, използвани за дискотиране.

Алианц България използва подходът за разпределение на премията за оценка на резерва за остатъчно покритие.

Презентация

В отчета за финансовото състояние отсрочените аквизиционни разходи и вземанията, свързани със застраховане, вече не се представят отделно, а като част от застрахователните пасиви. Тази промяна в представянето води до намаление на общите активи, компенсирано от намаление на общите пасиви.

Сумите, представени в отчета за приходите и разходите, са разделени на застрахователен резултат (състоящ се от застрахователни приходи и разходи) и финансови приходи и разходи за застраховане. Приходите и разходите от презастрахователни договори се представят отделно от разходите и приходите от директни застрахователни договори, за разлика от представянето по МСФО 4.

МСФО 17 предоставя възможност (опция) за признаване на промени във финансовите параметри или в печалбата или загубата, или през другия всеобхватен доход. Така наречената „опция през друг всеобхватен доход“ може да бъде приложена на ниво индивидуални портфейли. Дружеството използва тази опция. Когато се прилага опцията, сумата, включена в печалбата или загубата, се определя чрез систематично разпределение на очакваните общи застрахователни финансови приходи или разходи за срока на включените в групата застрахователни договори.

(д) МСФО 17, Застрахователни договори, (продължение)

Финансово въздействие

Подходът за разпределение на премията има сходна механика с настоящия подход по МСФО и следователно въвеждането на МСФО 17 има само ограничено въздействие върху основните фактори, влияещи на резултатите и преценките, свързани с подписваческата дейност. Оценката на очакваните щети по отношение на задълженията по щети е основната област, изискваща преценка в бизнеса по общо застраховане и тя остава незасегната от въвеждането на МСФО 17.

Основните промени за общозастрахователните договори, отчетени по подхода за разпределение на премия в сравнение с настоящия подход по МСФО, включват задължителното дискотиране на задълженията за щети, по-висока прозрачност на губещите портфейли поради по-детайлно тестване за обременителни договори и въвеждане на корекцията за нефинансов риск. Докато задълженията за щети не са дискотирани съгласно настоящите МСФО, с изключение на анонсетите, задълженията за щети се дискотират съгласно МСФО 17. Стандартът изисква определянето на лихвена крива, като се използват наблюдаеми пазарни данни, базирани на безрискова базова крива и специфични за портфейла корекции, за да се отрази неликвидността на застрахователните задължения.

МСФО 17 изисква отразяване на очакваните загуби през срока на договора при първоначалното признаване в Отчета за печалбата или загубата и в Отчета за финансовото състояние като т. нар. компонент за загуба. Подходът е много подобен на текущия тест за недостатъчност на премията, по МСФО 17 изисква изчисление на по-детайлно ниво. Тъй като компенсирането на очакваните загуби от застрахователни договори с печалби от печеливши застрахователни договори не е позволено, нарастващата детайлност води до нарастващ брой на т. нар. групи с обременителни договори.

Освен това МСФО 17 променя представянето на приходите от застрахователни договори: брутната записана премия вече няма да се представя в отчета за печалбата или загубата. Приходите от застрахователни договори се определят по такъв начин, че да се постигне съпоставимост с приходите на други индустрии.

При прилагане на опцията през друг всеобхватен доход, задълженията за щети следва да се дискотират с фиксирани лихвени проценти от съответната година на събитие и ефектът на дискотиране трябва да се признава като лихвен разход или приход в инвестиционния резултат до момента на уреждане или отписване на задължението.

3. База за изготвяне на финансовия отчет, (продължение)

Преход

МСФО 17 се прилага ретроспективно. Паричните потоци от изпълнение се определят проспективно към всяка отчетна дата, включително датата на първоначалното прилагане.

Всички позиции във финансовите отчети, засегнати от замяната на МСФО 4 с МСФО 17, са представени в следната таблица:

	МСФО 4 Балансова стойност към 31 декември 2021	Корекция	МСФО 17 Балансова стойност към 1 януари 2022
Активи			
Други вземания и други активи	1,806	(406)	1,400
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции	36,080	(36,080)	-
Активи по презастрахователни договори	50,413	(794)	49,619
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	(229,050)	17,980	(211,070)
Отсрочени данъчни пасиви	(483)	57	(426)
Задължения по презастраховане	(1,829)	1,829	-
Задължения към посредници и притежатели на полици	(13,675)	13,675	-
Собствен капитал			
Неразпределена печалба	(85,197)	3,229	(81,968)
Застрахователен-финансов резерв	-	510	510
Общо	(241,935)	-	(241,935)

Застрахователни финансови приходи и разходи

Застрахователните финансови приходи или разходи отразяват промените в балансовата стойност на групата от застрахователни договори, свързани с финансови рискове. Те включват ефекта от времевата стойност на парите (т.е. натрупването на лихва върху всички парични потоци от изпълнението, корекцията за нефинансов риск, както и ефекта от промените във финансовите рискове.

Промените в предположенията, дължащи се на финансов риск, различен от времевата стойност на парите, се призовават като застрахователни финансови приходи или разходи в печалбата или загубата.

Промяната в дисконтовия процент се изчислява въз основа на текущи пазарни проценти. Следователно, ефектът от промените във времевата стойност на парите, произтичащи от изтичането на времето, т.е. разликата между текущия дисконтов процент и фиксирания процент се признава като застрахователен финансов приход или разход в Другия всеобхватен доход, тъй като Дружеството е приложило опцията през друг всеобхватен доход.

(е) МСФО 9 Финансови инструменти

МСФО 9, Финансови инструменти, издаден от СМСС през юли 2014 г., напълно заменя МСС 39 и предоставя нов подход за това как да се класифицират финансови инструменти въз основа на характеристиките на техните парични потоци и бизнес модела, според който се управляват. Освен това стандартът въвежда нов проспективен модел за обезценка на дългови инструменти и предоставя нови правила за отчитане на хеджирале. Основното въздействие на МСФО 9 произтича от новите правила за класификация, водещи до повече финансови инструменти, които се оценяват по справедлива стойност в дохода, както и от новия модел за обезценка. Взаимните зависимости с МСФО 17 се разглеждат, за да се оцени крайното комбинирано въздействие на двата стандарта.

Приложения към финансовия отчет

към 31.12.2023 г.

3. База за изготвяне на финансовия отчет, (продължение)

Дружеството е оценило, че въздействието на прехода е съществено. По-голямата част от финансовите инструменти бяха класифицирани като дългови инструменти, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, които преминават SPPI тест за категория задържане за събиране и продажба и се оценяват по модела Справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход (ССДВД) съгласно МСФО 9. Очакваната кредитна загуба се признава към датата на прехода за дългови инструменти, оценявани по ССДВД, както и за парични средства и вземания, оценени по амортизирана стойност. Следващата таблица предоставя преглед на справедливите стойности към 1 януари 2022 г. и сумите на промяната в справедливите стойности през отчетния период поотделно за финансови активи, които отговарят на критерия SPPI, и за всички други финансови активи:

(е) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

Финансови активи, класифицирани според изневъанията на МСФО 9	Към 1 януари 2022	Финансови активи, които отговарят на SPPI критерия	Всички други финансови активи
<i>/в хиляди лева/</i>	Балансова стойност преди очаквани кредитни загуби	Справедлива стойност	Справедлива стойност
Парични средства и парични еквиваленти	21,538	21,538	-
Депозити в банки	3,015	3,015	-
Дългови инструменти ДЦК	216,963	216,963	-
Акции и дялове в инвестиционни фондове	28,463	-	28,463
Деривативи	1,070	-	1,070
Вземания и други активи	1,729	1,729	-
Общо	272,778	243,245	29,533

Финансови активи, които отговарят на критерия SPPI, са тези с договорни условия, които пораждаат на определени дати парични потоци, които са единствено плащания на главница и лихва (SPPI) върху непогасената главница. В следващата таблица е показан ефектът от рекласификацията от МСС 39 към МСФО 9 за финансовите инструменти:

<i>/в хиляди лева/</i>	МСС 39		МСФО 9		
	Модел за оценка	Балансова стойност	Модел за оценка	ECL	Балансова стойност
	31.12.2021		01.01.2022		
Парични средства и парични еквиваленти	Амортизирана стойност	21,538	Амортизирана стойност	-	21,538
Депозити в банки	Амортизирана стойност	3,015	Амортизирана стойност	-	3,015
Дългови инструменти					
ДЦК	Държани за продажба	216,963	ССДВД	(178)	216,963
Акции и дялове в инвестиционни фондове	Държани за продажба	28,463	ССОПР	-	28,463
Деривативи	Държани за търгуване	1,070	ССОПР	-	1,070
Вземания и други активи	Амортизирана стойност	1,731	Амортизирана стойност	(2)	1,729
Общо		272,780		(180)	272,778

Обезценка на финансови активи по модела на очакваната кредитна загуба (ECL)

Моделът ECL влияе върху паричните средства и паричните еквиваленти, търговските и други вземания (различни от застрахователните вземания), сročните депозити и облигациите, които се измерват чрез ДВД. За парични средства и други парични еквиваленти, търговски и други вземания и сročни депозити Дружеството прилага опростени изчисления поради незначителното влияние на кредитния риск, свързан с тези позиции.

3. База за изготвяне на финансовия отчет, (продължение)

(е) МСФО 9 Финансови инструменти, (продължение)

Обезценка на финансови активи по модела на очакваната кредитна загуба (ECL) (продължение)

/в хиляди лева/	Обезценка на финансови активи
Към 31 декември 2021 според МСС 39 и МСС 36 Обезценка на активи	-
Суми, признати през Неразпределена печалба	(180)
Към 31 декември 2021 според МСФО 9 Финансови инструменти: признаване и оценка	(180)

Следващата таблица предоставя информация за експозициите на кредитен риск за финансови активи с договорни условия, които отговарят на критерия SPPI. Той включва балансовите стойности, прилагани МСС 39 (в случай на финансови активи, оценени по амортизирана стойност преди коригиране за всякакви провизии за обезценка):

Към 1 януари 2022	Нарични средства и нарични еквиваленти	Банкови депозити	ДЦК
Рейтинг			
BBB+	20,496	3,015	3,645
BBB	1,042	-	178,093
BBB-	-	-	18,874
AAA	-	-	8,231
AA	-	-	1,962
A-	-	-	6,158
Общо	21,538	3,015	126,963

Експозициите с кредитен риск към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2023 г. са представени в Приложение 10 (а).

ж) Промени в счетоводните политики

За отчетни периоди след 31.12.2022 г. Дружеството е приела МСФО 9 и МСФО 17, които заменят МСС 39 и МСФО 4. Дружеството е приела и всички изменения в МСФО 7, които са свързани с въвеждането на МСФО 9.

Към датата на преминаване към двата нови стандарта - 01.01.2022 г., Дружеството е преизчислило всички финансови стойности и е променило всички счетоводни политики, които са засегнати от приемането на тези два стандарта.

В хиляди лева	Резерв от преоценки по справедлива стойност на финансови активи по ССДВД	Застрахова телен- финансов резерв	Нерази- ределен а печалба а	Общо капитал
Сaldo към 1 януари 2022 г. преди прилагането на МСФО 9 и МСФО 17	4,409	-	80,788	125,867
Ефект от ретроспективно прилагане на: МСФО 9	(2,458)	-	2,458	-
МСФО 17	-	(510)	(3,229)	(3,739)
Сaldo към 1 януари 2022 г. с корекция след прилагането на МСФО 9 и МСФО 17	1,951	(510)	80,017	122,128

Ефектът от прилагането на МСФО 9 при преход (2,458 хил. лв.) е свързан с рекласифицирани патрунани преоценки в Собствен капитал (от Резерв по справедлива стойност към Неразпределена печалба) на капиталови инвестиции (взаимни фондове). Тези инвестиции са оценени като налични за продажба съгласно МСС39, но съгласно МСФО 9 те не отговарят на изискванията на SPPI, поради което са класифицирани в категория по справедлива стойност през отчета за печалби и загуби. Към 31 декември 2022 г. по-голямата част от тези инвестиции са продадени и разликата в резерва по справедлива стойност е 343 хил. лв. Разликите в позициите на собствения капитал към 31 декември 2022 г. между старата и новата счетоводна политика са представени в следната таблица:

3. База за изготвяне на финансовия отчет, (продължение)

ж) Промени в счетоводните политики (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	Резерв от преоценки по справедлива стойност на финансови активи по СС:Д:Д	Застрахователен- финансов в резерв	Перазире- делена печалба	Общо капитал
Салдо към 31 декември 2022 г. преди прилагането на МСФО 9 и МСФО 17	(9,942)	-	76,453	106,987
Ефект от ретроспективно прилагане на: МСФО 9	265	-	(265)	-
МСФО 17	-	4,944	(2,422)	2,522
Салдо към 31 декември 2022 г. с корекция след прилагането на МСФО 9 и МСФО 17	(9,677)	4,944	73,766	109,509

4. База за оценяване

Настоящият финансов отчет е изготвен съгласно принципа на историческата стойност, освен следните активи и пасиви, които са представени по справедлива стойност: активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход, инвестиционни имоти, финансови инструменти, свързани с плащания на базата на акции. Задълженията по планове за дефинирани доходи се оценяват по нетната настояща стойност на задължението.

5. Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в български лева (BGN), закръглени до хиляда. Българският лев е функционалната валута на Дружеството.

6. Използване на приблизителни оценки и преценки

Преценките и свързаните с тях допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са резонни при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са видни от и чрез други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

Преценките на ръководството при прилагането на МСФО са представени по-долу:

а) Преценки:

Информация за преценки, използвани в счетоводните политики, които имат най-съществен ефект върху сумите, признати във финансовия отчет е включена в следните приложения:

- Приложение 6 (а) Класификация на застрахователни договори;
- Приложение 7 (а) Призоваване и оценка на застрахователни договори;
- Приложение 9 Основни допускания при изчисляване на задължения по застрахователни договори;
- Приложение 10 Управление на финансовия риск.

б) Несигурност в допусканията и оценките

Несигурност в допусканията и оценките по отношение на застрахователните резерви

Най-важните преценки във финансовите отчети на Дружеството се отнасят до застрахователните резерви. Дружеството има разумно предпазлив подход към застрахователните резерви, и се стреми стриктно да спазва законните разпоредби. Те се изчисляват от екипи от негови актюери-служители. Отговорният актюер е лицензиран от Комисията за финансов надзор.

Ръководството счита, че текущото ниво на застрахователните резерви е достатъчно. Информация за допусканията при изчисляване на застрахователните резерви е представена в Приложение 9 – Основни допускания при изчисляване на задължения по застрахователни договори, а информация за резервите е представена в Приложение 27.

Справедливи стойности

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

6. Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

6) Несигурност в допусканията и оценките (продължение)*Справедливи стойности (продължение)*

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

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

Повече информация за допусканията, направени в справедливите стойности и измерванията в техниките за оценка, за оценъчните критерии в рамките на Ниво 3 от йерархията на справедливите стойности, допълнителна информация, включително информация за чувствителността към непазарни фактори, е включена в следните приложения:

Приложение 12 – Финансови инструменти

Приложение 20 – Инвестиционни имоти

7. Съществени счетоводни политики

Дружеството е приложило последователно съществените счетоводни политики представени по-долу за всички периоди, представени в този финансов отчет.

а) Класификация на застрахователни договори

Договори, за които Дружеството поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори. Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените индекси: лихва, пазарни цени на търгуеми ценни книжа, валутни курсове, кредитни рейтинги, кредитен индекс и други ценови индекси, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

б) Застрахователен приход

При прилагането на подхода на разпределение на премията (ПРИ), застрахователните приходи за периода са сумата на очакваните постъпления от премии, разпределени за периода. Очакваните постъпления от премии се разпределят към застрахователните приходи въз основа на изминалото време от границата на договора, освен ако очакваният модел на възникване на разходите по застрахователни услуги се различава значително от изминалото време.

Граница на договора представлява този период, за който е определен размерът на застрахователната премия, който обикновено е не по-вече от една година.

Очакваните постъпления от премии се коригират с обезценки и отписвания, съгласно изискванията на КЗ и Наредба 53 на КФН. Отписаните и обезценени премии през текущата година намаляват застрахователния приход на Дружеството.

г) Пасив за остатъчно покритие (ПОП)

Задълженията по застрахователни договори се състоят от два компонента, Пасив за остатъчно покритие (ПОП) и Пасив за възникнали щети (ПВЩ).

МСФО 17 въвежда три модела за измерване, отразяващи различна степен на участие на притежателя на полици в инвестиционното представяне или цялостното представяне на застрахователното дружество - Общият модел на измерване. Подходът на променливите такси и Подходът за разпределение на премията (ПРИ)

МСФО 17 позволява на Дружеството да прилага подхода за разпределение на премията (ПРИ) вместо общия подход при определени обстоятелства за измерване на пасива за оставащо покритие на група от договори. Подходът за разпределение на премията (ПРИ) е опростен подход за измерване на ПОП

7. Съществени счетоводни политики (продължение)

Приложения към финансовия отчет

към 31.12.2023 г.

г) **Пасив за остатъчно покритие (ПОП) (продължение)**

Дружеството може да приложи ПРИ, ако при признаването на групата от договори:

а) Периодът на покритие на всеки договор в групата е една година или по-малко; или

б) Дружеството разумно очаква, че прилагането на ПРИ ще доведе до оценка на ПОП за групата договори, която няма да се различава съществено от тази, която би била изготвена при прилагане на общия подход.

Към края на 2022 г. и края на 2023 г. е извършен анализ на допустимостта на ПРИ, показващ, че ПРИ подходът е допустим за целия портфейл по общо застраховане на ЗАО Алианс България, съответно Дружеството е приложило този подход за измерване.

Дружеството прилага ПРИ за определяне балансовата стойност на ПОП в края на всеки отчетен период като балансовата стойност в началото на отчетния период

плюс получените премии през периода;

минус паричните потоци от придобиване на застраховки;

плюс всички суми, свързани с амортизацията на паричните потоци по придобиване на застраховки, признати като разход през отчетния период;

плюс всякакви корекции на финансов компонент.

ПОП се състои от следните компоненти:

$ПОП = ПОП \text{ (премии)} - ПОП \text{ (разходи за придобиване)} + ПОП \text{ (компонент на загуба)} + ПОП \text{ (други застрахователни задължения)} - ПОП \text{ (застрахователни вземания)}$

където:

- Компонент ПОП (премии) – представлява равномерно разпределяне на дължимата премия по застрахователните договори разпределяна пропорционално според оставащия период на покритие на договора, увеличена с очакваните разходи за бонуси и отстъпки. Компонентът се признава в печалбата или загубата на ред “Застрахователен приход”.
- развитието на риска. Разходите, свързани със заделяне на резерв за бонуси и отстъпки, се признават в печалбата или загубата в периода, в който е признат премиерният приход от застрахователната дейност. Освобождаването на резерва се отчита при плащане.
- Компонент ПОП (разходи за придобиване) е свързан с придобиването на нов или подновяването на текущ застрахователен бизнес/договор. Компонентът включва направените аквизиционни разходи (преки и косвени), които се отнасят за времето между края на отчетния период и датата, на която изтичат застрахователните договори. Текущите аквизиционни разходи се признават в разхода по застрахователни услуги в печалбата или загубата.
- ПОП (компонент на загуба) – към датата на първоначалното признаване застрахователният договор е обременителен, ако паричните потоци от изпълнението по, разпределени към договора, и всички предварително признати парични потоци от придобиване и всички парични потоци, произтичащи от договора към датата на първоначалното признаване, общо са нетен изходящ поток.

Това определение, базирано на общия подход, е в сила за ПОП. Обременителните договори на портфейл се групират отделно от договорите, които не са обременителни съгласно МСФО 17.

- ПОП (други застрахователни задължения) - включват дължими суми, които са излезли от компонента на премията и са дължими за уреждане в кратък срок;
- ПОП (застрахователни вземания) - вземания, свързани с премии по сключени застрахователни договори.

з) **Претенции**

Претенции възникнали по отношение на общо застраховане включват обезщетения и разходи за обработката им, които са възникнали през финансовата година заедно с движението в пасива за възникнали щети.

и) **Пасив за възникнали щети**

ПВЩ измерва паричните потоци от изпълнение, свързани с възникналите щети. Той включва паричните потоци от изпълнението, свързани с минали услуги към датата на отчитане. Изчислява се на ниво на агрегиране, което е определено въз основа на съответни фактори, напр. линия на бизнес и клиентски сегмент. ПВЩ е равно на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, свързани с възникнали щети, и корекция за нефинансов риск. Дружеството дисконтира бъдещите парични потоци, свързани с възникнали щети, дори ако тези парични потоци се очаква да бъдат изплатени или получени в рамките на една година или по-малко от датата на възникване на претенциите.

За оценка на ПВЩ Дружеството формира портфейли от годишни кохорти съгласно нивата на агрегиране – за щети, възникнали в рамките на една година.

Како част от пасива за възникнали щети (ПВЩ), Дружеството определя най-добрата оценка на резервите за щети, включително възстановявания по регреси, разходи за ликвидация на щети (разпределени и неразпределени).

„Най-добрата оценка“ се определя като условната очаквана стойност на пълен набор от възможни резултати за горните елементи, като се има предвид вече известната информация. Това изисква анализ на основните пасиви и събиране на качествена и количествена информация

7. Съществени счетоводни политики (продължение)**и) Насив за възникнали щети**

Както количествените, така и качествените резерви трябва да се поддържат на ниво, което отговаря на изискванията за най-добра оценка. В случаите, когато не се поддържа най-добра оценка, тогава количествените и/или качествените резерви трябва да бъдат коригирани по подходящи начини.

ПВЩ се състои от следните компоненти:

- Резерви за предявени, но неизплатени претенции (РПИП)
- Резерви за възстановявания от регрес
- Резерви за възникнали, но непредявени претенции (РВНП)
- Резерви за ликвидация на щети
- Резерви за неразпределени разходи за коригиране на загуби (U.L.A.E.)
- Добавка за нефинансови рискове
- Вземания и задължения по уреждане на щети (вкл. регреси)
- Ефект от дисконтиране

Резервът за предявени, но неизплатени претенции включва провизирани суми, които са формирани в резултат на оценката на Дружеството за крайния разход за уреждане на възникналите претенции, които са неплатени към отчетната дата, независимо дали са обявени или не, и свързаните външни и вътрешни разходи по тяхната обработка. Предстоящите плащания се оценяват като се прегледат индивидуалните претенции и се начислява резерв за възникнали, но непредявени претенции, както и ефекта от вътрешни и външни предвидими събития, като промяна в политиката за обработка на претенции, инфлация, правни промени, минал опит и тенденции.

Корекциите в ПВЩ, установени в предходни години се отразяват във финансовите отчети за периода, в който са направени корекциите, и се оповестяват отделно, ако са съществени.

Методите и оценките, които се използват за изчисляване на отделните компоненти на ПВЩ, подлежат на редовен преглед.

Претенциите по общо застраховане включват венчки претенции, възникващи през годината, независимо дали са обявени или не, вътрешните и външни разходи, които са пряко свързани с обработката и уреждането на претенциите.

Резервът за предстоящи плащания представлява задължение за неизплатени претенции, което се базира на оценка на общите разходи по венчки възникнали, но неуредени претенции към датата на отчета за финансово състояние, независимо дали са обявени или не, включително и свързаните разходи за обработка и уреждане на претенциите. Размерът на задължението се изчислява към отчетната дата като се използват актюерски техники за прогнозиране на претенциите, базиращи се на емпирични данни и текущи предположения.

Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява по метода „претенция по претенция“ за очаквания размер на плащанията за всяка предявена претенция.

Резервът за възникнали, но непредявени претенции се изчислява по видове застраховки чрез прилагане на актюерска преценка, на базата на квотата на щетимост и инфлационните процеси, съобразно индивидуалните характеристики на застраховката. ПВЩ (други застрахователни задължения и вземания) – са излезли от ПВЩ суми и се уреждат в кратък срок

Добавката за нефинансови рискове съответства на ниво на достоверност в диапазона от 65 % до 70 % и се изчислява при допускания за разпределение, съответстващи на крайното разпределение по Платежоспособност II. Добавката се изчислява като се използва метода на стойността на капитала за подписвачески рискове по Платежоспособност II агрегирани и диверсифицирани на ниво Дружество. Нивото на доверие е получено като квантил на крайното разпределение на Дружеството нетно от презастраховане.

Застрахователни финансови приходи и разходи, свързани с ПВЩ

Застрахователните финансови приходи или разходи отразяват промените в балансовата стойност на ПВЩ, свързани с финансови рискове. Те включват ефекта от времевата стойност на парите (т.е. натруването на лихва върху венчки парични потоци от изпълнението, корекцията за нефинансов риск), както и ефектите от промяната на валутните курсове.

Натруването на лихва се признава в отчета за печалбите и загубите. То представлява премахване на ефекта от дисконтиране (стойността на парите във времето) за настоящата стойност на бъдещите парични потоци, произтичащи от времевото изменение, и се изчислява чрез ползването на фиксирана към началото на договора лихвена крива. Промените в предположенията, дължащи се на финансов риск, различен от времевата стойност на парите, се признават като застрахователни финансови приходи или разходи в печалбата или загубата.

Промяната в дисконтовия процент се изчислява въз основа на текущи пазарни проценти. Следователно, ефектът от промените във времевата стойност на парите, произтичащи от изтичането на времето, т.е. разликата между текущия дисконтов процент и фиксирания процент се признава като застрахователен финансов приход или разход в Другия всеобхватен доход, тъй като Дружеството е приложило общията през друг всеобхватен доход.

Приложения към финансовия отчет**7. Съществени счетоводни политики (продължение)****ii) Презастраховане**

Дружеството целира (прехвърля) част от застрахователния риск по основни видове застраховки в обичайния ход на дейността си. Осигуряването на качествено презастрахователно покритие на ключовите клиенти на ЗД „Алианс България“ е наложително поради високите стойности на активите на застрахованите от Дружеството обекти – както и поради факта че последните са от стратегическа важност и от национално значение за икономиката на България.

Презастрахователните активи включват предстоящи за получаване към отчетната дата вземания по презастрахователни операции, признати като приход на база дължимите през периода премии, обезщетения, участия в резултата и комисионни по силата на действащите презастрахователни договори. Възстановимата стойност на вземанията по презастрахователните операции се преглежда за обезценка към всяка отчетна дата. Тези активи се обезценяват, ако съществуват обективни доказателства, в резултат на събитие настъпило след първоначалното му признаване, че Дружеството няма да може да възстанови всичките дължими суми и при положение, че ефектът от събитието върху сумата, която Дружеството следва да получи от презастрахователя, може да бъде надеждно измерена.

Презастрахователните пасиви представляват предстоящи за плащане към отчетната дата задължения по презастрахователни операции, признати като разход на база дължимите през периода премии, обезщетения, участия в резултата и комисионни по силата на действащите презастрахователни договори.

Дружеството представя нетно активите и пасивите по презастраховане на ниво презастраховател и по отделни компоненти – цедиран ПОП и цедиран ПВЦ, като използва ПРП.

Делът на презастрахователя в ПОП се оценяван аналогично на директния ПОП и се състои от следните компоненти:

Цедиран ПОП = цедиран ПОП (премии) – цедиран ПОП (разходи за придобиване) + цедиран ПОП (възстановим компонент на загуба) - ПОП (други презастрахователни задължения) + ПОП (презастрахователни вземания)

Делът на презастрахователя в ПВЦ се оценява подобно на директния ПВЦ и се представя отделно от него в отчета за финансовото състояние. Делът на презастрахователя в ПВЦ се състои от следните компоненти и се оповестява нетно на позиция активи по презастраховане.

- Презастрахователен дял в резервите за предявени, но неизплатени претенции
- Презастрахователен дял в резервите за възникнали, но непредявени претенции
- Корекция за фалит на контрагента
- Добавка за нефинансови рискове
- Вземания и задължения по презастрахователни щети
- Ефект от дисконтиране

Презастрахователните активи представляват салда, дължими от презастрахователни компании. Сумите, подлежащи на възстановяване от презастраховател, се оценяват по начин последователен с резерва за предявени, но неизплатени претенции или с уредени претенции, свързани с полици, по които застрахователният риск е прехвърлен към презастрахователя, и които са свързани с конкретен презастрахователен договор.

Презастрахователните договорености не освобождават Дружеството от задълженията му към застрахованите лица.

Презастрахователни приходи и разходи се представят на позиция резултат от презастрахователни услуги в печалбата или загубата.

Презастрахователните активи или пасиви се отписват, когато договорните права се погасят или изтекат или, когато договорът бъде прехвърлен към трета страна.

г) Доходи от инвестиции и инвестиционни имоти

Доходите от инвестиции включва: приходи от лихви (нетно), приходи от дивиденди, нетна печалба или загуба при освобождаване на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход и рекласификацията на реализирана нетна печалба от преоценки, призната преди в друг всеобхватен доход, нетна печалба или загуба от финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, нетни валутни курсови разлики (печалби или загуби) от финансови активи и финансови пасиви, обезценка на финансови активи (различни от търговски вземания), приходи от паеми, както и печалбите и загубите от продажба на инвестиционните имоти, и от наследящата им оценка по справедлива стойност. (Приложение 14).

Лихвените приходи или разходи се признават чрез използване на метода на ефективния лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в печалбата или загубата на датата, на която Дружеството получи право на този дивидент.

Приходите от паеми от инвестиционни имоти, който се признава в текущата печалба или загуба на линейна база за срока на паемния договор.

7. Съществени счетоводни политики (продължение)

м) Разходи

Режийни разходи

Режийните разходи включват разходи за възнаграждение, амортизационни отчисления, разходи за външни услуги, разходи за реклама и маркетинг, материали, ИТ и други външни услуги, до степеня, в която не са преки разходи за застрахователни дейности, като разходи за комисиони и плащания на щети.

Разходи за придобиване

Разходите за придобиване са свързани с придобиването на нов или подновяването на текущия застрахователен бизнес. Те включват директни комисионни към посредниците за подписване или подновяване на застрахователни договори, бонуси за цялостно представяне на посредниците, други преки разходи за придобиване и част от режийните разходи (свързани с възнаграждения и ИТ разходи за стартиране на нови продукти, реклама на продукти, обработка на предложения, политики издаване и включването им в портфейла и др.). Тези разходи, които са свързани с генерирането на нов застрахователен бизнес, се разсрочват.

За ПРП портфейл разходите за придобиване се капитализират в началото на застрахователния договор и се освобождават (амортизират) пропорционално по време на срока на договора въз основа на развитието на брутния премисен резерв. Балансовата сума на отсрочените разходи за придобиване не е представена в актива, а е част от застрахователните пасиви (НОП (разходи за придобиване)) с отрицателен знак.

Разпределение на разходите

Дружеството е разработила процес на разпределение на разходите за режийни разходи, за да разграничи различните разходи въз основа на техния принос към застраховката, инвестицията и/или друг резултат, както и степеня на техния принос към различните продукти. Предпазливото разпределение на разходите е важно, тъй като определя каква част от направените разходи са:

- 1) дължими на застрахователни дейности и каква част не се отнася;
- 2) подлежат на отсрочване по ПРП;
- 3) и каква част е извършена през действителния период за услуги, предоставени през периода.

Дружеството е проучила естеството на общите разходи и е определила венчки части, свързани с гореспоменатите клъстери. Следните стъпки са включени в процеса на разпределение на разходите:

- Редовно осчетоводяване на разходите по икономически елементи в режийните разходи. Венчки те се осчетоводяват със специфичен разходен елемент в счетоводната система. Елементите на разходите имат предварително дефинирана принадлежност (въз основа на извършената проверка след вътрешни насоки на Allianz SE) към конкретна функционална област (общо 6 области: администриране, което може да се приписва, придобиване, което може да се припише, обработка на искове, които не могат да бъдат приписани, инвестиции, които не могат да бъдат приписани, -подлежащо на приписване администриране и неподлежащо на приписване придобиване);

- В края на месеца разходите се разпределят към съответната функционална област въз основа на предварителната дефиниция. Някои разходи могат да принадлежат към повече от една функционална област, напр. ако частично се дължат на застрахователния резултат.

- Дружеството извършва годишен преглед на ефективността на процеса на разпределение на разходите и при необходимост се прилагат корекции и корекции на процеса. Те са отразени и в актоереките модели.

Всички други разходи, които не са режийни, се считат за преки разходи, т.е. те са пряко свързани с определени договори и/или продукти.

Скопгови проценти

Дружеството прилага подход отдолу нагоре за определяне на лихвените проценти, т.е. ликвидна безрискова лихвена крива, която се коригира за разликите в ликвидните характеристики на застрахователния договор и ликвидните характеристики на финансовите инструменти, които са в основата на наблюдаваните на пазара проценти. Дружеството прилага методологията на ЕЮРА (Европейски орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване) за определяне на базовата крива на точността за наблюдавания регион.

п) Сделки с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс на БНБ към отчетната дата. Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции са разликата между амортизираната им стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва за и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутутирана по курса в края на периода (Приложение 12, 15).

Курсовите разлики, възникващи от превалутутирането във функционалната валута се отчитат в текущите печалби и загуби, освен разлики възникващи от превалутутирането във функционалната валута на капиталови инструменти на разположение за продажба. Обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR) в съотношение BGN 1.95583 за EUR 1.0.

7. Съществени счетоводни политики (продължение)**о) Данъци върху дохода**

Дружеството изчислява данък върху печалбата в съответствие с действащото законодателство. Данъкът върху печалбата за годината включва текущи и отсрочени данъци.

Разходът за корпоративен данък върху печалбата се представя в текущата печалба и загуба, с изключение на този, който се отнася за отчетни обекти, които директно се представят в компонент на собствения капитал или на другия всеобхватен доход.

(i) Текущ данък

Текущият данък е провизорното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, изчислено прилагайки данъчните ставки, валидни за текущата, отчетна година, и венчки корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също евентуални данъчни ефекти от дивиденди. Номиниалната данъчна ставка в България за 2023 г. е 10 % (2022 г.: 10%).

(ii) Отсрочен данък

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на балансовия метод върху венчки временни разлики между балансовата стойност на всички активи и пасиви, признати и оценени във финансовите отчети и съответните стойности на данъчните им основи, определени за данъчни цели.

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

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за припадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти, и тогава и само тогава, когато дружеството има законно право да извършва или получава нетни плащания на текущи данъчни задължения или вземания по данъците върху печалбата.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи печалби или облагаеми разлики, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се коригират в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчните ползи.

Балансовата стойност на всички отсрочени данъчни активи се преглежда на всяка дата на отчета за финансовото състояние и се редуцират до степеня, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагаеми временни разлики, с които те да могат да бъдат припаднати или компенсирани.

Отсрочените данъци, свързани с обекти, които са отчетени като други компоненти на всеобхватния доход, също се отчетат директно към съответния компонент на всеобхватния доход или балансовата капиталова позиция.

Към 31.12.2023 г. отсрочените данъци върху печалбата на дружеството са оценени при ставка, валидна за 2023 г. в размер на 10% (2022 г.: 10%).

ii) Внедряване на глобален допълнителен данък

През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие („ОИСР“) публикува Данъчни предизвикателства, произтичащи от цифровизацията на икономиката – Глобални правила за модела срещу ерозията на данъчната основа (втори стълб); Приобщираща рамка за BEPS, наричана по-долу „моделните правила на втория стълб на ОИСР“ или „правилата“. Правилата са предназначени да гарантират, че големите мултинационални предприятия в обхвата на правилата плащат минимално ниво на данък върху доходите, възникващи през определен период във всяка юрисдикция, в която оперират. Като цяло правилата прилагат система от допълнителни данъци, която довежда общия размер на данъците, платени върху свръхпечалбата на дадено предприятие в дадена юрисдикция, до минималната ставка от 15%. Правилата са въведени в националното законодателство на Република България с малки отклонения чрез Закон за изменение и допълнение на Закона за корпоративното подоходно облагане. С него се въвежда 15% минимален глобален корпоративен данък, считано от 1 януари 2024 г. Законът е в унисон с Директива на ЕС 2022/2523.

Правилата засягат текущия данък върху доходите, когато законодателството влезе в сила. Прилагането на правилата на модела на втория стълб на ОИСР и определянето на тяхното въздействие върху финансовите отчети по МСФО е сложно и поставя редица практически предизвикателства. Дружеството е приложило задължително временно изключение от счетоводното отчитане на отсрочените данъци, произтичащи от прилагането на Модела на правила по Втори стълб. В резултат на това, при изчисление на отсрочените данъци към 31.12.2023 г. е приложено съществуващата данъчна ставка (по чл. 20 от ЗКПО) в размер на 10%. Дружеството е в обхвата на задължените лица и очаква да бъде засегнато от промените в ЗКПО, свързани с определянето на допълнителен корпоративен данък по новите правила съгласно Модела на правила по втори стълб и е в процес на анализ и оценка на влиянието и ефектите.

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2023 г.

7. Съществени счетоводни политики (продължение)

и) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Признаване и оценка

Първоначално признаване

Имотите, машините, съоръженията и оборудването (дълготрайни материални активи) се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва разходите, пряко свързани с придобиването и привеждането на актива в работно състояние.

Когато в имотите, машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат за целите на амортизирането отделно.

Последваща оценка

За целите на последваща оценка на машини, съоръжения и оборудване, Дружеството прилага модела на цената на придобиване и ги представя по цена на придобиване минус натрупаната амортизация и натрупани загуби от обезценка.

Амортизация

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пренасяне в разход стойността или оценката на дълготрайните активи за времето на очаквания срок на използване. Земите не се амортизират. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми (в години полезен живот) за текущия и сравнимия период:

- Компютърно оборудване	2 години
- Друго оборудване	3 години
- Транспортни средства	4 години
- Стопански инвентар	7 години

р) Нематериални активи

Нематериалните активи са представени по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка. Разходи, свързани с последващи изменения и поддръжка на нематериалните активи се капитализират само когато се увеличават бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в текущия период на тяхното възникване.

Амортизация

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пренасяне в разход стойността или оценката на дълготрайните активи за времето на очаквания срок на използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми (в години полезен живот), приложими и за съпоставимия период:

- Лицензи	2 години
- Софтуер	2 години
- Право за ексклузивно посредничество	5 години

е) Инвестиционни имоти

Инвестиционен имот е имотът (земята или сградата или част от сграда, или и двете), държан по-скоро за получаване на приходи от наем или за увеличаване на стойността на имота, или двете. Инвестиционните имоти се оценяват по тяхната справедлива стойност към датата на финансовия отчет. Тя се определя с помощта на независим лицензиран оценител на годишна база. Всички печалби и загуби в резултат на промените в справедливата стойност се признават в текущата печалба или загуба. Приходът от наем от инвестиционни имоти също се признава в текущата печалба и загуба на Дружеството. Реализираните приходи от инвестиционни имоти се представят в същата статия от отчета.

Инвестиционните имоти се отписват от отчета за финансовото състояние, когато се извадят трайно от употреба и не се очакват от тях бъдещи стопански изгоди или се продадат. Печалбите или загубите от продажби на отделни активи от групата на инвестиционните имоти се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват към " (Разходи)/приходи от преоценка и продажба на инвестиционни имоти " в отчета за печалбата или загубата (Приложение 14).

т) Финансови инструменти

Всички финансови активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на инструмента.

Финансов актив или финансов пасив се оценява първоначално по справедлива стойност плюс, за позиционни, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, транзакционните разходи, които са пряко свързани с придобиването или издаването.

7. Съществени счетоводни политики (продължение)**г) Финансови инструменти (продължение)****(i) Класификация**

При първоначално признаване финансов актив се класифицира като оценен по амортизирана стойност (АС), по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД) или по справедлива стойност в печалбата или загубата (ССОПЗ).

Финансовите активи не се прекласифицират след първоначалното им признаване, освен ако Дружеството промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички засегнати финансови активи се прекласифицират от деня, в който промяната в бизнес модела влезе в сила.

(ii) Бизнес модел и последващо измерване

ССОПЗ – Тези активи впоследствие се оценяват по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, приходите от лихви и дивиденди се признават в отчета за печалбата или загубата (ОПЗ), с изключение на хеджиращи деривати, за които се прилага хеджиране.

ССДВД – Тези активи впоследствие се оценяват по справедлива стойност. Ценовите печалби и загуби се признават в Друг всеобхватен доход (ДВД). Увреждания, вкл. очакваните кредитни загуби и тяхното сторниране са представени в ОПЗ и собствения капитал без влияние върху балансовата стойност на активите. Печалбите и загубите от валутни курсове се признават в ОПЗ, с изключение на тези, свързани с ценови печалби и загуби, признати в ДВД (в този случай печалбите и загубите от валутни курсове също се признават в ДВД). Приходите от лихви се изчисляват с помощта на ефективния лихвен процент и се признават в печалбата или загубата. При отписване натрупаните печалби или загуби се прекласифицират от ДВД в ОПЗ. Дружеството оценява по ССДВД по-голямата част от своите дългови ценни книжа (облигации). Това са предимно държавни облигации с висок кредитен рейтинг и се използват предимно за обезпечаване на задължения по застрахователни договори.

АС – Тези активи впоследствие се оценяват по себестойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Загубите от обезценка и тяхното възстановяване се приспадат от /или съответно добавят/ към балансовата стойност на активите. Приходи от лихви, загуби от обезценка и сторнирания, валутни печалби и загуби се признават в ОПЗ. Печалби или загуби от отписвания се признават в ОПЗ. Дружеството оценява по АС всички активи, за които амортизираната стойност се счита за надеждно приближение на тяхната справедлива стойност, като например: търговски и други вземания (незастрахователни), срочни депозити, заеми, финансови лизинги, пари и парични еквиваленти.

(iii) Отписване

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци изтекат или когато правата за получаване на договорни парични потоци се прехвърлят чрез транзакция, при която по същество всички рискове и ползи от собствеността са прехвърлени или Дружеството не прехвърля и не запазва по същество всички рискове и ползите от собствеността, нито запазва контрол върху актива.

(iv) Обезценка

Провизните за загуби се измерват в зависимост от рисковата група на актива и могат да бъдат едно от следните:

- 12-месечна очаквана кредитна загуба (12m ECL) – това са загуби, произтичащи от възможни събития на неизпълнение в рамките на 12 месеца след отчетната дата;
- Очаквана кредитна загуба през целия живот (LT ECL) – това са загуби, произтичащи от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на актива.

LT ECL се прилага, ако кредитният риск на финансов актив към датата на отчета се е увеличил значително след първоначалното признаване и 12m ECL се прилага, ако не се е увеличил.

Дружеството признава ECL за:

- Финансови активи, оценени по ССДВД;
- Финансови активи, оценени по АС;
- Договорени активи.

Дружеството измерва обезценката на стойност, равна на LT ECL, с изключение на следните, за които се прилага 12m ECL:

- активи, идентифицирани като нискорискови към отчетната дата; и
- Активи, за които кредитният риск не се е увеличил значително след първоначалното признаване.

Загуба от обезценка на търговски и други вземания (незастрахователни), парични средства, парични еквиваленти, срочни депозити и договорени активи винаги се оценява до степента, равна на дълготрайния LT ECL.

7. Съществени счетоводни политики (продължение)

г) Финансови инструменти (продължение)

(iv) Обезценка (продължение)

При определяне дали кредитният риск на даден финансов актив се е увеличил значително след първоначалното признаване и измерване на ECL, Дружеството взема предвид разумна и обоснована информация, която е подходяща и налична без неужни разходи или усилия. Това включва както количествена, така и качествена информация и анализ въз основа на историческия опит на Дружеството и разумна кредитна оценка, включително прогнозна информация. Централната рискова рамка на Allianz Group по Платежоспособност II служи като основа за изчисления на обезценка съгласно МСФО 9 в Дружеството. По отношение на кредитните рейтинги, които представляват централен параметър на кредитния риск, Дружеството използва повторно оценката на Платежоспособност II за дългосрочната кредитоспособност на своите длъжници. В детайли приевояването на рейтинг Solvency II за инвестиционния портфейл на Дружеството се основава на рейтинги на външни агенции, подобрени от вътрешната кредитна оценка на Групата. Вътрешната кредитна оценка се използва за добавяне на моментен компонент към дългосрочните рейтинги, за да се улови текущата пазарна информация и да се добави информация за бъдещето. Дружеството използва рейтинги на препятствия, които показват значително увеличение на кредитния риск и следователно прехвърляне от Фаза 1 към Фаза 2 на база ниво по ниво. В допълнение, рейтинговото препятствие зависи от очаквания падеж на инвестицията.

Прехвърлянето към Фаза 3 се задейства от рейтинг D или когато са настъпили едно или повече събития, които имат вредно въздействие върху очакваните бъдещи парични потоци на този финансов актив. Присвояването на загуба при неизпълнение се извършва въз основа на установените методи, прилагани за целите на Платежоспособност II. Дружеството следва подход, базиран на паричните потоци, за изчисляване на очакваната кредитна загуба (ECL). За да изчисли ECL, Дружеството използва преходни матрици, които отчитат вероятността от неизпълнение (PD) като количествена мярка за кредитното качество на финансов инструмент или контрагент, присвоен на ниво на рейтинг, както и вероятностите за преход, определящи количествено вероятността на промени в рейтинга с течение на времето. Използваните количествени критерии са следните:

- Рейтинги от AAA до BB- отнася се за групи 1-3 – активът е на Фаза 1 (12-месечна очаквана кредитна загуба);
- Рейтинги B+ до C се отнасят за групи 4-11 – активът е на Фаза 2 (очаквана кредитна загуба за целия живот);
- Рейтинг D се отнася до група 12 – активът е на Фаза 3 (обезценен кредит).

Дружеството счита, че даден финансов актив е в неизпълнение, когато:

- Малко вероятно е кредитополучателят да изплати своите кредитни ангажименти към Дружеството изцяло, без да изисква от Дружеството да предприеме действия за задействане на гаранцията (ако има такава); или
- Финансови активи, за които просрочията надхвърлят 90 дни.

Дружеството вярва, че дълговата ценна книга има нисък кредитен риск, когато кредитният риск е еквивалентен на световно приетото определение за „инвестиционен клас“ (по-висок от BBB- по скалата на S&P).

Максималният период, който трябва да се вземе предвид при определяне на ECL, е максималният договорен период, през който Дружеството е изложена на кредитен риск.

Измерване на очаквани кредитни загуби (ECL)

ECL е вероятностно претеглена средна оценка на кредитните загуби. Кредитните загуби са всички кредитни дефицити (т.е. разликата между дължимите парични потоци съгласно договорните условия и паричните потоци, които се очаква да бъдат получени). ECL се дисконтират с ефективния лихвен процент на финансовия актив.

За депозити на поискване (разплащателни сметки) оставащият матуритет се счита за 3 месеца. За търговски и други вземания оставащият падеж се счита за 12 месеца или до падежа, ако е по-малко от 12 месеца от датата на отчета.

Оценка на кредитна обезценка

Към датата на отчета Дружеството преценява дали финансовите активи, оценени по АС или ССДВД, имат кредитна обезценка. Финансовият актив е обезценен, когато са настъпили едно или повече събития, които имат определен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци на актива. Доказателствата за обезценка включват следните данни:

- Значителни финансови затруднения на кредитополучателя/издателя;
- Нарушение на договор като неизпълнение или просрочие за повече от 90 дни;
- Преструктуриране на заем или аванс от Дружеството при условия, които Дружеството иначе не би разгледало;
- Кредитополучателят/емитентът има вероятност да изпадне в несъстоятелност или друга финансова реорганизация, или;
- Изчезване на активен пазар за ценна книга поради финансови затруднения.

Балансовата стойност на кредитно обезценен актив се отписва, когато Дружеството няма разумни очаквания да възстанови финансовия актив изцяло или част от него. Въпреки това, отписаните финансови активи все още могат да бъдат обект на принудително изпълнение, за да се спазят процедурите за възстановяване на Дружеството.

(v) Недеривативни финансови пасиви – класификация, последващо оценяване и отписване

Финансовите пасиви се класифицират по амортизирана стойност или по ССОПЗ. Финансов пасив се класифицира като ССОПЗ, ако се държи за продажба или търгуване или е определен като такъв при първоначалното признаване. Финансовите пасиви по ССОПЗ впоследствие се оценяват по справедлива стойност, а печалбите/загубите и разходите за лихви се признават в ОПЗ. Останалите финансови пасиви се оценяват впоследствие по ценова стойност на придобиване, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Разходите за лихви и валутните печалби/загуби се признават в ОПЗ.

7. Съществени счетоводни политики (продължение)**г) Финансови инструменти (продължение)***(iv) Обезценка (продължение)*

Всяка печалба или загуба при отписване също се признава в ОПЗ. Дружеството отписва финансов пасив, когато неговите договорни задължения са изпълнени, отменени или изтекли. Дружеството също така отписва финансов пасив, когато неговите условия се променят и паричните потоци на модифицирания пасив са съществено различни, в който случай се признава нов финансов пасив въз основа на изменените условия. При отписване разликата между балансовата стойност и платеното възнаграждение (включително всички прехвърлени парични активи или пасиви) се признава в ОПЗ.

(vi) Справедлива стойност на финансовите инструменти

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основния пазар за дружеството или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар до който дружеството има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението.

Когато е възможно, Дружеството оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигуряват непрекъсната ценова информация

Ако няма борсова цена на активен пазар, дружеството използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако дружеството определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби или загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена.

у) Провизии

Провизията се признава в отчета за финансовото състояние, когато Дружеството има правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток. Ако ефектът на парите във времето е съществен, провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци с дисконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка за стойността на парите във времето и специфичните рискове за съответния пасив.

Търговските и други задължения се отчитат обичайно по цена на придобиване.

ф) Други вземания

Вземанията се отчитат по цена на придобиване намалени с натрупаната им обезценка. Разходите за обезценка на несъбираеми вземания се признават в текущата печалба и загуба.

х) Доходи на паети лица*Краткосрочни доходи на паети лица*

Трудовите и осигурителни отношения с работниците и служителите в дружеството се основават на разпоредбите на Кодекса на труда и на разпоредбите на действащото осигурително законодателство в България. Задълженията по краткосрочните доходи на паети лица се отчитат като текущ разход, когато свързаните с тях трудови услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от предоставени от служител услуги и задължението може да се оцени надеждно. Към датата на всеки финансов отчет дружеството прави оценка на сумата на очакваните разходи по натрупваните се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизплатеното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за сумите за самите възнаграждения и на вноските по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

7. Съществени счетоводни политики (продължение)**Х) Доходи на някои лица, (продължение)****Планове с дефинирани вноски**

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

Задължението на Дружеството, по отношение на планове с дефинирани доходи, е ограничено до законовото изискване по Кодекса на труда да заплати на служителите сума, равна на две или шест месечни заплати при пенсиониране, в зависимост от трудовия стаж. Сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в текущия и предходни периоди, се прогнозира и тази сума се дисконтира с подходящ дисконтов процент, базиран на доходността към датата на отчитане на държавни облигации със съответен кредитен рейтинг, които имат надеж приблизителен до срока на задълженията на Дружеството, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква да бъдат изплатени обезщетенията.

Изчисляването на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран вътрешен акционер чрез използването на метода на прогнозираните кредитни единици. Дружеството определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи, като прилага дисконтовия процент, използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

Преоценките на нетното задължение по планове с дефинирани доходи, представляват актюерски печалбата или загубата, които се признават в компонент на друг всеобхватен доход. Нетни разходи за лихви и други разходи, свързани с планове за дефинирани доходи, се признават в текущата печалба или загуба.

Доходи при напускане

Съгласно местните разпоредби на трудовото и осигурително законодателство в България, дружеството като работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор преди пенсиониране определени видове обезщетения.

Дружеството признава задължения към персонала по доходи при напускане преди настъпване на пенсионна възраст, когато е демонстриран обвързващ ангажимент, на база публично анонсиран план, вкл. за реструктуриране, да се прекрати трудовият договор със съответните лица без да има възможност да се отмени, или при формалното издаване на документите за доброволно напускане. Доходи при напускане, платими повече от 12 месеца, се дисконтират и представят в отчета за финансовото състояние по тяхната сегашна стойност.

Плащане на базата на акции

Дружеството участва в Групов план за стимулиране на служителите на Алианс СЕ и неговите дъщерни дружества, съгласно който ключови членове на ръководството на Дружеството имат право да получат плащания на базата на акции в Алианс СЕ, крайното контролиращо лице.

При този Групов план сделките с плащания на базата на акции се уреждат в парични средства. Сумата на плащането се определя на базата на увеличението на цената на акция на Дружеството между датата на отпускане и датата на изпънение на условията. Справедливата стойност на задължението към служителите по отношение на тези правата върху акции, които се уреждат в парични средства, се признава като текущ разход по статията „разходи за персонал“ със съответното увеличение на задължението за периода, през който служителите безусловно придобиват правото на плащане. Задълженията се оценяват към всяка отчетна дата по справедлива стойност на съответните акции, както и към датата на плащане. Всякакви промени в справедливата стойност на задължението се признават също към „разходи за персонал“ в текущата печалба или загуба.

Във връзка с тези задължения Дружеството притежава опции, отчитани по справедлива стойност, която се определя в съответствие с политиката на Алианс СЕ.

8. Управление на застрахователния риск**а) Цели и политики за управление на застрахователния риск**

Основната застрахователна дейност, извършвана от Дружеството, е да поема риска от загуба от лица или организации, които са преки субекти на риска. Такива рискове могат да бъдат свързани със задължение, финансови или други рискове, произтичащи от дадено застрахователно събитие. Дружеството е изложено на несигурност, свързана с времето и размера на претенциите по договора. Дружеството също така е изложено на назарен риск чрез застрахователните и инвестиционните си дейности.

Дружеството управлява застрахователния си риск чрез ограничения на застрахователните лимити, процедурите за одобряване на трансакции, които включват нови продукти или които надвишават определените лимити, методите за ценообразуване, централизирано управление на презастраховането и мониторинг на възникващите въпроси.

8. Управление на застрахователния риск, (продължение)

а) Цели и политики за управление на застрахователния риск, (продължение)

Дружеството използва няколко метода за оценка и контрол на застрахователните рискове, както за индивидуалните видове застраховани рискове, така и за общите рискове. Тези методи включват модели за измерване на вътрешния риск, анализи на чувствителността, сценарийни анализи и стрес тестове.

Застрахователните събития са произволни по своята природа и действителният брой и мащаб на събитията през всяка една година може да варира от очакваните, изчислените чрез обичайните статистически техники.

От 01.01.2016 г. ЗАД „Алианц България“ АД прилага изискванията на Директивата Платежоспособност II, която въвежда рисково-базиран подход за управление на рисковете, на които е изложено дружеството, включително и застрахователния риск. Въведена е рамка за вътрешен контрол за управление на застрахователния риск посредством три линии на защита. Първа линия на защита е функцията осъществяваща подписваческа дейност, разработване на продуктите и ценообразуването им. Като втора линия на защита е създадена независима функция за управление на риска с директна линия на докладване към Управителния Съвет на Дружеството, която задава рисковата рамка, лимити, рисковия анетит на Дружеството и осъществява надзор върху рисковете, на които е изложено Дружеството, както и предлага мерки за тяхното смекчаване. Трета линия на защита е Вътрешния Одит, който извършва мониторинг на първа и втора линия на защита. В Дружеството има създаден Комитет по управление на риска като помощен управленски орган към Управителния съвет (УС), който носи отговорност за изготвянето и прилагането на общите положения за управление на риска на Дружеството. Комитетът за Управление на Риска приема набор от Политики, Процедури и Правила за ефективното управление на рисковете – например Политика за Управление на Риска, Рискова Стратегия на Дружеството, Политика за Собствена Оценка на Рисковете и Платежоспособността, Политика за Управление на Капитала.

Политиките и процедурите за управление на риска на Дружеството включват анализ на рисковете, определяне на подходящи лимити за управление на финансовите и застрахователни рискове, както и описание на контролни процедури, които намаляват влиянието на рисковете върху дейността на дружеството. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да се отразят промените в регулаторните и пазарни условия. Дружеството има за цел да развие подходяща контролна среда посредством подходящи обучения, прилагане на професионални стандарти на управление на риска и адекватни контролни процедури.

Разработена е система от подписвачески, инвестиционни и свързани с уреждане на претенции лимити с оглед ефективно управление и избягване на големи рискове, както и концентрацията на такива. Наблюдението и прогнозирането на евентуалните изменения в рисковата рамка се извършват на текуща база като периодично се изготвят съответните мониторингови отчети, стрес тестове и сценарийни анализи. В процеса по измерване и оценка на рисковете се прилагат количествени модели, базирани върху модела - Рисков капитал изчислен по стандартната формула на ЕЮРА, както и качествени модели за оценка на нематериалните и репутационни рискове.

б) Стратегия по сключване на полиците

Подписваческата стратегия на Дружеството има за цел постигането на разнообразие от застрахователни продукти, за да се осигури балансиран портфейл и се основава на голям портфейл от сходни рискове няколко години подред и като такъв, се очаква това да намали променливостта на резултата.

Подписваческата дейност се наблюдава и докладва ежедневно по линиите на бизнес Каско и Гражданска отговорност, а по останалите линии Управление „Вътрешен одит на Дружеството“ извършва регулярни и тематични проверки и докладва резултатите на създадената Комисия по санкции към Алианц България Холдинг. Ежемесечно се изготвя общ доклад до ръководството за текущите резултати от дейността на Дружеството.

Подписваческата стратегия е представена в годишния бизнес-план, който включва подписваческите линии на бизнес, в които Дружеството сключва застраховки. Тази стратегия се прилага от отделните лица подписвачи посредством подробни инструкции за подписваческата дейност, които включват лимити които всеки подписвач трябва да спазва според размера на бизнеса, класа бизнес, територията и отрасъла, за да постигне приемливо ниво на риска в рамките на портфейла. Съществува стройна система от подписвачески лимити въведени от ръководството за всяка линия на бизнес. Договорите по общо застраховане могат да бъдат краткосрочни, абонаментни и годишни. Подписвачите имат правото да откажат подновяване или да променят условията на договора при подновяването му.

в) Презастрахователна стратегия

В своята презастрахователна политика Дружеството стриктно спазва принципите и правилата определени от Алианц СЕ, Германия за осигуряване на качествена презастрахователна програма и надеждно пласиране на презастрахователните договори. Тези правила и принципи са задължителни за всички дъщерни компании на Алианц СЕ и се прилагат по отношение на всички видове презастрахователни договори. Презастрахователната политика на Дружеството следва следните основни принципи и правила:

г) Анализ на експозицията

- за всяка отделна линия на бизнес се осъществява анализ на портфейла, включително – брой полици, застрахователни суми, лимити на отговорност, вероятна максимална сума (където е приложимо);
- анализ на развитието на премийния приход и изплатените претенции за максимално възможен период назад във времето;

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2023 г.

8. Управление на застрахователния риск, (продължение)**г) Анализ на експозицията, (продължение)**

- количествена оценка на позицията включваща:
- определяне на възможното акумулиране на риска, включително и по отношение на природни бедствия чрез използване на програмни продукти и модели на Алианц СЕ;
- оценка на кредитния риск - съществуващи вземания от презастрахователи;
- анализ на възможни сценарии за претенции, нанесени от едно събитие, на различни линии на бизнес;
- оценка на честотата на претенциите за всяка линия на бизнес;
- стриктно спазване на всички законови изисквания и специално изискванията по отношение на границата на платежоспособност;
- оценка на възможни акумулации, свързани с някои съвременни тенденции на развитие на застрахователните пазари – рискове, свързани с тероризъм, електро-магнитни полета, генно модифицирани организми, интернет и т.п.

Дружеството презастрахова част от рисковете, които запиева, за да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. Дружеството купува комбинация от пропорционални и непропорционални презастрахователни договори, за да намали нетната експозиция на Дружеството.

Пасивното презастраховане съдържа кредитен риск и активите по презастраховане се отчетоводяват като се изваждат разходите за обезценки в резултата на случаи на неплатежоспособност и несъбираеми суми. Дружеството анализира текущо финансовото състояние на презастрахователите и периодично преглежда своите презастрахователни ангажименти. В Дружеството са въведени строги правила за избор на презастрахователи. Изборът се концентрира върху презастрахователи с висок кредитен рейтинг. На тримесечие се следи развитието на презастрахователната програма и текущата ѝ адекватност. Дружеството използва презастрахователни споразумения с различни презастрахователи, за да контролира излагането на загуби в резултат на едно застрахователно събитие.

д) Определяне на самозадържането

За всяка отделна линия на бизнес се определя оптимално самозадържане за отделен обект, за събитие и в агрегат. Основните фактори, които се вземат в предвид са:

- размера на собствения капитал;
- граница на платежоспособност;
- обем, вид и разпределение на обектите в конкретния портфейл за конкретната линия на бизнес;
- конкретните условия на международните презастрахователни пазари и възможностите за постигане на допълнителна икономическа ефективност.

е) Необходим капацитет по презастрахователните договори

Необходимият капацитет (лимит) по всеки един презастрахователен договор съответства на:

- съществуващите експозиции;
- структурата на портфейлите по отделните видове линии на бизнес и планираните подписвачески лимити за всеки отделен обект, за събитие и в агрегат;
- общите условия, определения и изключения по предлаганите застрахователни продукти;
- резултатите от прилаганите модели за определяне на акумулацията по рискове, свързани с природни бедствия;
- честотата на претенциите по отношение възможния брой на възстановяване на покритието по непропорционалните презастрахователни договори;
- конкретните условия на международните презастрахователни пазари и възможностите за постигане на допълнителна икономическа ефективност.

ж) Сигурност на презастрахователните

В съответствие с принципите и правилата, определени от Алианц СЕ, пласирането на презастрахователните договори се осъществява при стриктно спазване на изискванията за минимален рейтинг на презастрахователите както следва:

- минимален рейтинг А+ по Стандарт и Пуър за дългосрочен бизнес;
- минимален рейтинг А по Стандарт и Пуър за краткосрочен бизнес.

8. Управление на застрахователния риск, (продължение)**з) Администриране на презастрахователните договори**

При сключване и администриране на презастрахователните договори се спазват следните задължителни изисквания:

- спазване на всички законови разпоредби, както и правилата и принципите на Алианс СЕ;
- преглед на минимално необходимите клаузи по всеки един презастрахователен договор;
- стриктно и навременно спазване на всички договорени процедури и поети задължения към презастрахователи;
- коректно и точно документiranje на целия процес;
- осигуряване на необходимата координация между отделните звена в Дружеството за осигуряване изпълнението на презастрахователните договори.

Дружеството използва различни методи за оценка и контрол на застрахователните рискове както по отношение на индивидуалните видове застраховани рискове, така и по отношение на общите рискове.

п) Условия на застрахователните договори

Условията на застрахователните договори, които имат съществен ефект върху сумата, времето и несигурността от бъдещи парични потоци, произтичащи от застрахователните договори са изложени по-долу.

Характеристики на продуктите

Дружеството работи по утвърдения списък на Комисията за финансов надзор с разрешени застраховки, които са групирани в 18 групи. Застрахователните договори се разделят основно на две големи групи: Общо застраховане и Автомобилно застраховане. В Общо застраховане са включени застраховките Имуществено, Отговорности и Морско, авиационно и транспортно застраховане.

Автомобилното застраховане включва застраховките Каско, Гражданска отговорност и Автоасистанс.

Автомобилно застраховане

Дружеството сключва застраховки "Каско", "Гражданска отговорност" на автомобилите, "Злополука на местата в МПС" и "Помощ при пътуване – Автоасистанс" за България и чужбина.

Покриваните рискове обхващат в най-пълна степен нуждите от застрахователно покритие на собствениците, ползвателите и държателите на МПС. Териториалният обхват на застраховките включва цяла Европа.

Принадлежността на ЗАО „Алианс България“ АД към „Алианс СЕ“ осигурява на застрахованите лица компетентна и своевременна помощ и при настъпване на застрахователно събитие в чужбина.

Условията и изискванията по застраховките, сроковете за регистрация и ликвидация на претенциите са изцяло съобразени със законовите изисквания.

Създадена е гъвкава тарифна политика, която отчита комбинирано фактори като техническите параметри на застрахованите се МПС – от една страна и данните за техните собственици и водачи – от друга.

На разположение на клиентите е денонощен Асистанс център. Постоянно се разработват и внедряват услуги и приложения, целящи облекчаване процедурите по уведомяване на застрахователя за настъпило застрахователно събитие и последващите взаимоотношения между клиентите и Дружеството.

Извършва се стриктна селекция на риска чрез функциониращата централизирана онлайн система за издаване и съхраняване на информацията за сключените застрахователни договори.

Имуществено застраховане

Дружеството сключва застраховки на имущество срещу пожар, природни бедствия, кражба чрез взлом и други обичайни рискове. Условията са разработени с отчитане на нуждите на потребителите от съответните сегменти, вкл. физически лица, малки и средни предприятия, и крупни индустриални обекти. При застраховки на крупни обекти, които не са познати досега, се извършва предварителна оценка на риска. Условията на застраховките, вкл. срокове за обявяване на претенции и плащане на обезщетения, и др., са в съответствие с нормативната уредба. Системата за тарифиране дава възможност за предоставяне на отстъпки при благоприятни рискови фактори и липса на претенции за предходен период.

Дружеството предлага и голям брой продукти по застраховки на обща гражданска отговорност и професионални отговорности (вкл. на нотариуси, адвокати, медицински професиони и др.), голяма част от които задължителни по силата на нормативен акт.

Подписваческата дейност е обезпечена от надеждно договорно презастраховане с достатъчен капацитет, както и от факултативно презастраховане, ако се окаже необходимо в конкретен случай.

8. Управление на застрахователния риск, (продължение)**п) Условия на застрахователните договори, (продължение)***Злополуки и Помощ при пътуване*

Застраховките "Злополуки" покриват рисковете смърт, трайна и временна нетрудоспособност от злополука. Оценката на риска по отделните видове застраховки се извършва текущо, периодично и инцидентно. Текущата оценка на риска се осъществява от една страна, чрез регламентирано задължение на посредниците да съгласуват сключването на застраховки с методолозите в ЦУ и от друга чрез месечен анализ на техническите резултати.

Периодична оценка на риска се извършва чрез анализ на застрахователната информация за развитието на отделните видове застраховки - премнен приход, платени и предстоящи претенции, административни разходи, за сравнително дълъг период от време - 3 до 5 години.

Инцидентна оценка на риска - такава оценка на риска се извършва по необходимост в случай на резки промени (положителни или отрицателни) в развитието (резултатите) по отделен вид застраховка. Оценката се извършва чрез анализ на застрахователната информация, вътрешните и външни фактори, влияещи на продажбата на застраховката и развитието на рисковете (щетимостта).

Премията се определя в процент или на ден (за медицинските разходи) и размерът и зависи от застрахователната сума (лимита), срока на застраховката и територията на валидност.

Бонуси и завишения на премията са предвидени в тарифните условия по отделните видове застраховки и са свързани с такива фактори, като обем (брой застраховани), извършване на определен вид дейност (рисков клас), възраст, повишен риск и други.

ii) Управление на рисковете, свързани със застраховане

Ключовите рискове свързани с тези продукти са подписвачески риск, риск от конкуренция, и рискът от претенции (включително променливото проявление на риска от природни бедствия). Дружеството може още да бъде изложено на риска от нечестни действия от страна на държателите на полици.

Подписваческият риск е рискът Дружеството да не начислява премии съответни на различните обекти, които застрахова.

Рискът по дадена полица ще варира според много фактори като местоположение, мерки за сигурност, срок на владение на имуществото и пр.

Текущата агрегирана позиция се контролира по време на подписването на даден риск и се изготвят месечни отчети, които показват ключовите концентрации. Дружеството използва определен брой инструменти за моделиране, за да контролира концентрацията. Регулярно се измерва ефективността на презастрахователните програми и нетната рискова позиция на Дружеството.

к) Концентрация на застрахователен риск

Становището на ръководството по отношение концентрацията на риск е, че са положени усилия за относително равномерно разпределение на застрахованите имущества и автомобили в портфейла на Дружеството.

Извършва се системно оценка на риска от страна на риск мениджъра в управление "Общо застраховане" и се наблюдава акумулацията на застрахователни суми както по групи клиенти, така и по региони.

л) Процес на уреждане на претенции

Таблицата за развитие на щетимостта, представена по-долу, се оповестява с цел определяне на оценки на резерва за предявени, но неизплатени претенции, включени във финансовия отчет в контекст, който позволява сравнение на развитието на резерва за предявени, но неизплатени претенции с отчетените резерви през предходните периоди. Оценката се повишава или понижава, когато загубите се плащат и повече информация се събира за честотата и размера на неплатените претенции. В долната част на таблицата се представя равнище на резерва за предявени, но неизплатени претенции, включени в отчета за финансовото състояние и оценката на общите некове.

Излишъците, показани във всяка колона, трябва да се разглеждат независимо от другите колони, защото такива корекции, извършени в по-ранни години, могат да бъдат включени и като компонент на корекциите в последни години.

8. Управление на застрахователния риск (продължение)

Независимо че информацията в таблицата осигурява исторически преглед за достатъчността на оценките на неплатените претенции, използвани в минали години, потребителите на този финансов отчет трябва да внимават да не се допусне екстраполиране на достъг от минали отчетни периоди върху текущите резерви за предявени, но неизплатени претенции. Дружеството смята, че резервите за предявени, но неизплатени претенции са достатъчни към края на 2023 г. и 2022 г.

	Година на възникване на събитие																
	1994-2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Общо
В края на годината на възникване на щетата	146,668	21,528	19,630	18,851	35,470	17,113	61,984	28,261	31,378	56,288	26,554	37,556	22,662	26,250	27,852	29,353	607,399
1 година по-късно	160,458	22,749	21,159	20,045	42,694	18,496	64,984	31,334	33,509	59,233	29,975	40,532	25,339	28,086	29,037		627,630
2 години по-късно	164,974	23,129	21,830	20,124	43,171	19,811	66,267	32,274	34,101	60,068	30,477	40,955	25,604	28,149			610,935
3 години по-късно	166,666	23,271	21,880	21,777	43,342	20,588	66,540	32,750	35,311	60,391	30,638	41,218	25,758				590,130
4 години по-късно	170,552	23,963	21,892	21,898	43,377	20,601	67,312	33,700	35,506	60,435	30,840	41,251					571,326
5 години по-късно	171,743	23,963	22,310	22,259	43,773	21,303	67,598	34,520	35,589	60,494	30,999						534,551
6 години по-късно	172,526	24,113	22,353	22,259	43,912	21,567	67,676	34,550	35,589	60,494							505,039
7 години по-късно	172,526	24,113	22,353	22,345	44,031	21,567	67,676	34,650	35,589								444,850
8 години по-късно	172,562	24,113	22,353	22,383	44,031	21,567	67,676	34,661									409,346
9 години по-късно	172,562	24,113	22,357	22,383	44,031	21,567	67,676										374,688
10 години по-късно	172,562	24,113	22,360	22,386	44,031	21,567											307,019
11 години по-късно	172,562	24,113	22,360	22,386	44,031												285,452
12 години по-късно	172,627	24,113	22,360	22,386													241,486
13 години по-късно	172,627	24,113	22,360														219,100
14 години по-късно	172,627	24,113															196,740
Общо оценка на обезщетенията (Възврати щети)	172,627	24,113	22,360	22,386	44,031	21,567	67,676	34,661	35,589	60,494	30,999	41,251	25,758	28,149	29,037	29,353	690,052
Кумулативни плащания към настоящия момент (Изплатени претенции)		25,021	23,350	21,108	35,162	19,733	66,815	31,048	28,939	36,225	30,414	36,145	25,256	25,183	24,042	0	428,440
Брутна сума на резерва за предстоящи плащания към 31.12.2023	1,231	0	60	205	41	1,639	290	2,929	2,357	31,256	8,425	4,156	9,413	7,456	11,256	29,353	110,069

* Посоченият размер на brutната сума на резерва за предявени, но неизплатени претенции не включва заделени разходи за уреждане на щети в размер на 8,642 хил. лв.

През 2023 година има 37 възникнали претенции надвишаващи 100 хил. лева по Имуществени Застраховки, Каско, Гражданска Отговорност, Застраховки на земеделски култури и Помощ при пътуване. Най-голямата щета е с размер 1.2 мил. лев по застраховка „Застраховка на имущество“. Втората по големина възникнала щета през 2023 с с размер 0.8 мил. лев по застраховка „Застраховка на имущество“. Общият брутен размер на загубите по големи щети е 8,537 мил. лева. Делът на презастрахователя в загубите по големите щети 0 мил. лева.

Към 31.12.2023 г. е образуван резерв за разходи за уреждане на щети в размер на 8,642 хил. лева във резерва за предявени, но неизплатени претенции (5,374 хил. лева разпределени и 3,268 хил. лева неразпределени).

9. Основни допускания при изчисляването на задължения по застрахователни договори

а) Процес за определяне на основните допускания

Преценките на Дружеството за отчетените и неотчетените загуби и определянето на застрахователните резерви и възстановимата стойност на дела на презастрахователи се преглеждат и обновяват постоянно, като корекциите от този преглед се отразяват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата) на Дружеството. Процесът се основава на основното допускание, че миналият опит, коригиран с ефекта от текущите обективности и трендове е подходяща основа за предвиждане на ефекта от бъдещите събития.

Процесът за определяне на допусканията е предназначен за изчисляване на неутралните приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация, които се използват за допусканията са вътрешно изготвени като се използват задълбочени проучвания, които се провеждат годишно.

9. Основни допускания при изчисляването на задължения по застрахователни договори

а) Процес за определяне на основните допускания, (продължение)

Процесът за определяне на допусканията е предназначен за изчисляване на неутралните приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация, които се използват за допусканията са вътрешно изготвени като се използват задълбочени проучвания, които се провеждат годишно.

Допусканията се проверяват, за да се постигне съответствие с наблюдаваните пазарни цени или друга публикувана информация. За допусканията се използва най-вече информацията от текущите пазарни тенденции и в случаите, при които няма достатъчна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на претенциите се правят по-предпазливи допускания.

Всяка предявена щета се преглежда по отношение на обстоятелствата по събитието, наличната информация от специалистите по ликвидация и исторически доказателства за размера на подобни претенции. Оценките на претенциите се преглеждат редовно и се актуализират при наличие на нова информация. Резервите се начисляват на база на наличната текуща информация. Трудностите при определяне на резервите се различават при различните класове бизнес в зависимост от застрахователните договори, комплексността на претенциите, обемът и значимостта на претенциите.

Използваните основни методи за изчисляване на задължения по застрахователни договори не са променени спрямо предходни периоди и са базирани върху показатели за очаквана щетимост, както и върху преценката на Дружеството за щетимостта по линии бизнес. Основният метод или комбинацията от методи, които се използват се различават по годината на възникване на застрахователната претенция, линия бизнес и наблюдаваното историческо развитие на щетимостта.

Направените предположения относно квотите на щетимостта в бъдеще са базирани върху историческа информация за щетимостта и очакваното бъдещо развитие на портфейла за различните видове застраховки. Налице са и причини, поради които да не се използва историческата информация, което от своя страна се отразява върху модифицирането на методите.

Такива причини могат да бъдат:

- Промени в бизнес процесите, които имат влияние върху развитието и записването на възникналите и платените претенции (напр. промени в процедурите на заделяне за предстоящите претенции)
- Икономически, юридически, политически и социални тенденции (резултиращи в различни от очакваните нива на инфлация)
- Промени в структурата на бизнеса
- Случайни флукуации, вкл. влиянието на съществени загуби.

Брутният резерв за възникнали, но непредявени претенции е изчислен по видове застраховки чрез прилагане на статистически методи, отчетани тенденции в развитието на претенциите и тяхното предявяване във времето, квотата на щетимост и инфлационните процеси, съобразно индивидуалните характеристики на застраховката.

В зависимост от историческите данни за предявени претенции (изплатени претенции и неуредени претенции) за отделните видове застраховки, резервът за възникнали, но непредявени претенции е изчислен чрез прилагане на следните статистически методи:

- Верижно-стълбов метод и негови модификации като се използват изплатени претенции;
- Верижно-стълбов метод и негови модификации като се използват предявени претенции;
- Метод на Bornhuetter-Ferguson като се използват изплатени претенции;
- Метод на Bornhuetter-Ferguson като се използват предявени претенции;
- Метод на Cape Cod като се използват изплатени претенции;
- Метод на Cape Cod като се използват предявени претенции;
- Методът на средния разход по щета.

Изчислението на резерва за възникнали, но непредявени претенции се извършва с помощта на софтуера ResQ. За подобрение на оценките за периодите, където няма достатъчно исторически данни се използва логаритмично-линейна апроксимация и линейна апроксимация на коефициентите на развитие. Резултатите от анализа са увеличени с допълнителен резерв за инфлация изчислен на база на очакваните парични потоци и допълнителна инфлация от 4% за 2024 година, 2.5% за 2025, 1.5% за 2026 и 1% за 2027 и 2028 година над нормализираната инфлация от 2%.

Въз основа на получените резултати, прогнозната квота на щетимост, след анализ на тенденциите в развитието на претенциите и тяхното предявяване във времето, размера на изплатените претенции, размера на предстоящите претенции, отчетане на инфлационните процеси и съобразно индивидуалните характеристики на портфейла по застраховката беше направен избор на метода, по който да се изчисли размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции. Съобразно еключените презастрахователни договори се образува дял на презастрахователя в резерва за предявени, но не изплатени претенции.

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2023 г.

9. Основни допускания при изчисляването на задължения по застрахователни договори, (продължение)

б) Основни допускания

Допусканията, които имат най-съществен ефект при оценката на компонентата на загубите са очакваните квоти на щетимост за последните периоди на възникване на претенциите за отделните видове застраховки. Общата брутна квота на щетимост към 31.12.2022 г. е 57.2%. Общата квота на щетимост към 31.12.2023 г. е 47.2%.

в) Промени в допусканията и чувствителност към промени на основните променливи

Сумата на brutните резерви за предявени, но неизплатени претенции и възникнали, но необявени претенции за 2023 г. е 177,226 хил. лева и за предходния застрахователен период е 175,029 хил. лева, което представлява увеличение с 2,197 хил. лева спрямо миналогодишната им оценка. Увеличението основно се дължи на повишението на резерва за възникнали, но необявени претенции с 10,853 хил. лева, положителното развитие на голямата щета в Застраховки на Имущество, увеличение на средната щета при застраховки Каско и повите големи щети в Застраховки Имущество и Гражданска отговорност на МПС. Част от това увеличение се дължи на увеличението на резервът за разходи за уреждане на претенции за brutните резерви за предявени, но неизплатени претенции и възникнали, но необявени претенции, който се е увеличил с 3,133 хил. лева от 12,185 хил. лева през 2022 до 15,319 хил. лева през 2023.

При застраховки Каско, Гражданска отговорност на МПС и Застраховки на Имущество, основните допускания са променени отчитайки промените в застрахователния приход и условията по застрахователните полици, вземайки под внимание очакваното развитие на риска. Брутната квота на щетимост по текуща година по трите линии бизнес е както следва:

Линия бизнес	2023 г.	2022 г.
Каско	60.5 %	65.6 %
Гражданска отговорност на МПС	79.8 %	79.0 %
Имущество	45.7 %	42.9 %

Кватата на щетимост по застраховка Гражданска отговорност на МПС:

- през 2023 е 79.8 %, което е слабо влошаване спрямо предходната година 79.0% поради повишената тежест на РВНП.

- На база ба календарна година brutната квота на щетимост по Гражданска отговорност на МПС се подобрява от 76.8% през 2022 до 73.8% през 2023, поради положителното влияние на run-off.

Задължения по застрахователни договори, свързани с общо застраховане се изчисляват въз основа на текущи допускания. Дружеството изчислява тест за адекватност на задълженията, като не се установяват допълнителни задължения по възникнали, но неуредени претенции.

д) Анализ на чувствителността

Формулировка на шокови сценарии:

Шоковите сценарии включени в Приложенията „Анализ на чувствителността“ са формулирани от Алианс СЕ, като стандарт на Групата за измерване на хипотетични пазарни движения от всички компании на Алианс. Движенията на пазара се определят на базата на моментни шокове, прилагани за единични рискови фактори.

Промените в пазарната стойност на баланса, се дължат на допускания за движения на капиталовите пазари, пазарите за недвижими имоти и лихвените равнища – безрисковите /суап/ криви и увеличаване на кредитния спред:

- Намаление в стойността на недвижимите имоти с 30%
- Увеличение на лихвените проценти със 100 б.п.
- Намаление на лихвените проценти със 100 б.п.
- Увеличение на кредитния спред със 100 б.п.

В оценката на пазарните сценарии свързани с промени в срочната структура на лихвените проценти, Дружеството оценява ефектът както върху инвестициите от страната на актива, така и от страната на Най-добрата прогнозна оценка на застрахователните задължения, в следствие на спада в безрисковите /суап/ криви използвани за дисконтиране, от страната на пасива.

Резултатите за промяната в пазарните стойности на активите и пасивите се изчисляват от вътрешната система за анализ на риска /FRP/. Генерираниите делти се прилагат върху пазарните стойности на съответните активи и пасиви, които са чувствителни към конкретното изменение.

- Ефектът от промяна в пазарната стойност на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход се отчита в капитала на Дружеството.

- Ефектът от промяна в лихвените равнища върху пасива е изчислен на база промяна в безрисковите /суап/ криви (+/-1%) използвани за дисконтиране на паричните изходящи потоци формиращи резервите на дружеството.

9. Основни допускания при изчисляването на задължения по застрахователни договори, (продължение)

д) Анализ на чувствителността, (продължение)

Формулировка на шокови сценарии (продължение):

Стрес тест сценариите върху застрахователните рискове включват завишени от 10% в застрахователните задължения на Дружеството произтичащи от разходи, откупи и смъртност. Ефектите се отчитат еквивалентно, както върху собствените средства, така и върху печалбата.

Ефекти <i>В хиляди лева</i>	31 декември 2023 г.		31 декември 2022 г.	
	Капитал	Печалба	Капитал	Печалба
Базови позиции	116,445	20,015	109,509	10,677
Допускания за развитие на пазарни рискове				
Спад в стойността на недвижимите имоти с 30%	(1,416)	(1,416)	(2,231)	(2,231)
Увеличение на лихвените проценти със 100 б.п.	(4,151)	-	(4,151)	-
Намаление на лихвените проценти със 100 б.п.	4,322	-	4,322	-
Увеличение на кредитния спред със 100 б.п.	(6,217)	-	(6,217)	-
Допускания за развитие на застрахователни рискове				
Застрахователно събитие (Катастрофично събитие и две материални претенции)	(6,356)	(6,356)	(6,356)	(6,356)
Увеличение на средната щета с 10%	(13,390)	(13,390)	(12,151)	(12,151)

Горе посочените шокови пазарни сценарии са формулирани от Allianz SE, като стандарт на Групата за измерване на влиянието на хипотетични пазарни движения и се прилагат от всички компании на Алианс. Хипотетичните движения на пазара се определят като моментни шокове върху единични рискови фактори. Промените в стойността на баланса, се дължат на хипотетични движения на капиталовите пазари, безрисковите /yup/ криви, или увеличаване на кредитния спред.

Дружеството не очаква и не симулира ефект от промяна на курса на долара и швейцарския франк върху печалбата. Дружеството има добро валутно съответствие между активи и пасиви, като по този начин позициите във валути, различни от български лева или евро са предмет на естествен хедж.

При симулирано намаление на лихвените проценти със 100 б.п. се наблюдава положително влияние върху собствения капитал, т.к се увеличава преоценъчния резерв на Дружеството с размера на увеличената стойност на облигациите. Реципрочните резултати се получават при увеличение на лихвените нива със 100 б.п. Не се наблюдава ефект върху печалбата на Дружеството.

При симулирано увеличение на кредитния спред със 100 б.п. се наблюдава намаление на собствения капитал на Дружеството. Не се наблюдава ефект върху печалбата на Дружеството.

При симулацията за развитие на застрахователни рискове се наблюдава въздействие в посока към намаление на стойността на капитал и печалбата на Дружеството. В симулацията са взети предвид исторически данни от последните пет отчетни периода, за претърпени катастрофично събитие и две материални претенции по имуществено застраховане. Отчитайки актуалната презастрахователна програма на Дружеството, нетното самозадръжане ще е в размер на 6,356 хил. лева.

10. Управление на финансовия риск

Въведение и общ преглед:

В хода на обичайната си дейност ЗАД "Алианс България" АД е изложено на следните видове риск при операциите си с финансови инструменти:

- Кредитен риск
- Лихвен риск
- Валутен риск
- Ликвиден риск

Това приложение дава информация за експозициите на Дружеството към всеки от горепосочените рискове, целите, политики и процеси за измерване и управление на риска.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цели на продуктите, за посрещане на задълженията на дружеството и да се оценят

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2023 г.

адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите за поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

10. Управление на финансовия риск (продължение)

Въведение и общ преглед (продължение):

Политиките за управление на риска на Дружеството включват анализ на рисковете, определяне на подходящи лимити за управление на финансовия риск, както и описание на контролни процедури. Управлението на инвестиционните активи на Дружеството е поверено на Локален комитет по управление на инвестициите и Финансов комитет като помощни управленски органи към Управителния съвет (УС) и Изпълнителния комитет (ИК) на Алианс България Холдинг АД. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да се отразят промените в пазарните условия. Дружеството има за цел да развие подходяща контролна среда посредством подходящи обучения, прилагане на професионални стандарти на управление на риска и адекватни контролни процедури. Специализираната служба за вътрешен контрол на холдинговата структура на Алианс България извършва проверки за съответствие с политиките за управление на риска на Дружеството, приети от УС.

а) Кредитен риск

Ръководството на Дружеството прилага политика на текущо наблюдение и управление на кредитния риск чрез следене на кредитния рейтинг на контрагенти, диверсификация и лимитиране на експозиции спрямо регулаторните стандарти. Оценката на кредитни експозиции се прави за големи клиенти, брокери, презастрахователи и финансови инвестиции. Дружеството не изисква допълнителни гаранции за финансови активи. То не поддържа концентрации в клиенти и контрагенти. Дружеството управлява консервативно вложенията си в банкови депозити и текущи сметки, като работи изключително с банки с висока репутация.. вкл. определен мониторинг се осъществява и на групово ниво.

При инвестициите във финансови активи, кредитният риск се регулира като са разрешени само в ликвидни държавни ценни книжи, в колективни инвестиционни схеми и депозити в банки.

Таблицата по долу представя качеството на портфейлите от дългови инструменти, дялове в инвестиционни фондове, банкови депозити в банки и други, като максимална кредитна позиция, на базата на рейтинги от рейтинговите агенции „Стандарт енд Пуър“ и „Фич“, там където тези рейтинги са приложими:

Кредитен рейтинг на инвестиции във финансови активи	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
ЦК, с присъден кредитен рейтинг на емитента		
Рейтинг BBB +	-	3,269
Рейтинг BBB	169,297	171,984
Рейтинг BBB -	17,632	43,342
Рейтинг AAA	20,540	7,022
Рейтинг AA	-	5,671
Рейтинг A	23,724	-
Рейтинг A-	3,305	6,146
Дялове в инвестиционни фондове		
Без рейтинг	1,798	1,959
Корпоративни облигации		
Рейтинг BBB+	30,529	-
Краткосрочни заеми		
Без рейтинг	686	-
Банкови депозити		
Рейтинг BBB+	-	7,824
Деривативи и други инвестиции		
Без рейтинг	2,104	1,395
Общо	269,615	248,612
<i>Разплащателни сметки в банки</i>	31.12.2023 г.	31.12.2022г.
Рейтинг BBB+	28,513	23,606
Рейтинг BBB	246	189
	28,759	23,795

10. Управление на финансовия риск (продължение)

а) Кредитен риск

Таблицата по-долу показва структурата на портфейла от държавни облигации по държави:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход		
България	169,297	181,472
Германия	20,540	7,022
Франция	23,724	5,671
Испания	3,305	3,269
Румъния	17,632	17,435
Латвия	-	4,672
Португалия	-	16,419
Полша	-	1,474
Общо	234,498	237,434

Таблицата по-долу показва структурата на портфейла от корпоративни облигации по държави:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Корпоративни облигации, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход		
България	30,529	-

б) Пазарен риск

Лихвен риск

Експозицията на Дружеството на пазарен риск за промени в лихвения процент е концентрирана в инвестиционния му портфейл. Отчитайки факта, че дружеството няма заемн към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г., рискът от промяна на лихвения процент може да нарасне доколкото, доколкото значителни промени на пазарния лихвен процент може да се отрази на пазарните цени на инвестициите в дългови инструменти.

Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на застрахователните резерви. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти.

Таблицата по-долу обобщава чувствителността на финансовите активи на Дружеството по отношение на лихвения риск към д отчета.

Дружеството няма финансови активи и пасиви с плаваща лихвена компонента.

Чувствителност към промените на пазарните лихвени проценти на финансовите активи на Дружеството към 31.12.2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвопосни	Общо
Активи			
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	234,498	-	234,498
Корпоративни облигации	30,529	-	30,529
Дялове в инвестиционни фондове	-	1,798	1,798
Краткосрочни заемн	686	-	686
Вземания по финансов лизинг	27	-	27
Деривативи и други инвестиции	-	2,104	2,104
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	-	42,222	42,222
Вземания и други активи	-	1,203	1,203
Парични средства и парични еквиваленти	28,759	-	28,759
Общо активи	294,499	47,327	341,826
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	-	227,277	227,277
Пасиви по лизинг	-	5,416	5,416
Други задължения	-	3,759	3,759
Общо пасиви	-	236,452	236,452

10. Управление на финансовия риск (продължение)

б) Пазарен риск

Лихвен риск

Чувствителност към промените на пазарните лихвени проценти на финансовите активи на Дружеството към 31.12.2023 г.

<i>В хиляди лева</i>	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
Активи			
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	234,498	-	234,498
Корпоративни облигации	30,529	-	30,529
Дялове в инвестиционни фондове	-	1,798	1,798
Краткосрочни заеми	686	-	686
Вземания по финансов лизинг	27	-	27
Деривативи и други инвестиции	-	2,104	2,104
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	-	42,222	42,222
Вземания и други активи	-	1,203	1,203
Парични средства и парични еквиваленти	28,759	-	28,759
Общо активи	294,499	47,327	341,826
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	-	227,277	227,277
Пасиви по лизинг	-	5,416	5,416
Други задължения	-	3,759	3,759
Общо пасиви	-	236,452	236,452

Чувствителност към промените на пазарните лихвени проценти на финансовите активи на Дружеството към 31.12.2022 г.

<i>В хиляди лева</i>	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
Активи			
Банкови депозити	7,824	-	7,824
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	237,434	-	237,434
Дялове в инвестиционни фондове	-	1,959	1,959
Вземания по финансов лизинг	34	-	34
Деривативи и други инвестиции	-	1,395	1,395
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	-	50,239	50,239
Вземания и други активи	-	1,012	1,012
Парични средства и парични еквиваленти	23,795	-	23,795
Общо активи	269,087	54,605	323,692
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	-	218,000	218,000
Пасиви по лизинг	-	6,235	6,235
Други задължения	-	3,122	3,122
Общо пасиви	-	227,357	227,357

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2023 г.

10. Управление на финансовия риск, (продължение)

б) Пазарен риск, (продължение)

Анализ на чувствителността към промените на пазарните лихвени проценти на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 2022 г.

За управлението на лихвения риск и границите на изменението на лихвените проценти се правят наблюдения върху чувствителността на финансовите активи и пасиви на Дружеството при прилагане на различни сценарии за движението на лихвените проценти. Дружеството изготвя анализ на чувствителността, който отразява взаимозависимостите между рисковите променливи с цел да управлява финансовите рискове, представен в приложение 9 д).

в) Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск чрез разплащанията си в чуждестранна валута. То е изложено на валутен риск, основно спрямо щатския долар и швейцарския франк. Валутният риск е свързан с негативното движение на валутния курс на щатския долар спрямо българския лев при бъдещите стопански операции, по признатите валутни активи и пасиви, и относно нетните инвестиции в чуждестранни дружества. В резултат от експозициите на Дружеството в чужда валута възникват загуби и печалби от чуждестранна валута, които се отчитат в текущата печалба или загуба.

Управлението на валутния риск се провежда чрез спазването на политиката за икономическо хеджиране между финансовите активи и финансовите задължения деноминирани в чуждестранни валути различни от евро.

Дружеството се стреми да хеджира позицията си във валути различни от евро и български лева.

Към 31.12.2023 г.

В хиляди лева

	BGN	EUR	USD	CHF	GBP	Общо
Активи						
ДИК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	145,864	88,634	-	-	-	234,498
Корпоративни облигации	-	30,529	-	-	-	30,529
Дялове в инвестиционни фондове	-	1,798	-	-	-	1,798
Краткосрочни заеми	-	686	-	-	-	686
Вземания по финансов лизинг	27	-	-	-	-	27
Деривативи и други инвестиции	1	2,103	-	-	-	2,104
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	(1,260)	42,739	185	558	-	42,222
Вземания и други активи	769	434	-	-	-	1,203
Парични средства и парични еквиваленти	24,949	1,128	2,682	-	-	28,759
Общо активи	170,350	168,051	2,867	558	-	341,826
Пасиви						
Задължения по застрахователни договори	180,657	45,024	955	635	6	227,277
Пасиви по лизинг	5,416	-	-	-	-	5,416
Други задължения	3,336	423	-	-	-	3,759
Общо пасиви	189,409	45,447	955	635	6	236,452
Дългата/(къса) валутна позиция	(19,059)	122,604	1,912	(77)	(6)	105,374

10. Управление на финансовия риск, (продължение)

в) Валутен риск, (продължение)

Към 31.12.2022 г.

В хиляди лева

	BGN	EUR	USD	CHF	GBP	Общо
Активи						
Банкови депозити	-	7,824	-	-	-	7,824
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	148,110	87,850	1,474	-	-	237,434
Дялове в инвестиционни фондове	-	1,959	-	-	-	1,959
Вземания по финансов лизинг	34	-	-	-	-	34
Деривативи и други инвестиции	1	1,394	-	-	-	1,395
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	(3,028)	52,432	311	524	-	50,239
Вземания и други активи	696	316	-	-	-	1,012
Парични средства и парични еквиваленти	21,982	521	1,292	-	-	23,795
Общо активи	167,795	152,296	3,077	524	-	323,692
Пасиви						
Задължения по застрахователни договори	174,898	40,937	1,527	597	41	218,000
Пасиви по лизинг	6,235	-	-	-	-	6,235
Други задължения	2,798	324	-	-	-	3,122
Общо пасиви	183,931	41,261	1,527	597	41	227,357
Дълга/(къса) валутна позиция	(16,136)	111,035	1,550	(73)	(41)	96,335

Анализ на валутната чувствителност

Ефектът от валутната чувствителност при 10 % увеличение/намаление на текущите обменни курсове на българския лев спрямо щатския долар и швейцарския франк на база структурата на валутните активи и пасиви към 31 декември и при предположение, че се игнорира влиянието на останалите променливи величини е измерен и представен като влияние върху финансовия резултат след облагане с данъци и върху собствения капитал.

В хиляди лева

	USD		CHF	
	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Финансов резултат +	172	140	(7)	(7)
Нагрупани печалби +	172	140	(7)	(7)
Финансов резултат -	(172)	(140)	7	7
Нагрупани печалби -	(172)	(140)	7	7

г) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Дружеството няма да е в състояние да изпълни своите финансови задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпващите задължения при нормални или стресови условия, без да се реализират неприемливи загуби. При управление на ликвидния риск застрахователното дружество наблюдава риска от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Дружеството анализира ликвидния риск на база на историческите входящи и изходящи парични потоци, като на тази основа се определя праг на пари и парични еквиваленти в портфейлите на управляваните фондове.

Матуригетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни пасиви на дружеството, групирани по остатъчен матуригет, определен спрямо договорения матуригет към датата на отчета за финансово състояние. Таблицата е изготвена на база на недисконтирани парични потоци и най-ранна дата, на която задължението е изискуемо. Сумите включват главници и лихви.

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2023 г.

10. Управление на финансовия риск, (продължение)

в) Ликвиден риск, (продължение)

Матуригетен анализ, (продължение)

Към 31.12.2023 г.

В хилйоди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3			От 5 до 10 години	Без мату- ритет	Общо
			до 1 година	до 3 години	до 5 години			
Активи								
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	-	-	49,106	-	159,442	25,950	-	234,498
Корпоративни облигации	-	-	-	-	30,529	-	-	30,529
Дялове в инвестиционни фондове	-	-	-	-	-	-	1,798	1,798
Краткосрочни заеми	-	-	686	-	-	-	-	686
Деривативи и други инвестиции	-	-	-	1,588	515	-	1	2,104
Вземания по финансов лизинг	-	-	7	20	-	-	-	27
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	-	-	34,435	6,181	1,353	253	-	42,222
Други вземания	1,203	-	-	-	-	-	-	1,203
Парични средства и парични еквиваленти	28,759	-	-	-	-	-	-	28,759
Общо	29,962	-	84,234	7,789	191,839	26,203	1,799	341,826

Към 31.12.2023 г.

В хилйоди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3			От 5 до 10 години	Без мату- ритет	Общо
			до 1 година	до 3 години	до 5 години			
Пасиви								
Задължения по застрахователни договори	-	-	160,225	44,630	14,813	7,609	-	227,277
Пасиви по лизинг	-	-	774	-	3,589	1,053	-	5,416
Други задължения	1,470	-	2,289	-	-	-	-	3,759
Общо	1,470	-	163,288	44,630	18,402	8,662	-	236,452

Недисконтирани задължения по застрахователни договори

Брутни	-	-	162,303	47,346	16,481	9,215	-	235,344
Целирани	-	-	35,099	6,542	1,496	296	-	43,433

10. Управление на финансовия риск, (продължение)

г) Ликвиден риск, (продължение)

Матуритетен анализ, (продължение)

Към 31.12.2022 г.

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Без мату- ритет	Общо
Активи								
Банкови депозити	-	-	-	7,824	-	-	-	7,824
Дялове в инвестиционни фондове	-	-	-	-	-	-	1,959	1,959
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	-	18,408	20,582	93,912	63,786	40,746	-	237,434
Деривативи и други инвестиции	-	-	-	872	522	-	1	1,395
Вземания по финансов лизинг	-	-	7	23	4	-	-	34
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	-	-	22,356	26,515	1,157	211	-	50,239
Вземания и други активи	-	1,012	-	-	-	-	-	1,012
Парични средства и парични еквиваленти	23,795	-	-	-	-	-	-	23,795
Общо	23,795	19,420	42,945	129,146	65,469	40,957	1,960	323,692
Пасиви								
Задължения по застрахователни договори	-	-	138,489	62,642	13,024	3,845	-	218,000
Пасиви по лизинг	-	-	892	-	3,641	1,702	-	6,235
Други задължения	1,071	-	2,051	-	-	-	-	3,122
Общо	1,071	-	141,432	62,642	16,665	5,547	-	227,357

д) Съответствие между активите и пасивите

Дружеството активно управлява активите си като използва подход, който балансира качество, диверсификация, съответствие между активите и пасивите, ликвидност и възвръщаемост на инвестициите. Целта на инвестиционния процес е да оптимизира инвестиционния доход, коригиран с риска, като гарантира, че активите и пасивите се управляват на база на паричния поток и техния матуритет. Рисковият комитет по управление на активите и пасивите преглежда и одобрява целевите портфейли на периодична база, като полага инвестиционните ограничения и лимити и осигурява надзор върху процеса по управление на активите и пасивите. Отчет за съответствие на инвестициите срещу нетните задължения по застрахователни договори се изготвя и предава на тримесечие на Комисията по финансов надзор. В този отчет са спазени изискванията на Кодекса за застраховане за вида и обема на отделните видове инвестиции, които могат да служат като обезпечение на нетните задължения по застрахователни договори.

11. Управление на капиталовия риск

Политиката на Дружеството е да се поддържа стабилна и адекватна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло, и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Собственият капитал се състои от следните компоненти: акционерен капитал, резерви и неразпределена печалба. Дружеството следи възвръщаемостта на капитала, както и нивото на дивидентите за акционерите. Като акционерно дружество ЗАД Алианс България АД следва да поддържа собствен капитал над регистрирания. Записаният акционерен капитал отговаря на изискванията на нормативната уредба, за изпълнението на която следи Комисията за финансов надзор. През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

Считано от 1 януари 2016 г. рамката Платежоспособност II е в сила за застрахователните и презастрахователните дружества оперирани на пазара в Република България. Новите законови изисквания практически обхващат цялата сфера на дейност, като акцент се поставя върху капиталовата адекватност и различните категории риск, на които са изложени застрахователните дружества. ЗАД „Алианс България“ АД следва разпоредбите на крайното контролиращо лице през последните години – Алианс СЕ, Германия чиято усилия са насочени към цялостно и стриктно изпълнение на горепосочените регулации. В тази връзка Дружеството изчислява своя рисков капитал в съответствие с методиката на т. нар. Стандартна формула: прилага всякакъв вид качествени и количествени измервания и моделирания, за да идентифицира и ограничи рисковете, на които е изложено. Дружеството спазва разпоредбите на Комисията за финансов надзор за собствените средства на застрахователите и за капиталово изискване за платежоспособност, описани в Глави дванадесета и тринадесета от Кодекса за застраховането. С тях се определят елементите на собствените средства, основните принципи и честотата за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност. Към 31 декември 2023 г. Дружеството разполага със собствени средства за покриване на минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност съгласно Кодекса за застраховането.

12. Финансови инструменти

а) Счетоводни класификации и справедливи стойности

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително пивата им в йерархията на справедливите стойности. Не е включена информация за справедливите стойности на тези активи и пасиви, за които балансовата стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

31 декември 2023 г.	Балансова стойност					Справедлива стойност				
	Бел.	През печалби/загуби	Заеми и вземания	През всеобхватния доход	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<i>В хиляди лева</i>										
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност										
ДШК, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	22	-	-	234,498	-	234,498	234,498	-	-	234,498
Дялове в инвестиционни фондове	22	1,798	-	-	-	1,798	-	-	1,798	1,798
Корпоративни облигации	22	-	-	30,529	-	30,529	30,529	-	-	30,529
Деривативи и други инвестиции	22	2,103	-	-	1	2,104	-	2,103	1	2,104
Общо:		3,901	-	265,027	1	268,929	265,027	2,103	1,799	268,929
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност										
Вземания по финансов лизинг	23	-	-	-	27	27	-	-	-	-
Вземания и други активи	24	-	1,203	-	-	1,203	-	-	-	-
Краткосрочни заеми	22	-	686	-	-	686	-	-	-	-
Парични средства и парични еквиваленти	25	-	28,759	-	-	28,759	-	-	-	-
Общо:			30,648	-	27	30,675	-	-	-	-
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност										
Други задължения	32	-	-	-	3,759	3,759	-	-	-	-
Общо:					3,759	3,759	-	-	-	-

Във връзка с хеджиране на задълженията на Дружеството съгласно условията на Груповия план за стимулиране на служителите на Алианс СЕ (Приложение 40), ЗАД „Алианс България“ АД притежава опции на стойност 1,798 хил. лв. (2022 г. – 1,394 хил. лв.), включени в „други инвестиции“. Към 31.12.2023 г. опциите върху правата за акции на Алианс СЕ са оценени по справедлива стойност (Ниво 2).

12. Финансови инструменти (продължение)

а) Счетоводни класификации и справедливи стойности, (продължение)

31 декември 2022 г.	Бел.	Балансова стойност					Справедлива стойност			
		През печалби/загуби	Засми и вземания	През всеобхватния доход	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<i>В хиляди лева</i>										
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност										
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в										
другия всеобхватен доход	22	-	-	237,434	-	237,434	237,434	-	-	237,434
Дялове в инвестиционни фондове	22	1,959	-	-	-	1,959	-	-	1,959	1,959
Деривативи и други инвестиции	22	1,394	-	-	1	1,395	-	1,394	1	1,395
Общо:		3,353	-	237,434	1	240,788	237,434	1,394	1,960	240,788
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност										
Вземания по финансов лизинг	23	-	-	-	34	34	-	-	-	-
Вземания и други активи	24	-	1,012	-	-	1,012	-	-	-	-
Банкови депозити	22	-	7,824	-	-	7,824	-	-	-	-
Парични средства и парични еквиваленти	25	-	23,795	-	-	23,795	-	-	-	-
Общо:			32,631	-	34	32,665	-	-	-	-
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност										
Други задължения	32	-	-	-	3,122	3,122	-	-	-	-
Общо:					3,122	3,122	-	-	-	-

б) ECL движение

Движението на ECL на финансовите активи е както следва:

<i>в хиляди лева</i>	2023				2022			
	ССДВД дългови инструменти	Вземания и други активи	Парични средства и парични еквиваленти	Банкови депозити	ССДВД дългови инструменти	Вземания и други активи	Парични средства и парични еквиваленти	Банкови депозити
ECL в началото на периода	(184)	(2)	(10)	(3)	(178)	(2)	-	-
ECL (lifetime), признат в ОПР	-	-	(4)	3	-	-	(10)	(3)
ECL (12-month) признат в ДВД	9	1	-	-	(6)	-	-	-
ECL в края на периода	(175)	(1)	(14)	-	(184)	(2)	(10)	(3)

(i) Техники за оценяване и значими ненаблюдаеми входящи данни

Следната таблица представя техниките за оценяване, използвани при оценяването на справедливите стойности на Ниво 2, както и използваните значими ненаблюдаеми входящи данни

Финансови инструменти, оценени по справедлива стойност

Вид	Техника за оценяване	Значими ненаб.подаеми входящи данни	Взаимовръзка между значими ненаб.подаеми входящи данни и оценената справедлива стойност
Опция	<ul style="list-style-type: none"> • Назарни котировки • Изчисляване на справедлива стойност, базирана на модела Блэк-Сколс за оценяване на опции 	<ul style="list-style-type: none"> • Очаквана колебливост на данните 	<ul style="list-style-type: none"> • Колкото е по-голяма колебливостта, толкова по-висока е стойността на опцията и обратното.
Форуърд	<ul style="list-style-type: none"> • Използва се котировка на валутните двойки, публикувана от ЕЦБ като промените се отчитат в печалбата или загубата 	<ul style="list-style-type: none"> • Няма 	<ul style="list-style-type: none"> • Неприложимо
Договорни фондове	<ul style="list-style-type: none"> • Нетна стойност на активите 	<ul style="list-style-type: none"> • Възстановимата стойност на предоставените заеми 	<ul style="list-style-type: none"> • Колкото е по-висока възстановимата стойност на предоставените заеми, толкова по-висока е стойността на договорния фонд.

Дружеството не е оповестило справедливите стойности на финансови инструменти като краткосрочни вземания и задължения, тъй като тяхната балансова стойност е разумно приближение на справедливата стойност.

13. Резултат от застрахователни услуги

Анализ на застрахователния приход, разхода по застрахователни услуги и нетния резултат от държани презастрахователни договори към края на 2023 и 2022 г. е показан в следните таблици:

В хиляди лева	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
	Общо з-не	Здравни	Общо	Общо з-не	Здравни	Общо
Застрахователен приход по договори, отчитани по подхода на разпределение на премията	174,183	9,378	183,561	158,957	5,785	164,742
Разход по застрахователни услуги						
- Възникнали щети и други директно относими разходи	(82,817)	(5,179)	(87,996)	(78,567)	(2,087)	(80,654)
- Изменение в пасива по възникнали щети	1,768	(329)	1,439	(12,304)	178	(12,126)
- Загуба от обременяващи договори и обратно проявление на такива загуби	(11)	1	(10)	(508)	1	(507)
- Платени аквизиционни разходи	(49,642)	(2,424)	(52,066)	(44,103)	(1,732)	(45,835)
- Отерочени аквизиционни разходи	25,934	1,095	27,029	23,530	795	24,325
- Амортизация на аквизиционни разходи	(23,530)	(795)	(24,325)	(22,478)	(452)	(22,930)
- Административни разходи	(3,409)	(197)	(3,606)	(2,896)	(115)	(3,011)
Общо разходи по застрахователни услуги	(131,707)	(7,828)	(139,535)	(137,326)	(3,412)	(140,738)
Нетен резултат от държани презастрахователни договори						
- Презастрахователни разходи по цедирани премии	(12,839)	(274)	(13,113)	(14,061)	(166)	(14,227)
- Приходи по възстановени щети	1,679	78	1,757	2,923	46	2,969
- Изменение в цедирания пасив по възникнали щети	(10,632)	(4)	(10,636)	5,008	8	5,016
- Други приходи по пасивно презастраховане	414	-	414	444	-	444
Нетен резултат от държани презастрахователни договори	(21,378)	(200)	(21,578)	(5,686)	(112)	(5,798)
Резултат от застрахователни услуги	21,098	1,350	22,448	15,945	2,261	18,206

14. Нетен доход от инвестиции

В хиляди лева

	31.12.2023 г.			31.12.2022 г.		
	Общо з- не	Здравни	Общо	Общо з-не	Здравни	Общо
Нетен инвестиционен доход, признат в отчета за печалбата или загубата						
Лихвен доход от финансови активи, оценявани по ССПЗ, ССДВД и АС	5,196	145	5,341	1,553	39	1,592
Нетни печалби от инвестиции, оценявани по ССПЗ	197	5	202	(2,174)	(55)	(2,229)
Нетни печалби от инвестиции в дългови инструменти по ССДВД, рекалсифицирани в печалби и загуби	(74)	(2)	(76)	(276)	(7)	(283)
Нетни печалби и загуби от валутна преоценка	(76)	(2)	(78)	383	9	392
(Разходи)/приходи от преоценка и продажба на инвестиционни имоти	99	3	102	(404)	(10)	(414)
Нетен инвестиционен доход, признат в отчета за печалбата или загубата	5,342	149	5,491	(918)	(24)	(942)
Финансови разходи по издадени застрахователни договори	(723)	(10)	(733)	(46)	4	(42)
Финансови приходи от държани презастрахователни договори	182	-	182	73	-	73
Нетен застрахователно-финансов (разход)/ приход	(541)	(10)	(551)	27	4	31
Нетен инвестиционен и финансов резултат	4,801	139	4,940	(891)	(20)	(911)
Нетен инвестиционен доход, признат в другия всеобхватен доход						
Нетни печалби от инвестиции в дългови инструменти по ССДВД	7,943	221	8,164	(11,341)	(287)	(11,628)

15. Други финансови разходи

В хиляди лева

	2023 г.	2022 г.
Разходи за управление на инвестиции	(718)	(642)
Лихви по лизингови задължения	(13)	(13)
Изменение на ECL	8	(19)
	(723)	(674)

16. Други приходи

В хиляди лева

	2023 г.	2022 г.
Отписани задължения за комисиони	107	127
Други застрахователни приходи	144	108
Печалба от продажба и отписване на ДМА	10	-
Приходи от глоби и неустойки	11	11
Други приходи	414	324
	686	570

Други застрахователни приходи включват приходи от възстановени разходи от ликвидация на щети от предходни години. Други приходи съдържат кредитни известия и бонуси от контрагенти за сервизна дейност по ликвидация на щети 194 хил.лв., удостоверения за застрахователна стойност 46 хил.лв., компенсации за електрическа енергия 12 хил.лв.

17. Други оперативни разходи	2023 г.	2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Амортизация на нематериални активи	(725)	(694)
Аквизиционни разходи, несъотносимни към основна дейност	(2.149)	(2.275)
Административни разходи, несъотносимни към основна дейност	(2.486)	(2.092)
Загуба от продажба и отписване на ДМА	-	(4)
	(5,360)	(5,065)
17а. Разходи по икономически елементи	2023 г.	2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за възнаграждения на персонала	(9,024)	(8,074)
Разходи за външни услуги (в т.ч. разходи за одит и правни услуги)	(6,673)	(6,479)
Разходи за социално осигуряване	(1,128)	(1,077)
Разходи за материали	(428)	(598)
Разходи за амортизация	(2,497)	(2,753)
Разходи за реклама и маркетинг	(1,030)	(942)
Други	(770)	(499)
	(21,550)	(20,422)

През 2023 г. Дружеството е признало в разходи за външни услуги, разходи за законов одит, извършен от съвместните одитори на Дружеството "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД – 217 хил. лв. (2022 г. – 191 хил. лв.) и "Ейч Ел Би България" ООД – 22 хил. лв. (2022 г. - 30 хил. лв.). През 2023 г. Дружеството е начислило 6 хил. лв. за Проверка на отчетността по Наредба 53 (2022 г. - 6 хил. лв.), и "Ейч Ел Би България" ООД – 2 хил. лв. (2022 г. - 2 хил. лв.). ПрайссуотърхаусКупърс България" ООД е предоставило на Дружеството услуги за трансферно ценообразуване с подготовка на локално досие на ЗАД „Алианс България“ АД на стойност 11.7 хил. лв.

18. Данъчно облагане	2023 г.	2022 г.
(а) Данъци признати в печалби и загуби		
<i>В хиляди лева</i>		
Текущ разход за данък върху печалбата за годината (Разход)/приход за данък в резултат от последващи оценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	(3,129)	(305)
Текущ разход за данък	907	(1,303)
Възникване и обратно проявление на временни разлики в т.ч. Данък отчетен в общ всеобхватен доход	(1,153)	1,145
В т.ч. възникване и обратно проявление на временни разлики	(907)	1,303
	(246)	(159)
	(1,976)	(1,449)

Отрочените данъчни активи и пасиви са изчислени на базата на временните разлики между данъчната основа и отчетната стойност на активите и пасивите, като е приложена данъчна ставка в размер на 10%.

(б) Текущи данъци признати в друг всеобхватен доход

За годината, завършваща на 31 декември

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.		2022 г.			
	Преди данъци	Данъчен разход/ приход	Нетно от данъци	Преди данъци	Данъчен разход/ приход	Нетно от Данъци
Промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи, отчитани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход	9,071	(907)	8,164	(12,920)	1,292	(11,628)
Отрочен данък върху Застрахователен-финансов резерв	(2,420)	242	(2,178)	6,060	(606)	5,454
Последващи оценки на задължение на пенсионни планове с дефинирани доходи	(16)	2	(14)	(24)	2	(22)
	6,635	(663)	5,972	(6,884)	688	(6,196)

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2023 г.

18. Данъчно облагане, (продължение)

(в)Обяснение на ефективната данъчна ставка

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Счетоводна печалба преди данъци	21,990	13,820
Данъчна ставка	10%	10%
Корпоративен данък върху печалбата, базиран на законовата данъчна ставка	(2,199)	(1,382)
Непризнати суми/облекчения по данъчна декларация	223	(67)
Общо разход за корпоративен данък върху печалбата, отчетен в печалбата или загубата	(1,976)	(1,449)
Ефективна данъчна ставка	8,98%	10,49%

19. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Произведения на изкуството	Активи в процес на изграждане	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2023 г.	574	140	427	737	32	1,910
Придобивания	-	-	-	-	256	256
Трансфер към други класове активи	230	16	7	-	(253)	-
Отписани	(31)	(13)	(51)	-	-	(95)
Към 31 декември 2023 г.	773	143	383	737	35	2,071
Натрупава амортизация и загуби от обезценка						
Към 1 януари 2023 г.	(469)	(140)	(188)	-	-	(797)
Амортизация през годината	(70)	-	(47)	-	-	(117)
Отписани	31	13	51	-	-	95
Към 31 декември 2023 г.	(508)	(127)	(184)	-	-	(819)
Балансова стойност						
Към 1 януари 2023 г.	105	-	239	737	32	1,113
Към 31 декември 2023 г.	265	16	199	737	35	1,252
<i>В хиляди лева</i>						
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2022 г.	1,749	140	419	737	408	3,474
Придобивания	-	-	-	-	-	187
Отписани	155	-	21	-	-	(176)
Трансфери към други класове активи	(1,330)	-	(13)	-	(408)	(1,751)
Към 31 декември 2022 г.	574	140	427	737	-	1,910
Натрупава амортизация и загуби от обезценка						
Към 1 януари 2022 г.	(1,640)	(140)	(141)	-	(20)	(1,941)
Амортизация през годината	(157)	-	(60)	-	(31)	(248)
Амортизация на излезлите от употреба	1,328	-	13	-	51	1,392
Към 31 декември 2022 г.	(469)	(140)	(188)	-	-	(797)
Балансова стойност						
Към 1 януари 2022 г.	109	-	278	737	388	1,533
Към 31 декември 2022 г.	105	-	239	737	-	1,113

20. Инвестиционни имоти

В хиляди лева

	2023 г.	2022 г.
Сaldo към 1 януари	7,438	13,579
Придобивания	-	-
Продажби	(2,650)	(5,879)
Преоценка до справедлива стойност	(68)	(262)
Сaldo към 31 декември	4,720	7,438

Приход от наемн от инвестиционни имоти в размер на 100 хиляди лева (2022 г.: 186 хиляди лева) е включен в нетен доход от инвестиции (Приложение 14).

През 2023 г. са продадени инвестиционни имоти в гр. София, Троян, Габрово, Шумен и Ст. Загора на обща стойност 2,650 хил. лв. (Приложение 14). През 2022 г. са продадени инвестиционни имоти в гр. София, Русе, Кърджали, Добрич, Пазарджик, Монтана и Плевен на обща стойност 5,879 хил. лв.

Пяма рекласификация на имоти класифицирани преди това в имоти, машини, съоръжения и оборудване като инвестиционни имоти през 2023 г. и 2022 г.

Оценяване по справедлива стойност*Йерархия на справедливите стойности*

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се определя от Дружеството като се базира на оценката, извършена от външен, независим оценител на недвижими имоти, имащи призната професионална квалификация и скорошен опит в оценяването на подобни имоти. Дружеството получава такава външна оценка на инвестиционните си имоти ежегодно, пред датата на отчета.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се категоризира в рамките на Ниво 3 от йерархията на справедливите стойности (виж Приложение 6) на базата на включването на ненаблюдаеми пазарни входящи данни във входящите данни, които се използват при изчисляването на справедливата стойност. Съответно таблицата по-горе представя равнище на движението от началното saldo до крайното saldo на справедливите стойности, измерени с помощта на входящите данни на Ниво 3.

Подход при оценката

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се оценява като се използва поне един подход за оценка - пазарен и приходен подход. В случай, че липсва достатъчно надеждна и достъпна информация се допуска прилагането на разходен подход. Към датата на определяне на справедливата стойност на инвестиционните имоти в текущия отчет, горепосочения трети разходен подход, чрез метода на амортизираните разходи за подмяна, не е приложен. Към 31.12.2023 г. оценителят е приложил един метод за оценка – пазарен подход чрез сравнителен метод.

Съгласно вътрешна процедура за извършване на оценка на предварителен доклад за оценка на инвестиционните имоти на ЗАД „Алианс България“, изготвен и представян от независим оценител се поставя условие за минимум 3 броя пазарни аналози при използването на пазарно базирани методи за оценка, както и фактологичен и методологичен преглед на предварителния оценителски доклад.

Пазарният подход, чрез сравнителния метод, извежда индикативна стойност, като сравнява актива- предмет на оценката с идентични или сходни активи, за които е налична ценова информация. Поради ограничената налична информация, до известна степен отразяваща ограничената активност на пазара, се използват публично достъпни пазарни цени за сравними имоти като заместител на цените на сделките, когато същите не са на разположение.

Приходният подход, чрез метода на капитализиране на бъдещите доходи, извежда индикативна стойност, като привежда бъдещите парични потоци към единна текуща капиталова стойност. Този подход е считан за приложим при оценката на инвестиционни имоти. При метода на капитализирания доход, при който имотите се оценяват чрез прилагане на капитализационен множител към потока от приход от наемн използвайки публично достъпна информация за наемната цена на сходни имоти. При този подход стойността на незастроена земя остава непроменена спрямо стойността, получена при сравнителния метод.

След извеждане на посочените по-горе индикативни стойности, като резултат от приложените методи за достигане на справедлива стойност се прилага претегляне на стойностите, съгласно конкретни и достоверни критерии, както и с експертното мнение на оценителя.

Изборът и приложението на всеки от горепосочените методи или комбинация от методи при определянето на справедливата стойност е в пряка зависимост от вида на имота, състоянието на пазара и наличието на достатъчно надеждна и общодостъпна ценова информация. В тази връзка Справедливата стойност на земите се определя по пазарен подход, тъй като метода на капитализиране на приходите се счита за неприложим.

20. Инвестиционни имоти, (продължение)

Оценяване по справедлива стойност (продължение)

Към 31.12.2023 г. портфолото от инвестиционните имоти на Дружеството се състои от 12 имота. Към 31.12.2023 г. в портфолото от инвестиционни имоти на Дружеството няма парцели от незастроена земя, за които е несвойствено прилагането на приходен метод. За притежаваните имоти е изготвена комплексна оценка от външен оценител, назначен от Дружеството, базирана на един метод, съгласно описаното по-горе.

Всички инвестиционни имоти на Дружеството са разположени в България, и се състоят от търговски и жилищни имоти. В границите 5-20% се движи отбив за пазарна реализация на обектите. Приет е отбив за маржа между офертна и реална сделка при условия на реализация на неактивен пазар, както и отбив за обем и условия на сделката, в границите 5-15%, в зависимост от типа на имота, населено място, пазарна реализация и др.

Заключението за справедливата пазарна стойност на отделния имот е изведено от резултатите, получени при прилагането на избрания метод, описан по-долу, резултатът от който представлява и крайната справедлива.

Техника за оценяване и значими ненаблюдаеми входящи данни

Таблицата по-долу представя обобщение на методите на оценяване, използвани при определяне и потвърждаване на справедливата стойност на инвестиционен имот заедно със значимите ненаблюдаеми входящи данни, които се използват и тяхното потенциално въздействие върху справедливата стойност, получена от тях.

При извеждането на справедлива стойност са разработени два подхода – Пазарен и Приходен, като за определяне на крайна стойност са използвани изведените стойности и по двата подхода в съотношение 80:20.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи Данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
За земите		
Методът, прилаган при оценката на стойността на земята е методът на пазарните аналози. Този метод определя стойността чрез анализ на цените на наскоро продадени или предложени имоти, сравними с оценявания имот.	1. Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или цени продава на подобни активи на активен пазар.	Справедливата стойност ще се промени, ако: <ul style="list-style-type: none"> се използват по-голям или по-малък брой аналози се прилагат по-малко или повече коефициенти за корекция Коефициентите за корекция при договаряне, размер, местоположение, достъпност и т.н. са по-високи или по-ниски.
Когато не е налична информация за сделки, справедливата стойност се определя от офертни цени продава от публично достъпни бази данни. Поради индивидуалните характеристики на всеки имот, се правят корекции на сравнимите данни за продажбите, за да се отразят разликите между всеки сравним имот и имота, който е обект на оценката.	2. Ограничен брой на идентифицирани сравними имоти (по-малко от 5 за всеки имот)	Освен това, оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки отколкото е цени на оферти.
	3. Корекции на аналози, като коефициентите за: <ol style="list-style-type: none"> Договаряне Размер Местоположение Достъпност Градоустройствено планиране Други фактори 	

20. Инвестиционни имоти, (продължение)

Оценяване по справедлива стойност, (продължение)

За сградите**Пазарен подход: сравнителен пазарен подход**

Методът установява стойността чрез анализ на цените на наскоро продадени или предложени имоти, сравними с оценявания имот.

Когато не е налична никаква информация за сделки, справедливата стойност се определя от продажни оферти (цени) от публично достъпна база данни. Поради индивидуалните характеристики на всеки имот, се правят корекции на сравнимите данни за продажбите, за да се отразят разликите между всеки сравним имот и имота обект на оценката.

1. Ограничения в наличието на цени продава за паем на подобни активи на активен пазар.
2. Ограничен брой на идентифицирани сравними имоти (по-малко от 5 за всеки имот)
3. Корекции на аналози, като коефициентите за:
 - а. Договаряне
 - б. Размер
 - в. Местоположение
 - г. Достъпност
 - д. Градоустройствено планиране
 - е. Други

Справедливата стойност ще се промени, ако:

- се използват по-голям или по-малък брой аналози
- се предлагат по-малко или повече коефициенти за корекция
- Коефициентите за корекция при договаряне, размер, местоположение, достъпност и т.н. са по-високи или по-ниски.

Освен това, оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато се прави предимно сравнение със сравними цени на сделки отколкото с цени на оферти.

Приходен подход

Приходният подход дава индикация за стойност чрез преобразуване на бъдещите парични потоци в една единствена текуща стойност. При приходният подход стойността на един актив се определя чрез съпоставяне със стойността на приходите, паричните потоци или стойността на разходите, генерирани от актива. Приходният подход би трябвало да се прилага и да му се придава значителна тежест при следните обстоятелства:

- капацитетът за генериране на приходи на актива е ключовият елемент, оказващ влияние върху стойността от гледната точка на участник, и/или
- налични са разумни прогнози за размера и момента на възникване на бъдещите приходи от оценявания актив, но има малък брой или няма никакви пазарни аналози.

Основна база за приходния подход е очакването на инвеститорите за получаване на възвръщаемост от инвестициите им, която би трябвало да отразява възприеманото ниво на риска от инвестициите.

Методите на приходния подход са по същество основани на дисконтиране на бъдещите суми на паричните потоци до настояща стойност. Те са вариации на метода на дисконтираните парични потоци.

20. Инвестиционни имоти, (продължение)

Оценяване по справедлива стойност, (продължение)

			Диапазон (средно претеглено)	
			2023 г.	2022 г.
Офис площи (извън гр. София)	МПП*	Възприета офертна цена на кв. м.	398-1,618 (1,008)	418-2,910 (967)
		Ръст спр. 2023	0.02%	19.53%
		Отбив марж реална и офертна сделка в неактивен пазар	10-15%	10-15%
Офис площи (гр. София)	МПП	Възприета офертна цена на кв. м.	4,410 (4,410)	905-4,353 (2,448)
		Ръст спр. 2023	0.85%	-1.53%
		Отбив марж реална и офертна сделка в неактивен пазар	10-15%	5-10%
Други недвижими имоти (жилищни)	МПП	Възприета офертна цена на кв. м.	631-2,862 (1,747)	905-2,206 (1,555)
		Ръст спр. 2023	-0.19%	19.20%
		Отбив марж реална и офертна сделка в неактивен пазар	5-15%	10-15%
Тегла по значимост на приложените методи	МПП			
Офис и други	100%			

Лизинг като наемодател

Дружеството отдава под наем своите инвестиционни имоти. Бъдещите минимални лизингови плащания по лизинги са, както следва:

	2023 г.	2022 г.
В хиляди лева		
По-малко от една година	57	112
Между една и пет години	-	50
Повече от пет години	-	-
	57	162

Приложения към финансовия отчет
(продължение)

към 31.12.2023 г.

21. Нематериални активи

	Софтуери и програмни продукти	Право за ексклузивно посредничество	Разходи за придобиване на нематериални активи	Общо:
<i>В хиляди лева</i>				
Отчетна стойност				
Към 1 януари	5,738	3,827	245	9,810
Придобивания	1,004	3,418	82	4,504
Отписани	-	(3,419)	-	(3,419)
Трансфери	-	-	-	-
Към 31 декември 2023 г.	6,742	3,826	327	10,895
Натрупана амортизация и загуби от обезценка				
Към 1 януари	(4,232)	(2,910)	-	(7,142)
Амортизация за годината	(827)	(725)	-	(1,552)
Отписани	-	3,419	-	(3,419)
Към 31 декември	(5,059)	(216)	-	(5,275)
Балансова стойност				
Към 31 декември 2023 г.	1,683	3,610	327	5,620

	Софтуери и програмни продукти	Право за ексклузивно посредничество	Разходи за придобива- не на нематериални активи	Общо:
<i>В хиляди лева</i>				
Отчетна стойност				
Към 1 януари	4,856	3,419	163	8,438
Придобивания	-	408	1,114	1,522
Отписани	(150)	-	-	(150)
Трансфери	1,032	-	(1,032)	-
Към 31 декември 2022 г.	5,738	3,827	245	9,810
Натрупана амортизация и загуби от обезценка				
Към 1 януари	(3,334)	(2,166)	-	(5,500)
Амортизация за годината	(1,048)	(744)	-	(1,792)
Отписани	150	-	-	150
Към 31 декември	(4,232)	(2,910)	-	(7,142)
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	1,506	917	245	2,668

През 2023 г. Дружеството преновнява договор за ексклузивно посредничество с Уникредит Булбанк АД. В резултат на това право Дружеството заплаща такса, която е капитализирана като нематериален актив за 3,419 хил. лв. и се амортизира за периода на действие на договора 5 години.

**Приложения към финансовия отчет
(продължение)**

към 31.12.2023 г.

22. Инвестиции във финансови активи

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
<i>Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>		
ДЦК	234,498	237,434
Корпоративни облигации	30,529	-
	265,027	237,434
<i>Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата</i>		
Деривативи	2,103	1,394
Дялове в инвестиционни фондове	1,798	1,959
	3,901	3,353
Банкови депозити	-	7,824
Краткосрочни заеми	686	-
Акции	1	1
Общо инвестиции във финансови активи	269,615	248,612

Дяловете в инвестиционни фондове, отчетани по справедлива стойност в другия всеобхватен доход включват акции, инвестирани във взаимен фонд в Люксембург. Корпоративни облигации са тригодишни книжа емитирани от Алианс Банк България АД с номинал 14 млн. евро и лихва 6.85%. Краткосрочен заем е отпуснат на Алианс България Холдинг АД с матуритет 30/06/2024г. и лихва 4%.

23. Вземания по финансов лизинг

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Брутна инвестиция във финансов лизинг	30	38
Переатизиран финансов приход	(3)	(4)
Нетни минимални лизингови плащания	27	34
Вземания по финансов лизинг	27	34

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

В хиляди лева	2023г.	2022 г.
С падеж до 1 година	7	7
С падеж от 1 до 5 години	20	27
С падеж над 5 години	-	-
Нетни минимални лизингови плащания	27	34

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг за 2023 г. е дадена по-долу:

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 1 януари	34	41
Падежирали главници по лизингови вноски	(7)	(7)
Вземания по финансов лизинг към 31 декември	27	34

24 Вземания и други активи

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Гаранции	292	286
Вземания от клиенти	398	315
Вземания от наемни	18	15
Вземания по авансови вноски от доставчици	19	5
Разходи за бъдещи периоди	164	268
Други	313	125
Очаквани кредитни загуби	(1)	(2)
	1,203	1,012

**Приложения към финансовия отчет
(продължение)**

към 31.12.2023 г.

25. Нарични средства и нарични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Различаващите сметки	28,773	23,805
Очаквани кредитни загуби	(14)	(10)
	28,759	23,795

Към 31.12.2023 г. 28,513 хил. лв. от наричните средства на Дружеството са по банков сметки в клонове на "Алианс Банк България" АД (2022 г. – 23,616 хил. лв.)

26. Капитал и резерви**Акционерен капитал**

Дружеството е акционерно и е задължено да регистрира в Търговския регистър определен размер на акционерен капитал, който да служи като обезпечение на вземанията на кредиторите на дружеството. Акционерите отговарят за задълженията на дружеството до размера на своето акционерно участие в капитала и могат да претендират връщане на това участие само в производство по ликвидация или несъстоятелност. Дружеството отчита основния си капитал по номинална стойност на регистрираните в съда акции. Записаният дялов капитал на Дружеството е изцяло внесен и се състои от 7,243,432 обикновени акции с право на глас, всяка с номинал от 5 лева.

Акционерна структура

<i>В проценти</i>	2023 г.	2022 г.
Алианс България Холдинг	87,39%	87,39%
Юридически лица	7,67%	7,67%
Физически лица	4,94%	4,94%
	100,00%	100,00%

Други резерви

Другите резерви включват резерви създадени в съответствие с изискванията на Търговския закон според който, Дружеството е длъжно да образува фонд „Резервен“ като заделя най-малко 10% от годишната си печалба, до достигане на сума от 10% от основния капитал или по-голяма, ако такава е определена от Устава на Дружеството. Средствата от фонда могат да се използват само за покриване на годишната загуба и на загуби от предходни години. Когато средствата във фонда достигнат определения в устава минимален размер, средствата над тази сума могат да бъдат използвани за увеличаване на акционерния капитал.

Резерв по преоценка по справедлива стойност (на финансови активи в другия всеобхватен доход)

Резервът е формиран от разликата между балансовата стойност на финансовите активи в другия всеобхватен доход и техните справедливи стойности към датата на извършване на преоценката. Този резерв се прехвърля (рекласифицира) към текущите печалби и загуби в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, когато финансовите активи се освободят (продадат) от дружеството и/или при установена трайна обезценка на определени финансови активи.

Преоценъчен резерв

Резервът включва ефекти от разлики до справедлива стойност на сгради за собствена употреба към момента на рекласифицирането им като инвестиционни имоти.

27. Задължения по застрахователни договори

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.				2022 г.		
	Общо з-пе	Здравни	Общо	Общо з-пе	Здравни	Общо	
Задължения по застрахователни договори	(221,128)	(6,149)	(227,277)	(213,160)	(4,840)	(218,000)	
Активи по презастрахователни договори	42,219	3	42,222	50,247	(8)	50,239	

Зад „Алианс България“ АД
Приложение към финансовия отчет
(продължение)

Годишен финансов отчет

към 31.12.2023 г.

27. Задължения по застрахователни договори (продължение)

	Общо з-				Здравни				Общо				
	ПОП (без КЗ)	не ПОП разчети	КЗ	ПВП-ТСБПЦ разчет	ПОП разчет	ПВП-ДР (без КЗ)	ПОП разчети	КЗ		ПВП-ТСБПЦ разчети			
<i>Задължения по застрахователни договори към 1 януари 2023</i>	67,877	(22,532)	1,005	164,047	66	2,697	3,293	(1,093)	16	2,570	1	53	218,000
Застрахователен приход	(174,183)	-	-	-	-	-	(9,378)	-	-	-	-	-	(183,561)
Разход по застрахователни услуги													
- Възникнали щети и други директно относими разходи	3,409	-	-	102,262	-	1,138	197	-	-	5,343	-	49	112,398
- Промени в преходни периоди	-	-	-	(20,471)	-	(1,425)	-	-	-	(328)	-	(13)	(22,237)
- Загуба от обременяващи договори и обратно проявление на такива загуби	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
- Аквизиционни разходи	47,238	-	-	-	-	-	2,124	-	-	-	-	-	49,362
Общо разходи по застрахователни услуги	50,647	-	13	81,791	-	(287)	2,321	-	(1)	5,015	-	36	139,535
Финансови разходи по издадени застрахователни договори	2	-	-	3,868	-	97	-	-	-	10	-	-	3,977
Общо суми, признати във всеобхватния доход	(123,534)	-	13	85,659	-	(190)	(7,057)	-	(1)	5,025	-	36	(40,049)
Парични потоци													
- Получени премии	186,874	-	-	-	-	-	11,239	-	-	-	-	-	198,113
- Платени аквизиционни разходи	(49,642)	-	-	-	-	-	(2,424)	-	-	-	-	-	(52,066)
- Платени административни разходи	(3,409)	-	-	-	-	-	(197)	-	-	-	-	-	(3,606)
- Платени щети и други платени директно относими разходи	-	-	-	(83,274)	-	-	-	-	-	(4,721)	-	-	(87,995)
Общо парични потоци	133,823	-	-	(83,724)	-	-	8,618	-	-	(4,721)	-	-	54,446
Изменения в разчетите	-	(4,620)	-	-	91	-	(593)	-	-	-	2	-	(5,120)
<i>Задължения по застрахователни договори към 31 декември 2023</i>	78,166	(27,152)	1,018	166,432	157	2,507	4,854	(1,686)	15	2,874	3	89	227,277

ЗАД „Алианс България“ АД
Приложение към финансовия отчет
(продължение)

Годишен финансов отчет

към 31.12.2023 г.

27. Задължения по застрахователни договори (продължение)

	Общо з-				Здравни				Общо			
	ПОП (без КЗ)	ПОП не разчети	КЗ	ПВП-ТСВП разчети	ПВП разчети	ПВП-ДР (без КЗ)	ПОП разчети	КЗ		ПВП-ТСВП разчети		
Задължения по застрахователни договори към 1 януари 2022	65,852	(22,226)	502,159,486	(76)	2,911	1,712	-	12	2,823	-	74	211,070
Застрахователен приход	(158,957)	-	-	-	-	(5,785)	-	-	-	-	-	(164,742)
Разход по застрахователни услуги												
- Възникнали щети и други директно относими разходи	2,896	-	-	97,027	-	1,083	115	-	2,783	-	33	103,937
- Промени в предходни периоди	-	-	-	(5,926)	-	(1,143)	-	-	(1,025)	-	(52)	(8,146)
- Загуба от обменяеми договори и обратен промяна на такива загуби	-	-	503	-	-	-	-	4	-	-	-	507
- Аквизиционни разходи	43,051	-	-	-	-	-	1,389	-	-	-	-	44,440
Общо разходи по застрахователни услуги	45,948	-	503	91,101	-	(60)	1,503	-	4	1,758	-	140,738
Финансови (приходи) по издадени застрахователни договори	(2)	-	-	(7,804)	-	(154)	-	-	(94)	-	(2)	(8,056)
Общо суми, признати във всеобхватния доход	(113,011)	-	503	83,297	-	(214)	(4,282)	-	4	1,664	-	(32,060)
Парични потоци												
- Получени премии	162,036	-	-	-	-	-	7,709	-	-	-	-	169,745
- Платени аквизиционни разходи	(44,103)	-	-	-	-	-	(1,732)	-	-	-	-	(45,835)
- Платени административни разходи	(2,896)	-	-	-	-	-	(115)	-	-	-	-	(3,011)
- Платени щети и други платени директно относими разходи	-	-	-	(78,736)	-	-	-	-	(1,917)	-	-	(80,653)
Общо парични потоци	115,036	-	-	(78,736)	-	-	5,863	-	(1,917)	-	-	40,246
Изменения в разчетите	-	(306)	-	-	142	-	(1,093)	-	-	1	-	(1,256)
Задължения по застрахователни договори към 31 декември 2022	67,877	(22,532)	1,005,164,047	66	2,697	3,293	(1,093)	16	2,570	1	53	218,000

ЗАД „Алианс България“ АД
Приложение към финансовия отчет
(продължение)

Годишен финансов отчет
 към 31.12.2023 г.

28. Активи по презастрахователни договори

	Общо з-				Здравни				Общо				
	ПОП (без КЗ)	не ПОП разчети	КЗ	ПВП-ТСВПП	ПВП разчети	ПВП-ДР	ПОП (без КЗ) разчети	КЗ		ПВП-ТСВПП	ПВП-ДР		
<i>Актив по презастрахователни договори на 1 януари 2023</i>	1,538	(3,382)	29	51,427	96	539	17	(37)	-	12	-	50,239	
Нетни приходи (разходи) от държани презастрахователни договори													
Разходи по презастраховане	(12,839)	-	-	-	-	-	(274)	-	-	-	-	(13,113)	
Възстановени по щети	-	-	-	1,679	-	-	-	-	-	78	-	1,757	
Изменение в цедирания пасив по възникнали щети	-	-	-	(10,329)	-	(303)	-	-	-	(4)	-	(10,636)	
Други приходи по пасивно презастраховане	443	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	443	
Ефект от промените в риска за неизпълнение на презастрахователи	-	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29)	
Нетни приходи (разходи) от държани презастрахователни договори	(12,396)	-	(29)	(8,650)	-	(303)	(274)	-	-	74	-	(21,578)	
Финансови приходи/ (разходи) от държани презастрахователни договори	(34)	-	-	1,013	-	15	-	-	-	-	-	994	
Общо суми, признати във всеобхватния доход	(12,430)	-	(29)	(7,637)	-	(288)	274	-	-	74	-	(20,584)	
Парични потоци													
Платени премии, нетно от комисион и други платени директни разходи	12,225	-	-	-	-	-	275	-	-	-	-	12,500	
Възстановявания по презастраховане	-	-	-	(1,679)	-	-	-	-	-	(78)	-	(1,757)	
Общо парични потоци	12,225	-	-	(1,679)	-	-	275	-	-	(78)	-	10,743	
Изменения в разчетите	-	1,655	-	-	155	-	-	14	-	-	-	1,824	
Актив по презастрахователни договори на 31 декември 2023	1,333	(1,727)	-	42,111	251	251	18	(23)	-	8	-	42,222	

ЗАД „Алианс България“ АД
Приложение към финансовия отчет
(продължение)

Годишен финансов отчет

към 31.12.2023 г.

28. Активи по презастрахователни договори (продължение)

	Общо з-не				Здравни				Общо		
	ПОП (без КЗ)	ПОП разчети	КЗ	ПВЩ-ТСБПТ	ПОП разчети	ПВЩ-ДР	ПОП (без КЗ) разчети	КЗ		ПВЩ-ТСБПТ	ПВЩ-ДР
<i>Актив по презастрахователни договори на 1 януари 2022</i>	1,977	(1,686)	16	48,567	367	365	9	-	4	-	49,619
Нетни приходи (разходи) от държавни презастрахователни договори	(13,617)	-	-	-	-	-	(166)	-	-	-	(13,783)
Разходи по презастраховане	-	-	-	2,910	-	-	-	-	46	-	2,956
Възстановени по щети	-	-	-	4,811	-	197	-	-	9	-	5,017
Изменение в цедирания пасив по възникнали щети	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	13
Ефект от промените в риска за неизпълнение на презастрахователя	(13,617)	-	13	7,721	-	197	(166)	-	55	-	(5,797)
Финансови приходи/ (разходи) от държавни презастрахователни договори	(10)	-	-	(1,951)	-	(23)	8	-	(1)	-	(1,977)
Общо суми, признати във всеобхватния доход	(13,627)	-	13	5,770	-	174	(158)	-	54	-	(97,774)
Парични потоци											
Платени премии, нетно от комисион и други платени директни разходи	13,188	-	-	-	-	-	166	-	-	-	13,354
Възстановявания по презастраховане	-	-	-	(2,910)	-	-	-	-	(46)	-	(2,956)
Общо парични потоци	13,188	-	-	(2,910)	-	-	166	-	(46)	-	10,398
Изменения в разчетите	-	(1,696)	-	-	(271)	-	-	(37)	-	-	(2,004)
Актив по презастрахователни договори на 31 декември 2022	1,538	(3,382)	29	51,427	96	539	17	(37)	12	-	50,239

29. Задължения по доходи на пастри лица

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Задължения за възнаграждения	1,678	1,674
Задължения по Групов план към членове на ръководството	1,378	894
Задължения по планове с дефинирани доходи на пастри лица	143	156
Задължения за осигурителни вноски	160	163
Общо задължения към персонала	3,359	2,887

29.1. Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране

Приблизителният размер на горепосочените задължения към всеки отчетен период и разходите признати в печалби и загуби се базират на актюерски докладни (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу).

Планът за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	156	156
Платени суми	(44)	(36)
Разходи за текущ стаж	15	12
Последващи оценки на задължение на пенсионни планове дефинирани доходи	16	24
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	143	156

Разходи, признати в печалбата или загубата

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Разходи за текущ стаж	15	12
	15	12

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета (представени като осреднени стойности) са представени както следва:

	2023 г.	2022 г.
Дисконтов процент към 31 декември	3,74 %	1,51 %
Годишно нарастване на заплати	3,00 %	3,00 %
Годишно текучество	17,78 %	17,86 %

29.2. Плащания на базата на акции

(а) Описание на сделките с плащания на базата на акции

Съгласно условията на груповия план за стимулиране на някои служители са начислени задължения за плащания под формата на акции на Алианс СЕ, свързани с доходите на членове от ръководството на З.АД „Алианс България“ АД в размер на 894 хил. лв. (2022 г. – 737 хил. лева). Начислението е направено на база изменение в пазарните цени на акциите на Алианс СЕ към отчетната дата и броя на предоставените права на акции върху акциите на Алианс СЕ на ръководството, пропорционално на изминалата част от периода на блокиране на правата на упражняване на акциите.

Крайното контролиращо лице Алианс СЕ предлага Restricted stock units – RSU, права които се предоставят на членовете на висшия мениджмънт на компанията от групата на годишна база. Алианс СЕ емитира права върху поскъпването на акции (ППА), които права дават възможност на служителите да получат плащане в брой или плащане в брой акции. Сумата на плащането се определя на базата на увеличението на цената на акция на Алианс СЕ между датата на отпускане и датата на извършване на условията. Стойността при изплащане в края на периода е с лимитирана горна граница до 200% ръст на цените на акциите над справедливата цена на акциите към датата на отпускане.

Към 31 декември 2023 г. отпуснатите емисии към членовете на висшия мениджмънт на З.АД Алианс България са както следва:

Приложения към финансовия отчет
(продължение)

към 31.12.2023 г.

29. Задължения по доходи на платни лица, (продължение)

29.2. Плащания на базата на акции, (продължение)

План	AEI 2020/ Performance RSU	AEI 2021/ Performance RSU	AEI 2022/ Performance e RSU	AEI 2023/ Performance RSU	AEI 2024/ Accrual
Справедлива стойност на датата на отпускане	287.37	325.55	277.45	341.41	-
Справедлива стойност на 31/12/2023	473.17	450.06	425.86	400.07	-
Дата на отпускане	06 03 2020	05 03 2021	04 03 2022	03 03 2023	-
Начална дата за период	02 01 2019	02 01 2020	04 01 2021	03 01 2022	02 01 2023
Крайна дата за периода на задържане	01 03 2024	07 03 2025	06 03 2026	05 03 2027	03 03 2028
Период на служба	5	5	5	5	5
Съотношение изтекъл период %	97%	77%	58%	39%	19%
Изтекъл период в дни	1824 1886	1459 1892	1091 1888	727 1888	363 1888
Брой права	783	1185	1606	1287	-

(а) Описание на сделките с плащания на базата на акции

Тъй като датата за упражняване на RSU е десетия търгов ден на борса XETRA след Финансовата пресконференция на Алианс СЕ, крайната дата за периода на задържане е провизорна. Точна дата може да се покаже едва след насрочване на дата на Финансовата пресконференция на Алианс СЕ за съответната година.

б) Стойност на задължението и деривативите свързани с Годишните планове за членовете на ръководството (AEI)

Дружеството заделя задължението за плащане по справедлива стойност, която се хеджира от дериватив. Стойностите на провизните и деривативите са както следва:

Справедлива стойност	към 31.12.2023 г.		към 31.12.2022 г.	
	Задължения за плащане на базата на акции	Дериватив	Задължения за плащане на базата на акции	Дериватив
План				
<i>В хиляди лева</i>				
AEI 2019/Performance RSU	-	-	162	168
AEI 2020/Performance RSU	357	371	221	290
AEI 2021/Performance RSU	402	533	231	413
AEI 2022/Performance RSU	380	684	191	523
AEI 2023/Performance RSU	187	515	89	-
AEI 2024/Начисление	51	-	-	-
Общо	1,377	2,103	894	1,394

30. Други данъчни задължения

В хиляди лева

	2023 г.	2022 г.
Задължения към гаранционен фонд	504	287
Задължения за данък застрахователна премия	985	837
Задължения (вземания) за ДДС	243	248
Задължения за други данъци	47	74
Общо данъчни задължения	1,779	1,446

31. Други задължения

В хиляди лева

	2023 г.	2022 г.
Задължения към доставчици	1,911	1,555
Други задължения	1,848	1,567
	3,759	3,122

**Приложения към финансовия отчет
(продължение)**

към 31.12.2023 г.

32. Отсрочени данъци**32.1. Признати отсрочени данъци**

Сумата на отсрочения данък към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. се отнася за следните активи и пасиви:

<i>В хиляди лева</i>	Активи	Пасиви	Нетна стойност	Активи	Пасиви	Нетна стойност
	2023 г.	2023 г.	2023 г.	2022 г.	2022 г.	2022 г.
Инвестиционни имоти	-	(340)	(340)	-	(480)	(480)
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	(58)	(58)	-	(3)	(3)
Задължения по планове с дефинирани доходи	30	-	30	28	-	28
Застрахователен-финансов резерв (ДВД)	-	(307)	(307)	-	(549)	(549)
Други задължения към наети лица и други	540	-	540	424	-	424
Нетни данъчни активи/(пасиви)	570	(705)	(135)	452	(1,032)	(580)

32.2. Движение през годината

<i>В хиляди лева</i>	Сaldo към	Признати в печалбата	Признати в друг	Сaldo към
	01.01. 2023 г.	или загубата	всеобхватен доход	31.12.2023 г.
Инвестиционни имоти	(480)	140	-	(340)
Дълготрайни материални и нематериални активи	(3)	(55)	-	(58)
Задължения по планове с дефинирани доходи	28	-	2	30
Застрахователен-финансов резерв	(549)	-	242	(307)
Други задължения към наети лица и други	424	116	-	540
Отсрочени данъци	(580)	201	244	(135)

<i>В хиляди лева</i>	Сaldo към	Признати в печалбата	Признати в друг	Сaldo към
	01.12.2022 г.	или загубата	всеобхватен доход	31.12.2022 г.
Инвестиционни имоти	(875)	395	-	(480)
Дълготрайни материални и нематериални активи	2	(5)	-	(3)
Задължения по планове с дефинирани доходи	26	-	2	28
Застрахователен-финансов резерв	57	-	(606)	(549)
Други задължения към наети лица и други	364	60	-	424
Отсрочени данъци	(426)	450	(604)	(580)

Отсрочените данъчни (активи) и пасиви са изчислени на базата на временните разлики между данъчната основа и отчетната стойност на активите и пасивите, като е приложена данъчната ставка в сила от 1 януари 2023 в размер на 10% (за 2022 г. също е 10%).

33. Лизинг като наемател - Активи с право на ползване и пасиви по лизинга

Активи с право на ползване (по клас активи)	2023 г.	2022 г.
Земни и сгради	4,886	5,583
Превозни средства	34	79
Към края на отчетния период	4,920	5,662

Активи с право на ползване (продължение)	Земни и сгради	Транспортни средства	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2023 г.	7,387	293	7,680
Придобити – нови договори за лизинг	341	2	343
Прекратени лизингови договори	(670)	(96)	(766)
Към 31 декември 2023 г.	7,058	199	7,257

Приложения към финансовия отчет
(продължение)

към 31.12.2023 г.

33. Лизинг като наемател - Активи с право на ползване и пасиви по лизинга (продължение)

	Земни и сгради	Транспортни средства	Общо
Амортизация			
Към 1 януари 2023 г.	(1.804)	(214)	(2.018)
Амортизация за годината	(780)	(47)	(827)
Прекратени лизингови договори	412	96	508
Към 31 декември 2023 г.	(2.172)	(165)	(2.337)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2023 г.	5,583	79	5,662
Нетна балансова стойност към 31 декември 2023 г.	4,886	34	4,920

Активи с право на ползване	Земни и сгради	Транспортни средства	Общо
<i>В хиляди лева</i>			
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2022 г.	7,387	368	7,755
Придобити – нови договори за лизинг	-	65	65
Прекратени лизингови договори	-	(140)	(140)
Към 31 декември 2022 г.	7,387	293	7,680

Амортизация			
Към 1 януари 2022 г.	(1,028)	(251)	(1,279)
Амортизация за годината	(776)	(71)	(847)
Прекратени лизингови договори	-	108	108
Към 31 декември 2022 г.	(1,804)	(214)	(2,018)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2022 г.	6,359	117	6,476
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.	5,583	79	5,662

През декември 2022 г. е подписан договор за оперативен лизинг влизаци в сила от 01.07.2023 г., във връзка с който Дружеството премести своя централен офис в нова сграда в гр. София.

Пасиви по лизинга (по клас активи)	2023 г.	2022 г.
Земни и сгради	5,378	6,153
Превозни средства	38	82
Към края на отчетния период	5,416	6,235

Матуритена структура на лизинговите задължения:

	2023 г.	2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
По-малко от една година	774	893
Между една и пет години	3,589	3,641
Повече от пет години	1,053	1,701
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	5,416	6,235

**Приложения към финансовия отчет
(продължение)**

към 31.12.2023 г.

33. Лизинг като наемател - Активи с право на ползване и пасиви по лизинга (продължение)

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022
Амортизации на активи с право на ползване (вк.почени в Административни разходи) (по клас активи)		
Земни и сгради	(780)	(770)
Превозни средства	(47)	(7)
Общо разход за амортизация	(827)	(844)
Разходи за лихви (включени във Финансови разходи / Разходи за лихви)	(13)	(1)
Разходи свързани с договори за лизинг под 1 г (включени в Административни разходи)	(132)	(11)
Разходи за лизинг за активи с ниска стойност (включени в Административни разходи)	(43)	(4)
Петни печалби от Лизингови Преобразувания (включени в Административни разходи)	7	
Общо разходи свързани с договори за лизинг	(1,008)	(1,022)

34. Свързани лица

Дружеството-майка на Дружеството е "Алианс България Холдинг" АД, от което 66.16% се контролират от Алианс СЕ, крайно контролиращо лице, а останалите 33.84% се притежават от миноритарен акционер с/или близки членове на неговото семейство.

Дружеството счита, че е свързано лице в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (МСС 24), с:

Акционери и лица свързани с тях:

- Алианс СЕ неговите дъщерни и асоциирани предприятия;
- Основен миноритарен акционер със значително влияние, притежаващ пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), 33.84% от капитала на "Алианс България Холдинг" АД, и предприятия контролирани или съвместно контролирани от него и/или негови близки членове на семейството;
- Ключов ръководен персонал и дружества и юридически лица с нестопанска цел под техен пряк и непряк контрол.

Ключов ръководен персонал и лица свързани с тях:

Членове на Управителния съвет, Изпълнителния комитет и друг ключов ръководен персонал определени като лица, които имат правомощия и отговорност за планирането, управлението и контрола върху дейността на Дружеството, пряко или непряко, в т.ч. всеки директор (изпълнителен или друг) на Дружеството, наричани заедно „ключов ръководен персонал“, близки членове на семейството на ключовия ръководен персонал, както и дружества и юридически лица с нестопанска цел, контролирани или съвместно контролирани от ключовия ръководен персонал и/или техните близки членове на семейството.

Дружеството презастрахова рисковете на ЗАД Енергия, което е дъщерно дружество на „Алианс България Холдинг“ АД, и се презастрахова с Алианс СЕ, което е крайното контролиращо лице за дружеството.

Дружеството осигурява застрахователни услуги на други членове на групата Алианс в България и на дружества, контролирани от членове, които са част от ключов ръководен персонал и или близки роднини. То плаща на тези свързани лица комисионни за продажбата на застрахователни продукти.

Други трансакции със свързани лица включват финансови услуги от банки и лизинги, и други услуги, като отдаване под наем на сгради, ИТ услуги, и обучения.

34. Свързани лица, (продължение)

(а) Сделки с ключов ръководен персонал <i>В хиляди лева</i>	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 декември	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
Възнаграждения на директори, включени в разходи за персонала				
Краткоерочни доходи на пети лица	619	694	149	239
Плащания на базата на акции	183	210	-	-
Задължения по удържани гаранции за управление	-	-	9	9
Записани брутни премии	14	10	-	-
Осигуряване на застрахователно покритие за риск:		2023 г.		2022 г.
		Съгласно лимита на покритие		Съгласно лимита на покритие
Гражданска отговорност на автомобилите				
Други застрахователни продукти		11,556		9,974

Няма изплатени суми и претенции на ключов ръководен персонал към 31 декември 2023 г.

(б) Сделки с крайно контролирано лице

<i>В хиляди лева</i>	Вид сделка	Стойност на сделките за годината		Крайни салда към 31 декември	
		2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
Алианс СЕ	Активи по презастрахователни договори	-	-	40,189	51,424
	Отстъпени премии на презастрахователи	(10,586)	(10,759)	-	-
	Възстановени плащания по претенции	985	57	-	-
	Приходи от комисиони	-	2	-	-
	Разходи за ИТ обслужване	(336)	(328)	-	-
	Други външни услуги	(444)	(387)	-	-
	Задължения по презастрахователни договори	-	-	(1,443)	(2,931)
	Вземания по презастрахователни договори	-	-	48	48
	Други вземания	-	-	41	40
	Задължения по доставки	-	-	(24)	(95)
	Други задължения	-	-	(1,071)	-
	Приход от сторно премии	1	1	-	-
	Финансови активи по Групов план към членове на ръководството	(453)	(88)	2,103	1,394

Приложения към финансовия отчет
(продължение)

към 31.12.2023 г.

34. Свързани лица, (продължение)**(в) Сделки със свързани компании**

В милиони лева	Вид свързаност	Вид сделка	Стойност на сделките за годината		Крайни салда към 31 декември	
			2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
Алианц Банк България	Дружество под общ контрол	Парични средства и депозитни сметки в банки	-	-	28,513	31,454
		Приход от лихви	-	(177)	-	5
		Приход от застрахователни премии	1,241	1,241	-	-
		Приход от наем	127	127	-	-
		Разход за банкови комисионни	(231)	(215)	-	-
		Разход за застрахователни комисионни	(94)	(113)	-	-
		Разход за изплатени претенции	(1)	(1)	-	-
		Други разходи	-	(87)	-	-
		Други приходи	-	3,803	-	-
		Получени финансови гаранции	-	-	1,173	1,173
ЗАД Алианц България Живот	Дружество под общ контрол	Разход застрахователни премии	(61)	(92)	-	-
		Приход от застрахователни премии	17	15	-	-
Алианц България Холдинг	Дружество под общ контрол	Платени дивиденди	(16,648)	(14,943)	-	-
ПОД Алианц България	Дружество под общ контрол	Приходи от застрахователни премии	-	58	-	-
Алианц Лизинг	Дружество под общ контрол	Разход за комисионни	(1,179)	(1,272)	-	-
		Задължение за комисионни	-	-	(798)	(696)
		Разход за оперативен лизинг на автомобили	(55)	(62)	-	-
		Вземане по застраховки	-	-	20	69
ЗАД Енергия	Дружество под общ контрол	Приход от презастрахователни премии	540	3	-	-
		Вземане от презастрахователна премия	-	-	269	-
		Приход от директни премии	2	3	-	-

Приложения към финансовия отчет
(продължение)

към 31.12.2023 г.

34. Свързани лица, (продължение)**(в) Сделки със свързани компании, продължение**

В хиляди лева	Вид свързаност	Вид сделка	Стойност на сделките за годината		Крайни салда към 31 декември	
			2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
		Приход от начислени премии	1,174	1,512	-	-
	Дружество под контрола на основния минюритарен акционер и/или членове на неговото семејство	Вземания от застрахователни премии	-	-	-	1
		Разход за комисиони	(54)	(54)	-	-
		Разход наем сгради	(114)	(114)	-	-
Дружества свързани с акционерите		Задължение за комисиони	-	-	(8)	(8)
		Изплатени претенции	(36)	(55)	-	-
Дружества свързани с ключов ръководен персонал	Дружество под контрола на ключов ръководен персонал и/или членове на техните семејства	Разходи за комисиони и бонуси	(560)	(287)	-	-
		Задължения за комисиони	-	-	(171)	(142)
ПИМКО	Дружество под общ контрол	Инвестиции	158	73	-	-
Алианц Технолоджи	Дружество под общ контрол	Разход за ИТ /SAP/ и счетоводно обслужване	(3,225)	(2,984)	-	-
		Задължения по доставки	-	-	(160)	(221)
		Разходи по договори за услуги, които не са ИТ	(14)	-	-	-
		Други задължения + ДДС получено	-	-	(2,969)	(2,432)
AGCS	Дружество под общ контрол	Отстъпени премии на презастрахователи	(622)	(1,084)	-	-
		Активи по презастрахователни договори	(163)	(436)	404	-
		Прих. от сторн. премии от мил.год.	36	175	-	-
		Възст. плащания по претенции вкл. регрес	405	37	-	-
		Разх. по договори за услуги, които не са ИТ	(39)	-	-	-
		Вземания по презастр. договори	-	-	26	94
		Задължения по презастрахователни договори	-	-	(115)	(327)
Allianz Versicherung	Дружество под общ контрол	Активи по презастрахователни договори	5	-	7	-
		Вземания по активно презастраховане	-	-	2	-
		Задължения по презастрахователни договори	-	-	(5)	-
		Отстъпени премии на презастрахователи	(30)	(28)	-	-
		Застрахователни резерви и изменение на резервите активно презастраховане	15	1	-	-

34. Свързани лица, (продължение)

(в) Сделки със свързани компании, продължение

АВИ П&С С.А. КЛЮН БЪЛГАРИЯ	Дружество под общ контрол	Активи по презастрахователни договори				
		Отстъпени премии на презастрахователи	58	(177)	131	-
		Възстановени плащания по претенции вкл. регрес	(537)	(774)	-	-
		Вземания по презастр. договори	175	(213)	-	-
		Задължения по презастрахователни договори	-	-	33	30
		Пасиви по презастрахователни договори	-	-	(169)	(101)
		Акч.ПЗ	409	895	(577)	(75)
		Премнен приход по активно презастраховане	2,426	2,411	-	-
		Разходи за комисионни	(935)	(877)	-	-
		Изплатени Обезщетения	(1,065)	(597)	-	-
		Вземания по активно презастраховане	-	-	397	438
		Задължения по активно презастраховане	-	-	(373)	(261)

Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2023 г. Дружеството има издадена банкова гаранция от свързаното лице „Алианс Банк България“ АД в размер на 1,173 хил. лв. обезпечена с блокирани ценни книжа. Гаранцията е анексирана на 15.03.2024 г. и е валидна до 15.03.2029 г. Бенефициент е Националното бюро на българските автомобилни застрахователи.

35. Събития след отчетната дата

Няма други съществени събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние, които да изискват допълнително оповестяване във финансовия отчет.

ЗАО „Алианс България“ АД

**Годишен доклад за дейността
2023**

Съдържание:

Общи данни за Дружеството	3
Структура на управление	3
Управление на финансовия риск	5
Финансови показатели	7
Анализ на финансовото състояние	7
Технически резултат	13
Информация за услугите, предоставени от независимите одитори	13
Научноизследователска и развойна дейност	13
Вероятно бъдещо развитие на Дружеството	13
Отговорност на ръководството	13
Събития след отчетната дата	14

Доклад за дейността

1. ОБЩИ ДАННИ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

ЗАД „Алианц България“ АД е регистрирано като акционерно дружество с решение от 22.03.1991 г. на Софийски градски съд по ф. д. №4453/1991. Дружеството е вписано в Агенцията по вписванията на 11.06.2008г. с ЕИК 040638060. Седалището и адресът на управление е Република България, град София, ул. „Сребърна“ №16.

ЗАД „Алианц България“ АД има издадено Разрешение №16/16.07.1998г. за извършване на застрахователна и презастрахователна дейност.

Към 31 декември 2023 г. регистрираният капитал на ЗАД „Алианц България“ АД възлиза на 36,217 хил. лв. Регистрираният капитал на Дружеството е изцяло внесен и се състои от 7,243,432 обикновени акции с право на глас, всяка с номинал от 5 лева. Капиталът е разпределен между акционерите както следва:

Акционерна структура	2023 г.	2022 г.
Алианц България Холдинг	87.39 %	87.39 %
Юридически лица	7.67 %	7.67 %
Физически лица	4.94 %	4.94 %

2. СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ

През 2023 г. Дружеството осъществява дейността си на територията на страната посредством действащите от негово име 67 представителства, от които 38 главни представителства. Брой служители на трудов договор 230 за 2023 г. (227 - за 2022 г.).

Дружеството има двустепенна структура на управление – Управителен съвет и Надзорен съвет. Съгласно устава на ЗАД „Алианц България“ АД, членовете на управителните органи нямат преференции и ограничения относно придобиването на акции на Дружеството.

Членове на Управителен съвет към 31 декември 2023 г., които са и изпълнителни директори::

1. Андрей Александров
2. Елена Новак
3. Йоанис Коцианос
4. Веселин Ангелов
5. Павлин Петков

Надзорният съвет на Дружеството към 31 декември 2023 г. се състои от трима членове, а именно:

1. Димитър Желев
2. Даниела Корнелиус
3. Петрос Папаниколау

През 2023 г. членовете на съветите не са извършвали сделки по придобиване или прехвърляне на акции на Дружеството и няма сключени договори съгласно чл. 240б от Търговския Закон. Членовете на съветите нямат права за придобиване на акции от Дружеството.

Членовете на Управителните органи на Дружеството към 31 декември 2023 г., притежаващи повече от 25% от капитала и/или участващи в управлението на други дружества като прокуристи, управители или членове на съвети, са както следва:

Име	Повече от 25% от капитала:	Участие в управлението на:
Елена Новак - УС		Член на УС и изп. директор на ЗАД „Алианц България Живот“
Веселин Ангелов - УС		Член на УС и изп. директор на ЗАД „Енергия" Член на УС на Асоциация на Българските Застрахователи Управляващ съдружник на Български Национален Застрахователен Ядрен Пул
Павлин Петков - УС		Член на УС и изп. директор на ПОД „Алианц България“ АД, Алианц Лизинг България ЕАД (до 15.12.2023 г.) и ЗАД „Алианц България Живот“
Андрей Александров – УС		Член на УС и изп. директор на ЗАД „Алианц България Живот“ АД, ПОД „Алианц България АД
Йоанис Коцианос – УС		Председател на УС и изп. директор на ЗАД Алианц България Живот, ПОД Алианц България, Алианц Банк България АД Член на СД на ЗАД Енергия Член на НС на Алианц Лизинг България АД (до 15.12.2023 г.) Член на СД на Алианц Лизинг България ЕАД (от 15.12.2023 г.) Член на УС на на Allianz European Reliance Single Member Insurance Company SA
Даниела Корнелиус – НС		Член на НС - ЗАД „Алианц България Живот“
Петрос Папаниколау - НС		а) председател на НС на: -Towarzystwo Ubezpieczeń Allianz Życie Polska Spółka Akcyjna; -Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji Allianz Polska Spółka Akcyjna; -Allianz Elementar Versicherungs AG - Allianz Elementar Lebensversicherungs AG; -Allianz -Slovenská poisťovňa, a.s.; -Allianz pojistovna, a.s.; -Allianz Hrvatska d.d; -Allianz Hungária Biztosító Zrt. - ЗАД Алианц България Живот АД б)член на НС на: -Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. -Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A. в) Член на СД на: - Алианц България Холдинг АД - Allianz Tiriac Asigurari S.A г) изпълнителен директор на Allianz Holding eins GmbH
Димитър Желев- НС	ДЗХ АД - /50% дялово участие/ БУЛЛС АД - /51% дялово участие и 49% чрез контролирани дружества/ Риъл Естейтс Дивелъпмънт ЕАД,	Председател на СД Председател на СД Председател на СД

100% собственост на БУЛЛС АД Индустриален Холдинг България АД /над 51% дялово участие чрез контролирани дружества/ Алианц България Холдинг АД /34% дялово участие, директно и чрез БУЛЛС АД/ Алианц Банк България АД ЗАД Алианц България Живот Уникредит Булбанк Aegian Bulls Ltd /100% собственост на БУЛЛС АД/	Председател на СД и Изпълнителен директор Председател на НС Председател на НС Член на НС
---	---

Краткосрочните възнаграждения, получени общо през годината от членовете на УС и НС са 619 хил.

лв.

3. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

В хода на обичайната си дейност ЗАД „Алианц България“ АД е изложено на следните видове риск при операциите си с финансови инструменти:

- Кредитен риск
- Лихвен риск
- Валутен риск
- Ликвиден риск
- Капиталов риск

Изложението по-долу дава информация за експозициите на Дружеството към всеки от горепосочените рискове, целите, политики и процеси за измерване и управление на риска.

Текущо финансовите рискове се идентифицират, измерват и наблюдават с помощта на различни контролни механизми, въведени, за да се определят адекватни цени на продуктите, за посрещане на задълженията на Дружеството и да се оценят адекватно пазарните обстоятелства на правените от него инвестиции и формите за поддържане на свободните ликвидни средства, без да се допуска неоправдана концентрация на даден риск.

Политиките за управление на риска на Дружеството включват анализ на рисковете, определяне на подходящи лимити за управление на финансовия риск, както и описание на контролни процедури. Управлението на инвестиционните активи на Дружеството е поверено на Финансов комитет като помощен управленски орган към Управителния съвет (УС) на Дружеството и Изпълнителния комитет (ИК) на „Алианц България Холдинг“ АД. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да се отразят промените в пазарните условия. Дружеството има за цел да развие подходяща контролна среда посредством подходящи обучения, прилагане на професионални стандарти на управление на риска и адекватни контролни процедури.

Ръководството на Дружеството прилага политика на текущо наблюдение и управление на кредитния риск чрез следене на кредитния рейтинг на контрагенти, диверсификация и лимитиране на експозиции спрямо регулаторните стандарти. Оценката на кредитни експозиции се прави за големи клиенти, брокери, презастрахователи и финансови инвестиции. Дружеството не изисква допълнителни гаранции за финансови активи. То не поддържа концентрации в клиенти и контрагенти. Дружеството управлява консервативно вложенията си в банкови депозити и текущи сметки, като работи изключително с банки с висока репутация. Мониторинг се осъществява и на ниво Група.

При инвестициите във финансови активи, кредитният риск се регулира като са разрешени инвестиции само в ликвидни държавни ценни книжи, в колективни инвестиционни схеми и депозити в банки.

Експозицията на Дружеството на риск от промени в структурата на безрисковия лихвен процент (лихвен риск) произтича от структурата на инвестиционния му портфейл. Отчитайки факта, че Дружеството няма заеми към 31.12.2023 г. и 31.12.2022 г., рискът от промяна на лихвения процент може е налице, доколкото значителни промени на пазарния лихвени равнища могат да се отразят на пазарните цени на инвестициите в дългови инструменти.

Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на застрахователните резерви. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти.

Дружеството е изложено на валутен риск чрез разплащанията си в чуждестранна валута. То е изложено на валутен риск, основно спрямо щатския долар и швейцарския франк. Валутният риск е свързан с негативното движение на валутните курсове на щатския долар и швейцарския франк спрямо българския лев при бъдещите стопански операции и по признатите валутни активи и пасиви. В резултат от експозициите на Дружеството в чужда валута възникват загуби и печалби от валутни преценки, които се отчитат в текущата печалба или загуба.

Управлението на валутния риск се провежда чрез спазването на политиката за икономическо хеджиране между финансовите активи и финансовите задължения деноминирани в чуждестранни валути различни от евро.

Ликвиден риск е рискът, че Дружеството няма да е в състояние да изпълни своите финансови задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия, без да се реализират неприемливи загуби. При управление на ликвидния риск застрахователното дружество наблюдава риска от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Дружеството анализира ликвидния риск на база на историческите входящи и изходящи парични потоци, като на тази основа се определя праг на пари и парични еквиваленти в портфейлите на управляваните фондове.

Политиката на Дружеството е да се поддържа стабилна и адекватна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло, и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Собственият капитал се състои от следните компоненти: акционерен капитал, резерви и неразпределена печалба. Дружеството следи възвръщаемостта на капитала, както и нивото на дивидентите за акционерите. Като акционерно дружество ЗАД „Алианц България“ АД следва да поддържа собствен капитал над регистрирания.

Записаният акционерен капитал отговаря на изискванията на нормативната уредба, за изпълнението на която следи Комисията за финансов надзор. През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

Считано от 1 януари 2016 г. рамката Платежоспособност II е в сила за застрахователните и презастрахователните дружества, опериращи на пазара в Република България. Новите законови изисквания практически обхващат цялата сфера на дейност, като акцент се поставя върху капиталовата адекватност и различните категории риск, на които са изложени застрахователните дружества.

ЗАД „Алианц България“ АД следва разпоредбите на крайното контролиращо лице – Allianz SE, Германия, чиито усилия са насочени към цялостно и стриктно изпълнение на горепосочените регулации. В тази връзка Дружеството изчислява своя рисков капитал в съответствие с методиката на т. нар. Стандартна формула; прилага всякакъв вид качествени и количествени измервания и моделирания, за да идентифицира и ограничи рисковете, на които е изложено.

Дружеството спазва разпоредбите на Комисията за финансов надзор за собствените средства на застрахователите и за капиталово изискване за платежоспособност, описани в Глави дванадесета и тринадесета от Кодекс за застраховането. С тях се определят елементите на собствените средства, основните принципи и честотата за изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност.

Към 31 декември 2023 г. Дружеството разполага със собствени средства за покриване на минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност съгласно Кодекса за застраховането.

4. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Коефициент на рентабилност

Той се изчислява на база съотношението: Печалба за годината / Застрахователен приход.

За 2023 г. той е 10.9%, а за 2022 г. е 6.5%, т.е. изменението в този показател спрямо предходния период се дължи на факта, че печалбата за годината е по-висока спрямо 2022 г. (2023 г.: 20,015 хил. лв, 2022 г.: 10,677 хил. лв.).

Дружеството не притежава собствени акции по чл.187д от Търговския Закон.

Ръководството спазва политиката на Дружеството за поддържане на силна капиталова база, така че да се поддържа доверието на клиентите и на пазара като цяло, и да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. През 2024 г. Дружеството ще се стреми към запазване на високата капиталова адекватност, като прогнозата е за запазване на коефициента на платежоспособност.

Дружеството има разработена и въведена система за оценка на капитала, съгласно Платежоспособност II и прилага Стандартна формула за изчисляване на капиталовото изискване.

Дружеството има описани и въведени правила за оценка на различните рискове съгласно Платежоспособност II и изготвя регулярни отчети, като стриктно следи показателите отнасящи за капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване.

Коефициент на финансова автономност

Той се изчислява на база съотношението : Собствен капитал / Пасиви. За 2023 г. то е 48.1%, а за 2022 г. е 47.1 %. Незначителното увеличение се дължи основно на частичното възстановяване на негативното изменение на резерва по преоценки по справедлива стойност на финансови активи по справедлива стойност през другия всеобхватен доход от миналата година.

Този показател е добра индикация относно независимостта на Дружеството от външни източници на финансиране и възможност за своевременно погасяване на задълженията му.

5. АНАЛИЗ НА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Застрахователен приход

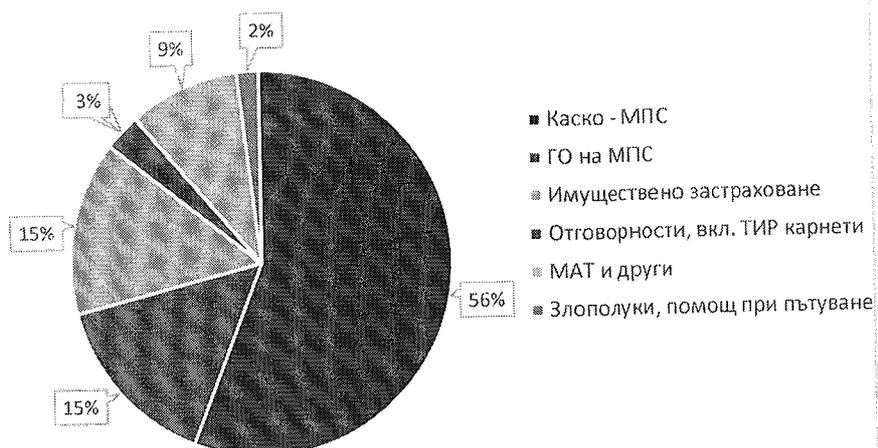
Брутният премиен приход (БПП) на Дружеството към 31.12.2023 г. е 198,378 хил. лв. Реализирано е увеличение на бизнеса спрямо 2022 г. с БПП 174,357 хил. лв. от 12.1%. Изпълнението на годишния план е 106.1%.

Застрахователният приход възлиза на 183,829 хил. лв. през 2023 г. спрямо 165,113 хил. лв. през 2022 г.

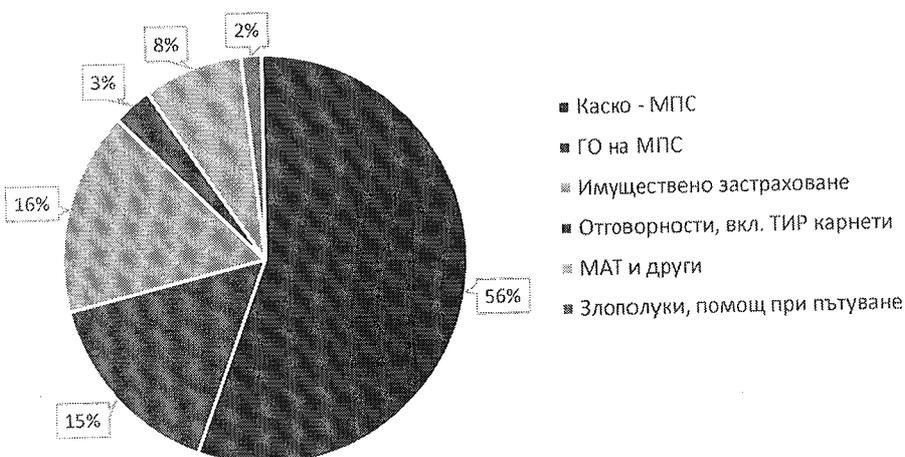
Становището на Ръководството по отношение концентрацията на риск е, че са положени усилия за относително равномерно разпределение на застрахованите имущества и автомобили. Извършва се системно оценка на риска и системно се наблюдава акумулацията на застрахователни суми, както по групи клиенти, така и по региони.

Структурата на бизнеса на база начислен премиен приход през 2023 г. е както следва:

ПЛАН 2023



ИЗПЪЛНЕНИЕ 2023



Изпълнението на годишния план за 2023 г. по линии бизнес е както следва:

Линии бизнес (ЛБ)	БПП 2023 г. хил. лв.	Годишен план	Изпълнение на плана в %
1 ГО на МПС	30,692	29,808	103.0%
2 Каско – МПС	110,476	111,232	99.3%
3 Имуществено застраховане	32,101	29,302	109.6%
4 Отговорности, вкл. ТИР карнети	6,186	6,198	99.8%
5 Злополуки, помощ при пътуване	3,209	3,592	89.3%
7 МАТ и други	15,715	18,619	84.4%
Общо	198,378	198,751	99.8%

Презастраховане

През 2023 г. Дружеството продължи стриктно да спазва принципите и правилата определени от Allianz SE, Германия за осигуряване на качествена презастрахователна програма и надеждно пласиране на презастрахователните договори. В съответствие с тези правила и принципи се следеше за пълното спазване на презастрахователната политика на Дружеството.

Отстъпените премии на презастрахователи в Дружеството към 31.12.2023 г. са 12,698 хил. лв. Покритите обезщетения от презастрахователи са 1,786 хил. лв. Реализирано е намаление на дела на презастрахователите в резервите с 8,017 хил. лв.

Нетен доход от инвестиции

Приходите и разходите от инвестиции се признават съгласно изискванията на Международните стандарти за финансова отчетност, приети за приложение от Европейския съюз. Дружеството прилага МСФО 9. Приходите от инвестиции включват приходи от наеми, продажби и преоценки на инвестиционни имоти, както и приходи и разходи свързани с търговия с ценни книжа, приходи от лихви на ценни книжа и депозити. Приходите от дивиденди от капиталови инвестиции се признават в момента на тяхното получаване.

Нетният доход от инвестиции (НДИ) на Дружеството към 31.12.2023 г. е 5,491 хил. лв. Планираният годишен доход от инвестиции е 2,121 хил. лв., т.е. има изпълнение на годишния план от 259%. През 2023 г. Дружеството спазваше консервативна политика на инвестиране и основните транзакции бяха с държавни ценни книжа. Като цяло трябва да се отбележат непрекъснато падащите криви на доходността за всички инвестиционни инструменти.

	<u>Текуща година</u>	<u>Предходна година</u>
Лихвен доход от финансови активи, оценявани по ССПЗ, ССДВД и АС	5,341	1,592
Нетни печалби от инвестиции, оценявани по ССПЗ	202	(2,229)
Нетни печалби от инвестиции в дългови инструменти по ССДВД, рекласифицирани в печалби и загуби	(76)	(283)
Нетни печалби и загуби от валутна преоценка	(78)	392
(Разходи)/приходи от преоценка и продажба на инвестиционни имоти	102	(414)
Нетен инвестиционен доход	5,491	(942)

Изплатени обезщетения

Брутните изплатени обезщетения, намалени със сумата на начисления регрес към 31.12.2023 г. са 78,828 хил. лв.

В следващата таблица са показани данни за изплатените обезщетения за 2023 г., намалени със сумата на начисления регрес 9,168 хил. лв. и дела на презастрахователя 1,786 хил.лв.

	<u>Текуща година</u>	<u>Предходна година</u>
1 Линии бизнес (ЛБ)		
1 ГО МПС	(17,239)	(16,517)
2 Каско	(52,123)	(49,832)
3 Имущество	(8,946)	(7,638)
4 Отговорности, вкл. ТИР карнети	(1,808)	(925)
5 МАТ, вкл. релсови	(7,386)	(5,090)
6 Злополуки, помощ пътуване	(494)	(651)
Общо	(87,996)	(80,654)

Ръководството наблюдава и управлява развитието на риска, като прилага оценка и подбор на клиентите и извършвания анализ на пред-договорната информация.

Инвестиционни имоти

	2023 г.	2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Салдо към 1 януари	7,438	13,519
Продажби	(2,650)	(5,879)
Преоценка до справедлива стойност	(68)	(262)
Салдо към 31 декември	<u>4,720</u>	<u>7,438</u>

През 2023 г. са продадени инвестиционни имоти в гр. София, Троян, Габрово, Шумен и Стара Загора на обща стойност 2,650 хил. лв. През 2022 г. са продадени инвестиционни имоти гр. София, Русе, Кърджали, Добрич, Пазарджик, Монтана и Плевен на обща стойност 5,879 хил. лв

Инвестиции във финансови активи

	2023 г.	2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
<i>Финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход</i>		
ДЦК	234,498	237,434
Корпоративни облигации	30,529	-
	<u>265,027</u>	<u>237,434</u>
<i>Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата</i>		
Деривативи	2,103	1,394
Дялове в инвестиционни фондове	1,798	1,959
	<u>3,901</u>	<u>3,353</u>
<i>Банкови депозити</i>	-	7,824
<i>Краткосрочни заеми</i>	686	-
<i>Акции</i>	1	1
Общо инвестиции във финансови активи	<u>269,615</u>	<u>248,612</u>

Дяловете в инвестиционни фондове на разположение за продажба включват акции, инвестирани във взаимен фонд в Люксембург.

Във връзка с хеджиране на задълженията на Дружеството съгласно условията на Груповия план за стимулиране на служителите на Allianz SE, ЗАД „Алианц България“ АД притежава опции на стойност 2,103 хил. лв. (2022 г. – 1,394 хил.лв.).

Вземания и други активи

Към 31.12.2023 г. те са в размер на 1,203 хил.лв., а през 2022 г. 1,012 хил.лв. Те основно включват вземания от клиенти, гаранции и разходи за бъдещи периоди.

Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Разплащателни сметки	<u>28,759</u>	<u>23,805</u>
Общо	<u>28,759</u>	<u>23,805</u>

Към 31.12.2023 г. 28,513 хил. лв. от паричните средства на Дружеството са по банкови сметки в клонове на “Алианц Банк България” АД (2022 г. – 23,616 хил. лв.).

Задължения по застрахователни договори

Справка за размера на заделените брутни резерви към 31.12.2023 г.:

Вид резерв	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Резерв за остатъчно покритие	55,215	48,566
Резерв за възникнали щети	<u>172,062</u>	<u>169,434</u>
Общо	<u>227,277</u>	<u>218,000</u>

Най-важните преценки във финансовите отчети на Дружеството се отнасят до техническите резерви. Дружеството има разумно предпазлив подход към провизирането. Използваните основни методи за изчисляване на застрахователните резерви са базирани върху показатели за очаквана щетимост, както и върху преценката на Дружеството за щетимостта по класове бизнес.

Считано от Януари 2023 резервите на Дружеството се отчитат по новия счетоводен стандарт МСФО 17. Сравнението е направено със съответните резерви по МСФО 17 към края на 2022.

Според новия счетоводен стандарт застрахователните резерви се делят на два вида Резерв за възникнали щети и Резерв за остатъчно покритие.

В баланса на Алианс България Резервът за възникнали щети е разделен на следните компоненти:

Резерв за Възникнали Щети = Настояща стойност на най-добрата оценка на резерва за възникналите щети + Добавка за Риск.

Като част от резерва за възникнали щети Дружеството, определя най-добра оценка на резервите за възникнали щети, намалена с очакваните възстановявания по регресни щети и увеличена с разходи за уреждане на щети (разпределени и неразпределени). „Най-добрата оценка“ се определя като условната очаквана стойност на пълен набор от възможни резултати за горните елементи, като се има предвид вече известната информация.

Най-добрата оценка на резерва за възникнали щети включва резерв за предявени но неуредени претенции и резерва за възникнали, но неприявени претенции.

Добавката за риск се изчислява като настояща стойност на бъдещи разходи за капитал, като при изчислението на добавката за риск се вземат предвид само съответните нехеджируеми нефинансови рискове (застрахователни рискове).

Сумата на брутните резерви за възникнали щети за 2023 г. е в размер на 172,062 хил. лева, което представлява увеличение с 2,628 хил. лева спрямо миналогодишната им оценка.

Преценките на Дружеството за отчетените и неотчетените загуби и определянето на застрахователните резерви и възстановимата стойност на дела на презастрахователи се преглеждат и обновяват постоянно, като корекциите от този преглед се отразяват в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата) на Дружеството. Процесът се основава на основното допускане, че миналият опит, коригиран с ефекта от текущите обстоятелства и трендове е подходяща основа за предвиждане на ефекта от бъдещите събития.

Процесът за определяне на допусканията е предназначен за изчисляване на неутралните приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация, които се използват за допусканията са вътрешно изготвени като се използват задълбочени проучвания, които се провеждат годишно. Допусканията се проверяват, за да се постигне съответствие с наблюдаваните пазарни цени или друга публикувана информация. За допусканията се използва най-вече информацията от текущите пазарни тенденции и в случаите, при които има недостатъчна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на претенциите се правят по-предпазливи допускания.

Всяка предявена щета се преглежда по отношение на обстоятелствата по събитието, наличната информация от специалистите по ликвидация и исторически доказателства за размера на подобни претенции. Оценка на претенциите се преглеждат редовно и се актуализират при наличие на нова информация. Резервите се начисляват на база на наличната текуща информация. Грудностите при определяне на резервите се различават при различните класове бизнес в зависимост от застрахователните договори, комплексността на претенциите, обемът и значимостта на претенциите.

Използваните основни методи за изчисляване на недисконтираните задължения по застрахователни договори не са променени спрямо предходни периоди и са базирани върху показатели за очаквана щетимост, както и върху преценката на Дружеството за щетимостта по линии бизнес.

Основният метод или комбинацията от методи, които се използват се различават по годината на възникване на застрахователната претенция, линия бизнес и наблюдаваното историческо развитие на щетимостта.

Направените предположения относно квотите на щетимостта в бъдеще са базирани върху историческа информация за щетимостта и очакваното бъдещо развитие на портфейла за различните видове застраховки. Налице са и причини, поради които да не се използва историческата информация, което от своя страна се отразява върху модифицирането на методите. Такива причини могат да бъдат:

- Промени в бизнес процесите, които имат влияние върху развитието и записването на възникналите и платените претенции (напр. промени в процедурите на заделяне за предстоящите претенции)
- Икономически, юридически, политически и социални тенденции (резултиращи в различни от очакваните нива на инфлация)
- Промени в структурата на бизнеса
- Случайни флуктуации, вкл. влиянието на съществени загуби.

Брутният резерв за възникнали, но непредявени претенции е изчислен по видове застраховки чрез прилагане на статистически методи, отчитащи тенденциите в развитието на претенциите и тяхното предявяване във времето, квотата на щетимост и инфлационните процеси, съобразно индивидуалните характеристики на застраховката.

В зависимост от историческите данни за предявени претенции (изплатени претенции и неуредени претенции) за отделните видове застраховки, резервът за възникнали, но непредявени претенции е изчислен чрез прилагане на следните статистически методи:

- Верижно-стълбов метод като се използват изплатени претенции;
- Верижно-стълбов метод като се използват предявени претенции;
- Метод на Bornhuetter-Ferguson като се използват изплатени претенции;
- Метод на Bornhuetter-Ferguson като се използват предявени претенции;
- Метод на Cape Cod като се използват изплатени претенции;
- Метод на Cape Cod като се използват предявени претенции;
- Методът на средния разход по щета.

Изчислението на резервът за възникнали, но непредявени претенции се извършва с помощта на софтуера ResQ. За подобрене на оценките за периодите, където няма достатъчно исторически данни е използвана логаритмично-линейна апроксимация и линейна апроксимация на коефициентите на развитие. Въз основа на получените резултати, прогнозната квота на щетимост, след анализ на тенденциите в развитието на претенциите и тяхното предявяване във времето, размера на изплатените претенции, размера на предстоящите претенции, отчитане на инфлационните процеси и съобразно индивидуалните характеристики на портфейла по застраховката беше направен избор на метода, по който да се изчисли размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции. Съобразно сключените презастрахователни договори се образува резерв за възникнали, но не предявени претенции за презастрахователи, за да се определи размера на вземанията от презастрахователи.

Допусканията, които имат най-съществен ефект при оценката на резерва за предявени, но неуредените претенции и резерва за възникнали, но необявени претенции са очакваната компенсация за подмяна, изграждане, ремонт на застрахованото имущество, свързаните разходи за ликвидация на претенции, вземания по регресни претенции, очакваното развитие на инфлацията. По отношение на неумушществени претенции основните допускания са оценка на телесната повреда – честотата и степента на тежест на претенцията, своевременното отчитане на входящите данни и разходите за ликвидация на претенции. В случай на съдебни претенции Дружеството прави допускания за потенциален изход на делата и съдебни разходи за уреждане на претенции на база исторически опит. В случаи на необходимост Дружеството използва външни и вътрешни експерти ликвидатори.

Дружеството използва опростения подход (Подход за Разпределение на Премиите) за оценка на резерва за остатъчно покритие. Като се използва Подхода за Разпределение на Премиите Дружеството измерва балансовата стойност на резерва за остатъчно покритие LRC в края на всеки следващ отчетен период като балансовата стойност в началото на отчетния период ([14] МСФО 17.55 (б))

- +получените през периода премии;
- паричните потоци от придобиване на застраховки;
- + всички суми, свързани с амортизацията на паричните потоци от придобиване на застраховки, признати като разход през отчетния период;
- + всякакви корекции на финансов компонент, прилагайки МСФО 17.56;
- сумата, призната като застрахователен приход за услуги, предоставени през този период; и
- всеки инвестиционен компонент, платен или прехвърлен към отговорността за възникнали искове.

В баланса на Алианц България Резервът за остатъчно покритие е разделен на следните компоненти:

$$\text{Резерв за Остатъчно Покритие} = \text{Премиен Резерв} - \text{Отложени Аквизиционни Разходи за придобиване} + \text{Компонента на загубата.}$$

Допусканията, които имат най-съществен ефект при оценката на Компонентат на загубата са очакваните квоти на щетимост за отделните видове застраховки.

6. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗУЛТАТ

В долната таблица е показан нетният технически резултат към 31.12.2023 г. без участие на дохода от инвестиране на резервите, в сравнение с данните от предходната година.

	Линии бизнес (ЛБ)	Текуща година	Предходна година
1	ГО МПС	4,906	3,570
2	Каско	10,938	5,333
3	Имущество	(1,589)	538
4	Отговорности, вкл. ТИР карнети	1,022	900
5	МАТ, вкл. релсови	2,263	1,249
6	Злополуки, помощ пътуване	868	1,844
	Общо	18,408	13,435

7. ИНФОРМАЦИЯ ЗА УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЕНИ ОТ НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

През 2023 г. Дружеството е признало в разходи за външни услуги, разходи за законов одит, извършен от съвместните одитори на Дружеството "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД – 217 хил. лв. (2022 г. – 191 хил. лв.) и "Ейч Ел Би България" ООД – 22 хил.лв. (2022 г. - 30 хил.лв.). През 2023 г. Дружеството е начислило 6 хил. лв. за Проверка на отчетността по Наредба 53 (2022 г. - 6 хил.лв.), и "Ейч Ел Би България" ООД – 2 хил.лв. (2022 г. - 2 хил.лв.). ПрайсуотърхаусКупърс България“ ООД е предоставило на Дружеството услуги за трансферно ценообразуване с подготовка на локално досие на ЗАД „Алианц България“ АД на стойност 11.7 хил.лв.

8. НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Дружеството не развива действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

9. ВЕРОЯТНО БЪДЕЩО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

Ръководството на Дружеството прогнозира за 2024 г. нетният доход от инвестиции да е 6,018 хил. лв. Използването на различни финансови инструменти в инвестиционната дейност на дружеството води до поемането на финансови рискове - пазарен риск, кредитен риск, ликвиден риск, лихвен и валутен риск. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да се отразят промените в пазарните условия. Дружеството е развило подходяща контролна среда посредством обучения, прилагане на професионални стандарти на управление на риска и адекватни контролни процедури. Специализираната служба за вътрешен контрол на холдинговата структура извършва проверки за съответствие с политиките за управление на риска на Дружеството, приети от УС. Пълен анализ на финансовите рискове има подробно оповестен във финансовия отчет със сравнителни таблици, които показват анализи и проверки от гледна точка на различните рискове, на всички параметри на инвестиционната дейност на Дружеството.

Целта на инвестиционния процес е да оптимизира инвестиционния доход, коригиран с риска, като гарантира, че активите и пасивите се управляват на база паричния поток и техния матуритет. Ръководството ежесечно следи за достатъчност на инвестициите за покриване на застрахователните резерви съгласно Наредба №53 на Комисията за финансов надзор. Ежесечно се изготвя отчет за съответствие на инвестициите срещу брунтните застрахователни резерви, който се представя в Комисията за финансов надзор.

10. ОТГОВОРНОСТ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя доклад за дейността, както и финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към

края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните Стандарти за Финансово Отчитане (МСФО), приети от Европейския Съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовия отчет към 31 декември 2023 г. е спазвало принципите залегнали в МСФО по отношение на признаването и оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които са разумни при конкретните обстоятелства.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите МСФО, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

11. СЪБИТИЯ СЛЕД ОТЧЕТНАТА ДАТА

Няма съществени събития след отчетната дата, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2023 година.

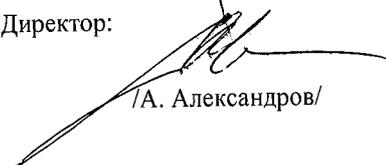
25.03.2024 г.

Изп. Директор:



/П. Петков/

Изп. Директор:



/А. Александров/

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ЗАД „Алианц България“ АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансираните взаимоотношения между управителните органи на Дружеството, неговите акционери и всички заинтересовани страни – служители, клиенти, партньори и обществото като цяло.

ЗАД „Алианц България“ АД прилага подходящи практики за добро корпоративно управление, които произтичат от действащото българско законодателство и изискванията на Allianz Group за добро корпоративно управление. Висшият мениджмънт на ЗАД „Алианц България“ АД счита, че ефективното прилагане на добрите практики за корпоративно управление допринасят за постигане на устойчив растеж и дългосрочните цели на Дружеството, както и за установяване на прозрачни и честни взаимоотношения с всички заинтересовани страни. (информация по чл.100н, ал.8, т.1б) от ЗППЦК).

ЗАД „Алианц България“ АД приема и изпълнява Кодекс за поведение на бизнес етика/Етичен кодекс на поведение/ на Allianz Group публикуван на сайта на Allianz Group, публикуван на сайта на Allianz Group (информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК).

ЗАД „Алианц България“ АД прилага Политика за управление и контрол на дружествата от Групата на Алианц България Холдинг АД и всички стандарти и функционални правила на Allianz Group и на дружествата от Групата на Алианц България Холдинг АД (информация по чл.100н, ал.8, т.1в) от ЗППЦК). Кодексът за корпоративно управление съгласно изискванията на ЗППЦК е неприложим за Дружеството. При избора на лица на ръководни позиции в ЗАД „Алианц България“ АД се прилагат принципите, залегнали в Политика за квалификация и надеждност на Allianz Group и на дружествата от Групата на Алианц България Холдинг АД.

В съответствие с горните Политики, ЗАД „Алианц България“ АД декларира своя ангажимент относно Прилагане на принципите за прозрачност, независимост и отговорност от управителните и надзорните органи на Дружеството (Надзорен и Управителен съвет) в съответствие с установените визия, цели, стратегии на Дружеството и интересите на акционерите. (информация по чл.100н, ал.8, т.5 от ЗППЦК).

Прилагане на Политика на многообразие по отношение на ръководните, управителните и надзорните органи (информация по чл.100н, ал.8, т.6 от ЗППЦК):

- 1.1. Надзорният съвет на ЗАД „Алианц България“ АД се състои от 3 (три) члена, които са избрани от Общото събрание на акционерите, за определен мандат.
- 1.2. Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Устава на Дружеството и Правилата за работата на Надзорния съвет, както и с приложимите нормативни актове.
- 1.3. Управителният съвет на ЗАД „Алианц България“ АД се състои от 5 (пет) члена, които са избрани от Надзорния съвет.
- 1.4. Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Устава на Дружеството и Правилника за работата на Управителния съвет, както и с приложимите нормативни актове.
- 1.5. При изпълнение на своите функции и правомощия Надзорният и Управителният съвети се ръководят от действащо законодателство, от вътрешно-нормативните документи
- 1.6. По отношение на физическите лица, членове на управителните и контролни органи, както и по отношение на служителите на Дружеството не се въвеждат ограничения, свързани с възраст, пол, националност, образование.
- 1.7. В състава на Управителния съвет и на Надзорния съвет се включват лица с добра репутация, професионален опит и управленски умения. При формиране на състава на управителните и надзорни органи се цели поддържане на баланс между опита, професионализма, познаването на дейността, както и независимостта и обективността в изразяването на мнения и вземане на решения.
- 1.8. Членовете на Управителния и Надзорния съвет могат да бъдат преизбирани без ограничения.

1.9. Управителните органи се подпомагат в дейността си от вътрешно органи (комитети и комисии), с конкретни правомощия, регламентирани в нормативни актове или вътрешните правила и процедури.

2. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане (информация по чл.100н, ал.8, т.3 от ЗППЦК)

2.1 Система за вътрешен контрол

В ЗАД “Алианс България“ АД е установена система за вътрешен контрол, целта на която е да защитава интересите и правата на акционерите и клиентите, както и да допринася за снижаване на рисковете, осигуряване на надеждността и достоверността на отчетността в съответствие с нормативните изисквания.

Участници в системата за вътрешен контрол, които осъществяват контролна дейност на различни равнища, са Ръководството на Дружеството, ръководителите на ключови функции и структурни звена.

2.2 Система за управление на рисковете

Ръководството на Дружеството се стреми да развива активно управление на всички видове рискове, произтичащи от спецификата на застрахователната дейност.

Системата за управление на риска определя правомощията и отговорностите в отделните структурни подразделения на Дружеството, организацията и реда за взаимодействие при управление на рисковете, анализ и оценка на информация, свързана с рискове, изготвяне на периодична отчетност на управление на рисковете.

Организацията и дейността на длъжностните лица и звената, имащи отношение към управлението на рисковете в Дружеството, са изцяло съобразени с изискванията на Кодекса за Застраховането.

2.3 Компоненти и основни характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане на Дружеството.

2.3.1. Контролна среда. Контролната среда обхваща следните елементи:

- Комуникиране и налагане на почтеност и етични ценности. Налагането на почтеността и етичните ценности включва, но не се изчерпва с, действия на ръководството за елиминиране или смекчаване на стимулите или изкушенията, които биха могли да подтикнат персонала да се ангажира в непочтени, незаконни или неетични действия. Политиката за почтеност и етични ценности на Дружеството включва комуникация на поведенчески стандарти за персонала чрез следването на Кодекса за поведение на бизнес етика /Етичен кодекс на поведение/ на Allianz Group.
- Ангажимент за компетентност. Компетентността представлява познанията и уменията, необходими за изпълнение на задачите, които определят длъжностната характеристика на дадено лице.
- Участие на лицата, натоварени с общо управление посредством осъществяване на надзор върху проектирането на модела и ефективното функциониране на процедурите за предупреждение и процеси за преглед на ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- Философия и оперативен стил на ръководството.
- Установена подходяща организационна структура, включваща вземане под внимание на основните области на правомощия и отговорности и подходящите йерархични нива на отчетност и докладване.
- Възлагане на подходящи правомощия и отговорности.
- Политика и практика, свързани с човешките ресурси, включваща високи стандарти за подбор на квалифицирани лица – с фокус върху образователния ценз и предишен професионален опит, както и акцент върху продължаващото обучение.

2.3.2. Процес на Дружеството за оценка на риска

За целите на финансовото отчитане, процесът на Дружеството за оценяване на риска включва начина, по който ръководството идентифицира бизнес рисковете, съществени за изготвянето на финансов отчет в съответствие с приложимата за предприятието обща рамка за финансово отчитане,

оценява тяхното значение, оценява вероятността от тяхното възникване и взема решения за това как да отговори на тези рискове и как да ги управлява и как да оценява съответно резултатите. Рисковете, имащи отношение към надеждното финансово отчитане, включват външни и вътрешни събития, сделки и обстоятелства, които могат да възникнат и да се отразят негативно върху способността на Дружеството да инициира, регистрира, обработва и отчита финансови данни, съответстващи на твърденията за вярност, направени от ръководството във финансовия отчет. Рисковете могат да възникнат или да се променят поради обстоятелства като изброените по-долу:

- Промени в регулаторната среда;
- Нов персонал;
- Нови или обновени информационни системи;
- Бърз растеж;
- Нови технологии;
- Нови бизнес модели, продукти или дейности;
- Корпоративно реструктуриране; и
- Нови счетоводни стандарти и разяснения.

2.3.3. Информационна система, включително свързаните с нея бизнес процеси, имащи отношение към финансовото отчитане и комуникация.

Информационната система включва инфраструктура (физически и хардуерни компоненти), софтуер, хора, процедури и данни. Информационната система на Дружеството, имаща отношение към целите на финансовото отчитане, която включва системата за финансово отчитане, обхваща методи и документация, които:

- идентифицират и отразяват всички валидни сделки и операции;
- описват своевременно сделките и операциите с достатъчно подробности, позволяващи подходящата им класификация за целите на финансовото отчитане;
- оценяват стойността на сделките и операциите по начин, който позволява отразяване на тяхната подходяща парична стойност във финансовия отчет на Дружеството;
- определят времеви период, през който са възникнали сделките и операциите, за да позволят записването им в подходящия счетоводен период;
- представят подходящо сделките и операциите и свързаните с тях оповестявания във финансовия отчет.

2.3.4 Контролни дейности. Дружеството има приети редица политики и процедури, свързани със следното:

- Прегледи на изпълнението и резултатите от дейността;
- Обработка на информацията;
- Физически контроли (сигурност на активите, одобрение на достъп до компютърни програми и файлове с данни; периодично преброяване и сравняване със сумите по счетоводни регистри); и
- Разделение на задълженията.

2.3.5 Текущо наблюдение на контролите.

Важна отговорност на ръководството е да установи и поддържа непрекъснат вътрешен контрол. Текущото наблюдение на контролите от страна на ръководството включва преценка дали те работят както това е предвидено и дали те биват модифицирани по подходящ начин, за да отразят промените в условията. Вътрешните одитори и персоналът, изпълняващ сходни функции, допринасят за текущото наблюдение върху контролите.

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2023 година (информация по чл.100н, ал.8, т.4 от ЗППЦК – съответно по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане).

3.1. Към датата 31.12.2023 г. към ЗАД „Алианц България“ АД не са отправяни предложения за поглъщане и/или вливане в друго дружество.

ЗАД „Алианц България“ АД, осъзнавайки обществената значимост на резултатите от своята дейност, се придържа към принципа за откритост на информацията за дейността си, стреми се да изгражда и поддържа устойчиви, конструктивни взаимоотношения с КФН, НОИ, НАП и другите държавни органи и институции, имащи отношение или упражняващи контрол върху дейността ѝ. Тези

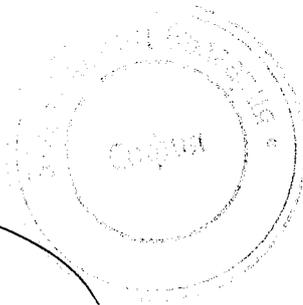
отношения се базират на принципите на отговорност, добросъвестност, професионализъм, партньорство, взаимно доверие, а също така уважение и ненарушаване на поетите задължения. ЗАД „Алианс България“ АД изпълнява своята дейност в строго съответствие със законите и другите нормативни актове на Република България.

25.03.2024 г.

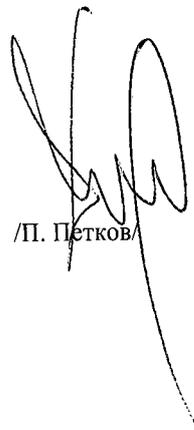
Изп. Директор:



/А. Александров/



Изп. Директор:



/П. Петков/