

ЗАД „Алианс България“ АД

**Финансов отчет
за годината, завършваща на 31 декември 2022 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	7-68

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 2022 г., отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 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 оповестяване на съществените счетоводни политики 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 2022 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: 1,744 хиляди лева, които представляват приблизително 1% от стойността на brutните записани премии (БЗП) на Дружеството.
Ключови одиторски въпроси	<ul style="list-style-type: none"> Несигурност при оценката на задължения по застрахователни договори (застрахователни резерви).

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	1,744 хиляди лева
Как го определихме	Нивото на същественост за финансовия отчет като цяло е определено като приблизително 1% от стойността на brutните записани премии (БЗП) на Дружеството.

Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост

Ние сме избрали брутните записани премии 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 БЗП. Преценихме, че приходите от брутни записани премии са 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 задължения по застрахователни договори (застрахователни резерви)

Към 31 декември 2022 г., задълженията по застрахователни договори (преди презастраховане) на Дружеството са в размер на 246,199 хил. лева, представени в приложение 33 към финансовия отчет.

Задълженията по застрахователни договори, още наричани технически застрахователни резерви, представляват най-съществената част от пасивите на Дружеството. Оценката на техническите резерви е сложна област, която изисква прилагането на професионална преценка чрез използването на съвкупност от статистически и математически методи и правила, които да са в съответствие със счетоводната политика на Дружеството и с регулаторните изисквания по отношение на тези резерви.

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 оценките на ръководството по отношение на резервите за загуби по общо

Оценката на резервите за загуби по общо застраховане включва висока степен на субективна преценка и сложност. Резервите за загуби и разходите за покриване на загубите са свързани с преценки за бъдещи плащания на предявени и непредявени претенции и съпътстващите ги разходи към определена дата.

По-специално, линиите бизнес с по-дълъг срок на давност са като цяло по-трудни за предвиждане и са обект на по-голяма несигурност отколкото тези с кратка давност.

Приложимите счетоводни политики и значими преценки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху оценката на застрахователните договори са оповестени в приложение 6 към финансовия отчет.

Ние се фокусирахме върху частта от техническите резерви, представляващи резерви за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), оценка на бъдещото развитие на резерва за предстоящи плащания, достатъчността на техническите резерви в това число и резерва за неизтекли рискове.

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

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

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

Ние комуникираме с 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 последствия 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 2022 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 30 юни 2022 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 2022 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 30 юни 2022 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 2022 г. на Дружеството представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството представлява пети 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 20 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

07 април 2023 г.



За „Ел Би България“ ООД:



Стойчо Милев
Управител



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

07 април 2023 г.



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

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	2022 г.	2021 г.
Брутни записани премии	13	174,357	165,230
Отстъпени премии на презастрахователи	13	(13,982)	(13,596)
Нетни записани премии		160,375	151,634
Промяна в брутният размер на пренос-премийния резерв, резерв за неизтекли рискове и резерв за бонуси и отстъпки	33	(3,606)	1,185
Промяна в дела на презастрахователи в пренос-премийния резерв	33	(431)	(1,935)
Нетна промяна в пренос-премийния резерв, резерва за неизтекли рискове и резерва за бонуси и отстъпки		(4,037)	(750)
Нетни спечелени премии		156,338	150,884
Приходи от такси и комисионни	14	616	488
Финансови приходи, нетно	15	2,246	1,780
(Разход)/ приход от инвестиционни имоти	16	(229)	931
Други приходи	17	1,009	475
Други приходи		3,642	3,674
Общо приходи		159,980	154,558
Брутни изплатени претенции	18	(73,336)	(73,761)
Дял на презастрахователи в изплатените и дължимите претенции	18	2,956	4,235
Нетни изплатени претенции		(70,380)	(69,526)
Промяна в резерва за предстоящи плащания	33	(13,543)	(9,218)
Промяна в дела на презастрахователи в резерва за предстоящи плащания	33	5,090	3,268
Нетна промяна в резерва за предстоящи плащания		(8,453)	(5,950)
Възникнали претенции, нетни от презастраховане		(78,833)	(75,476)
Аквизиционни разходи	19	(41,503)	(37,364)
Административни разходи	20	(20,422)	(19,501)
Разходи за обезценка на вземания	21,30	(4,783)	(4,347)
Финансови разходи	22	(614)	(542)
Други разходи	23	(4)	(25)
Други разходи		(67,326)	(61,779)
Печалба преди данъци		13,821	17,303
Разход за корпоративен данък върху печалбата	24	(1,450)	(1,783)
Печалба за годината		12,371	15,520

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

За годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

В хиляди лева

	Приложение	2022 г.	2021 г.
Друг всеобхватен доход			
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Нетна промяна в резерв от последващи оценки по справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба:			
Нетна промяна в справедливата стойност от преценка за годината			
		(15,724)	(2,441)
Данъчни ефекти върху другия всеобхватен доход, който може да бъде рекласифициран	24	1,595	244
		(14,129)	(2,197)
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата:</i>			
Последващи оценки на задължение на пенсионни планове с дефинирани доходи			
	35	(24)	(33)
Данъчни ефекти върху другия всеобхватен доход, който няма да бъде рекласифициран			
		2	3
		(22)	(30)
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		(14,151)	(2,227)
Общо всеобхватен доход за годината		(1,780)	13,293

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 7 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 29 март 2023 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

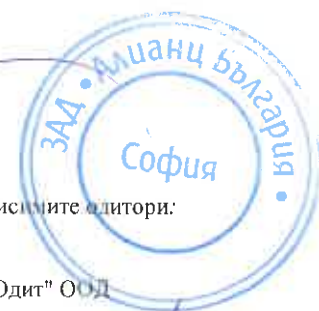
Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхаусКупърс Оудит" ООД

Джок Нюнан

Прокурис

6 7 -04- 2023



Регистриран одитор,
отговорен за одита



Павлин Петков
Изпълнителен директор

"Ейч Ел Би България" ООД

Стойчо Милев

Управител

6 7 -04- 2023

Илиян Цекв
Съставител

Стоян Стоянов

Регистриран одитор,
отговорен за одита



Отчет за финансовото състояние
към 31 декември 2022 г.

В хиляди лева

	Приложение	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Активи			
Нематериални активи	27	2,668	2,938
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	25	1,113	1,533
Активи с право на ползване	39	5,662	6,476
Инвестиционни имоти	26	7,438	13,579
Дял на презастрахователи в задължения по застрахователните договори	33	55,072	50,413
Вземания по финансов лизинг	29	34	41
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции	30	38,728	36,089
Вземания за корпоративен данък върху печалбата		1,207	288
Други вземания и други активи	30	1,256	1,806
Инвестиции във финансови активи	12,28	248,618	249,511
Парични средства и парични еквиваленти	31	23,807	21,538
Общо активи		385,603	384,212
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	32	36,217	36,217
Преоценъчен резерв		637	831
Резерв по преоценки по справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба		(9,942)	4,409
Други резерви		3,622	3,622
Неразпределена печалба		76,453	80,788
Общо собствен капитал		106,987	125,867
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	33	246,199	229,050
Отсрочени данъчни пасиви	38	31	482
Задължения към посредници и притежатели на полици	34	14,988	13,675
Задължения по презастраховане		3,749	1,829
Задължения по доходи на наети лица	35	2,888	2,635
Други данъчни задължения	36	1,159	967
Пасиви по лизинг	39	6,236	6,776
Други задължения	37	3,366	2,931
Общо пасиви		278,616	258,345
Общо собствен капитал и пасиви		385,603	384,212

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 7 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 29 март 2023 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

Павлин Петков
Изпълнителен директор

Илиян Цекон
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

"Ейч Ел Би България" ООД

Джон Понан
Прокурист



Стойчо Милев
Изпълнителен директор



7 -04- 2023

7 -04- 2023

Отчет за паричните потоци
За годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

<i>В хиляди лева</i>	Приложение	2022 г.	2021 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината		12,371	15,520
Корекции за:			
Амортизация на имоти, машини, съоръжения и оборудване	25, 39	1,095	980
Амортизация на нематериални активи	27	1,792	1,153
Нетна нереализирана печалба/(загуба) от валутни преоценки на ценни книги	15	340	(143)
Нетна нереализирана (печалба)/ загуба от преоценки по справедлива стойност на финансови активи	15	(89)	(76)
Нетна загуба/(печалба) от преценка по справедлива стойност на инвестиционни имоти	26	262	(84)
Приходи от лихви и дивиденди	15,22	(1,565)	(1,320)
Приходи от наеми от инвестиционни имоти	16	(186)	(422)
Разходи за обезценка на вземания	21	4,783	4,347
Отписани задължения	17	(127)	(33)
Други изменения, нетно		1,364	901
Разход за корпоративен данък върху печалбата	24	1,450	1,783
Изменение на:			
- дял на презастрахователи в задължения по застрахователни договори	33	(4,659)	(1,333)
- вземания и други активи		(2,295)	(1,950)
- задължения по застрахователни договори	33	10,049	8,034
- задължения към посредници и притежатели на полици и други задължения		2,324	995
		26,909	28,352
Платен корпоративен данък върху печалбата		(1,224)	(1,771)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		25,685	26,581

Отчет за паричните потоци, продължение
За годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

В хиляди лева

	Приложение	2022 г.	2021 г.
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Нетно /намаление/(увеличение) на депозити в банки		(4,832)	9
Плащания по придобиване на инвестиции във финансови активи		(107,227)	(102,541)
Постъпления от продажба на инвестиции във финансови активи		99,296	76,207
Постъпления от продажба на инвестиционни имоти	16,26	5,726	425
Плащания по придобиване на имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	25,27	(1,709)	(2,392)
Постъпления от продажба на имоти, машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	25	359	14
Постъпления наеми от инвестиционни имоти		186	422
Получени лихви по инвестиции във финансови активи (ценни книжа)		1,328	707
Получени дивиденди по инвестиции във финансови активи (ценни книжа)		237	613
Нетен паричен поток от/използван в инвестиционна дейност		(6,636)	(26,536)
Парични потоци от финансова дейност			
Платени дивиденди		(16,780)	(8,681)
Нетен паричен поток използван във финансова дейност		(16,780)	(8,681)
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти			
		2,269	(8,636)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината		21,538	30,174
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	31	23,807	21,538

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 7 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 29 март 2023 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

Джок Нюнан
Прокурис

Анна Ботева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Павлин Петков
Изпълнителен директор

Илиян Цеков
Съставител

"Ейч Ел Би България" ООД

Стоичко Милев
Управител

Стоян Е. Томнов
Регистриран одитор,
отговорен за одита

07-04-2023



07-04-2023

Отчет за промените в собствения капитал
за годината, завършваща на 31 декември 2022 г.

В хиляди лева	Акционерен капитал	Резерв по	Преоценен резерв	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
		преоценки по справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба				
Салдо към 1 януари 2021 година	36,217	6,606	945	3,622	73,884	121,274
Общо всеобхватен доход, в т.ч.:						
Нетна печалба за годината	-	-	-	-	15,520	15,520
Трансфери от продажба на имоти	-	-	(114)	-	114	-
Общо друг всеобхватен доход	-	(2,197)	-	-	(30)	(2,227)
Общо всеобхватен доход за годината	-	(2,197)	(114)	-	15,604	13,293
Сделки с акционерите:						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(8,700)	(8,700)
Салдо към 31 декември 2021 година	36,217	4,409	831	3,622	80,788	125,867
Общо всеобхватен доход, в т.ч.:						
Нетна печалба за година	-	-	-	-	12,371	12,371
Трансфери от продажба на имоти	-	-	(194)	-	194	-
Общо друг всеобхватен доход	-	(14,351)	-	-	200	(14,151)
Общо всеобхватен доход за годината	-	(14,351)	(194)	-	12,765	(1,780)
Сделки с акционерите:						
Дивиденди към акционери	-	-	-	-	(17,100)	(17,100)
Общо изменение за годината					(17,100)	(17,100)
Салдо към 31 декември 2022 година	36,217	(9,942)	637	3,622	76,453	106,987

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията на страници от 7 до 68, които представляват неразделна част от финансовия отчет, одобрен за издаване от Съвета на Директорите на 29 март 2023 г.

Андрей Александров
Изпълнителен директор

Павлин Петков
Изпълнителен директор

Илиян Цекел
Съставител

Съгласно доклад на независимите одитори:

"ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД

"Ел Би България" ООД

Джон Нюнан
Прокурис

Анна Боева
Регистриран одитор,
отговорен за одита

Стойчо Милев
Управител

Стойчо Стоянов
Регистриран одитор,
отговорен за одита

67 -04- 2023



67 -04- 2023

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 разноски, Помощ при пътуване.

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

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Управителния Съвет на Дружеството на 29 март 2023 г.

2. Структура на управление

Ръководството на Дружеството се състои от пет члена на Управителен съвет към 31 декември 2022 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 2022 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 разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно 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 2022 г.:

Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“; МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“; МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“; Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2018 г.-2020 г. (издадени на 14 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

3. База за изготвяне на финансовия отчет. (продължение)**(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 2021 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

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.)

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.)

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 трансакциите в обозримо бъдеще.

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

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 съответно 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.)

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.)

(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.

През май 2017 г. СМСС издаде МСФО 17, Застрахователни договори. МСФО 17 заменя МСФО 4 и определя принципи за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на застрахователни договори, които са в обхвата на МСФО 17. През юни 2020 г. СМСС издаде изменения на МСФО 17, въвеждайки няколко промени, за да помогне на Дружествата в имплементирането на стандарта, и измести датата на влизане в сила на 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 възнамерява да преизчисли сравнителния период, за да предостави последователна финансова информация за крайната и началната дати на сравнителния период (01.01.2022 г. и 31.12.2022 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 обикновено 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.

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. Отделните компоненти следва да се отчетат 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 първо трябва да дефинира портфейли, които включват договори със сходни рискове, управлявани заедно.

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

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

Ниво на агрегиране. (продължение)

Тези портфейли трябва да бъдат 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). Съгласно МСФО 17.22 съществува възможност за освобождаване за определени видове договори от задължителното формиране на годишни кохорти с една година разлика. Дружеството няма да се възползва от това изключение и ще 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.

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

Модели 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.

Общият модел на измерване. известен също като подход на гравидните блокове, се състои от парични потоци за изпълнение (ППИ) и марж на договорно обслужване (МДО). ППИ представляват настояща стойност на правата и задълженията на Дружеството към притежателите на полици, включваща оценки на очакваните парични потоци, дисконтиране и корекция за нефинансов риск. МДО представлява бъдещият приход от влезли в сила договори, който предприятието ще признае поетапно, докато предоставя услуги през периода на покритие. В началото на договора МДО не може да бъде отрицателен. Ако паричните потоци от изпълнението доведат до отрицателен МДО в началото, той ще бъде признат със стойност нула и отрицателната сума ще бъде призната като разход незабавно в отчета за печалбата или загубата.

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

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

Модели за измерване, (продължение)

В края на отчетния период балансовата стойност на група застрахователни договори е сумата на пасива за остатъчно покритие (ПОП) и пасива за възникнали щети (ПВЩ). ПОП се състои от паричните потоци от изпълнението, свързани с бъдещи услуги и договорната услуга, докато ПВЩ се състои от паричните потоци от изпълнението, свързани с вече предоставени услуги (покритие). МДО се коригира за промени в паричните потоци, свързани с бъдещи услуги, и за лихвеното натрупване при лихвени проценти, фиксирани при първоначалното признаване на група от договори. Освобождаването на суми от МДО се признава в печалбата или загубата всеки период, за да отрази услугите, предоставени през този период на базата на т. нар. „единици за покритие“.

Подходът на променливите такси представлява модификация на общия модел за измерване по отношение третирането на МДО и е приложим за договорите с пряко участие в дохода. Застрахователният договор има характеристика за пряко участие, ако са изпълнени следните три изисквания: съгласно договорните условия притежателят на полицата участва със свой дял в ясно определена група от инвестиции; Дружеството очаква да плати на притежателя на полицата сума, която е значителна част от възвръщаемостта на справедливата стойност на тези инвестиции; и Дружеството очаква значителна част от всяка промяна в сумите, които следва да бъдат изплатени на притежателя на полицата, да варира в зависимост от промяната в

справедливата стойност на инвестициите. Оценката за това дали застрахователният договор отговаря на тези три критерия се прави при сключването на договора и не се преразглежда впоследствие, освен в случай на съществена промяна по договора. За договори с характеристики на пряко участие, МДО се коригира за промени в размера на дела на Дружеството в справедливата стойност на инвестициите. Не се изисква допълнително начисление на лихви, тъй като МДО се преизчислява ефективно с корекции за промени във финансовите рискове.

Подходът за разпределение на премията (ПРП) е опростен подход за измерване на ПОП, който Дружеството може да избере да използва, когато подходът за разпределение на премията води до стойност, което 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 разпределяне на премии, ПОП 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 ПВЩ е идентично и при трите модела на измерване, с изключение на определянето на фиксираните лихвени проценти, използвани за дисконтиране.

Алианс България ще използва общия модел за измерване за оценка на резерва за възникнали щети и 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 няма да се представят отделно, а като част от застрахователните пасиви. Тази промяна в представянето ще доведе до намаление на общите активи, компенсирани от намаление на общите пасиви.

Сумите, представени в отчета за приходите и разходите, трябва да бъдат разделени на застрахователен резултат (състоящ се от застрахователни приходи и разходи) и финансови приходи и разходи за застраховане. Приходите и разходите от презастрахователни договори трябва да 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 ще 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.

Финансово въздействие

На този етап от имплементирането на стандарта, общото очаквано въздействие върху собствения капитал при прехода към МСФО 17 и 9 на 01.01.2023 г. е намаление приблизително от 2 млн. лв. Това намаление се дължи основно на признаването на дисконтиране на застрахователните пасиви (увеличение на собствения капитал) и завеждането в собствения капитал на нов компонент, т. нар. Застрахователен финансов друг всеобхватен доход, който е свързан с финансовите ефекти, произтичащи от застрахователните договори (в намаление на собствения капитал).

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

(а) МСФО 17. Застрахователни договори. (продължение)

Финансово въздействие, (продължение)

Подходът за разпределение на премиата има сходна механика с настоящия подход по МСФО и следователно въвеждането на МСФО 17 ще има само ограничено въздействие върху основните фактори, влияещи на резултатите и преценките, свързани с подписваческата дейност. Оценката на очакваните щети по отношение задълженията по щети е основната област, изискваща преценка в бизнеса по общо застраховане и тя остава незасегната от въвеждането на МСФО 17. Задълженията по щети по МСФО 4 вече се отчитат по тяхната най-добра оценка и това не се променя с въвеждането на МСФО 17.

Основните промени за общозастрахователните договори, отчетени по подхода за разпределяне на премии 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 аниоитетите, 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 премиите, но 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 ще промени 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.

Въздействие върху резултатите

Освобождаването на МДО (което представлява отразяване в отчета за доходите на признати печалби от договорите) и освобождаването на корекцията на риска за нефинансов риск (което представлява освобождение на допълнителна компенсация за несигурност, произтичаща от застрахователни договори) ще се превърнат в основни компоненти за оперативната печалба на животозастрахователния портфейл.

Преход

МСФО 17 се прилага ретроспективно. Паричните потоци от изпълнение се определят проспективно към всяка отчетна дата, включително датата на първоначалното прилагане. МДО обаче се разсрочва във времето, като се изисква разделяне на печалбите между собствен капитал („призната печалба от договора“) и марж на договорна услуга („непризната печалба от договора“). Ако пълното ретроспективно прилагане е практически неприложимо, Дружеството може да избере между прилагането на модифициран ретроспективен подход или подход на справедливата стойност. Целта на модифицирания ретроспективен подход е да се използва разумна и надеждна налична информация без да се изискват излишни разходи или усилия, за да се постигне възможно най-близък резултат до пълното ретроспективно приложение. Доколкото не е възможно ретроспективно определяне, се допускат определени модификации. Съгласно подхода на справедливата стойност МДО на група договори при прехода се определя като разликата между справедливата стойност на тази група при прехода, определена в съответствие с МСФО 13, и съответните парични потоци от изпълнение по МСФО 17, измерени при прехода. Освен определянето на МДО, друга ключова тема при прехода е определянето на историческите лихвени проценти. Дружеството използва историческите проценти, ползвани и по Платежоспособност II, което е общата основа за лихвените проценти, както е обяснено по-горе.

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 и МДО), както и ефекта от финансовия риск и промените във финансовите рискове.

Натрупването на лихва се признава в отчета за печалбите и загубите. То представлява премахване на ефекта от дискотиране (стойността на парите във времето) за настоящата стойност на бъдещите парични потоци, произтичащ от времевото изменение, и се изчислява чрез ползването на фиксирана към началото на договора лихвена крива.

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

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

Застрахователни финансови приходи и разходи, (продължение)

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 опцията през друг всеобхватен доход.

(е) МСФО 9 “Финансови инструменти“

МСФО 9 “Финансови инструменти”, издаден от СМСС през юли 2014 г., напълно замества МСС 39 и предоставя нов подход за това как да се класифицират финансовите инструменти въз основа на характеристиките на паричните потоци и бизнес модела, по който се управляват. Освен това стандартът въвежда нов перспективен модел на обезценка за дългови инструменти и предоставя нови правила за отчитане на хеджиране. Може да се предположи, че основното въздействие от МСФО 9 ще произтича от новите правила за класификация, водещи до повече финансови инструменти, които се оценяват по справедлива стойност през отчета за печалбата или загубата, както и от новия модел за обезценка. Взаимните зависимости с МСФО 17 ще трябва да бъдат разгледани, за да се оцени крайното комбинирано въздействие на двата стандарта. Измененията на МСФО 4

(Прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори, издадени през септември 2016 г.), позволяват на предприятията, които издават застрахователни договори в обхвата на МСФО 4, да отлагат прилагането на МСФО 9 до 1 януари 2021 г. при определени обстоятелства. Въпреки това, заедно с измененията на МСФО 17, които бяха издадени през юни 2020 г., IASB публикува също „Разширяване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9 (Изменения на МСФО 4)“, за да отложи фиксираната дата на изтичане за временното освобождаване от прилагането на МСФО 9 за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Предвид силната взаимовръзка между оценяването на застрахователните договори с пряко участие и държаните базови активи, Дружеството е решило да се възползва от опцията за отлагане на пълното прилагане на МСФО 9 до влизането в сила на МСФО 17.

Дружеството е преценило, че въздействието от прехода към МСФО 9 няма да бъде съществено. По-голямата част от финансовите инструменти са дългови инструменти на разположение за продажба (облигации), които преминават SPPI тест (тест дали единствено се плаща главница и лихва) за категория държани за събиране на парични потоци и продажба и ще се оценяват по модела Справедлива стойност през друг всеобхватен доход (FVTOCI). Капиталови инструменти на разположение за продажба (взаимни фондове) ще се оценяват по справедлива стойност в печалбата и загубата и техният натрупан друг всеобхватен доход ще се отпише в неразпределената печалба към първата дата на прилагане на стандарта. Активите по договори, свързани с инвестиционни фондове, ще се оценяват задължително по модела справедлива стойност в печалбата или загубата. Очакваната кредитна загуба се признава на първата дата на прилагане на стандарта за дългови инструменти на FVTOCI, както и за други дългови инструменти и вземания, оценявани по амортизирана стойност.

Портфейлът с ДЦК, класифицирани като налични за продажба по МСС 39 през 2021 г., минават SPPI теста и са класифицирани по справедлива стойност през общия всеобхватен доход по МСФО 9 през 2022 г. Инвестициите във взаимни фондове, класифицирани като налични за продажба по МСС 39 през 2021 г., не минават SPPI теста и са класифицирани по справедлива стойност през печалби и загуби по МСФО 9 през 2022 г.

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 на разположение за продажба, инвестиционни имоти, финансови инструменти, свързани с плащания на базата на акции. Задълженията по планове за дефинирани доходи се оценяват по нетната настояща стойност на задълженията.

През 2022 г. Дружеството е направило някои презентационни промени в своите отчети с цел постигане на по-добро представяне на финансовата информация. За целите на съпоставимост сравнителната информация е съответно рекласифицирана.

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.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. 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) Признаване 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 законовите разпоредби. Те се изчисляват от екип 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 33.

Справедливи стойности

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

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

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

Дружеството отчита и трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната (Приложение 12).

По-голямата част от финансовите инвестиции на дружеството са оценени по справедлива стойност. По-голямата част от тези справедливи стойности са определени като Ниво 1, съгласно показаната по-горе йерархия.

Инвестиционните имоти също се оценяват по справедлива стойност. Тяхната справедлива стойност се класифицира в Ниво 3, съгласно горната йерархия.

6. Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)**б) Несигурност в допусканията и оценките (продължение)***Справедливи стойности (продължение)*

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 26 – Инвестиционни имоти

7. Значими счетоводни политики

Дружеството е приложило последователно значимите 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 индекси 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) Премии

Записани премии по общо застраховане са премиите по договорите за пряко застраховане, съзастраховане и активно презастраховане, които са сключени през годината, независимо дали те се отнасят изцяло или частично за финансовата година. Премиите се оповестяват брутно от платимите комисионни на посредници. Отстъпените презастрахователни премии се признават за разход в съответствие с получените презастрахователни услуги (Приложение 13).

в) Сторнирани премии

Сторнирани премии по общо застраховане са премиите по договорите за пряко застраховане, съзастраховане и активно презастраховане, за които има нарушение на Общите условия, които са неразделна част от застрахователния договор или промяна в условията на договора. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през текущата година, намаляват брутният премиен приход на Дружеството (Приложение 13). Премиите сторнирани през текущата година, отразяващи корекция на премиен приход начислен в предходни години, се отразяват като разход на Дружеството в статията „обезценка на вземания“ (Приложение 21) и не коригират текущия брутен премиен приход.

г) Пренос-премиен резерв

Пренесените премии са онези части от записаните премии през годината, които са свързани с периоди на застрахователен риск след датата на финансовия отчет. Пренос-премиеният резерв се изчислява по видове застраховки по метода на точната дата, като се отчита срока на застрахователните договори и вида на застрахователните премии (еднократни или разсрочени).

д) Отсрочени аквизиционни разходи

Аквизиционните разходи са свързани с придобиването на нов или подновяването на текущ застрахователен бизнес/договор. За отсрочени аквизиционни разходи (преки и косвени) се третира сумата на направените фактически аквизиционни разходи, които са приспадат при изчислението на пренос-премиения резерв. При това изчисление е приспаданата съответната част от начислените по полиците комисионни и косвени аквизиционни разходи, отнасяща се за времето между края на отчетния период и датата, на която изтичат застрахователните договори.

Текущите аквизиционни разходи се признават в пълен размер като разход в печалби и загуби за текущия отчетен период (Приложение 19).

е) Резерв за неизтекли рискове

Резерв за неизтекли рискове се изчислява в случаите, при които очакваната стойност на претенциите и разходите, които се отнасят до неизтеклия срок на полици в сила към отчетната дата, е по-голяма от пренос-премиения резерв на полиците след приспадането на отсрочените аквизиционни разходи (Приложение 33).

7. Значими счетоводни политики (продължение)**ж) Резерв за бонуси и отстъпки**

Резервът за бонуси и отстъпки се образува за посрещане на задълженията за плащане на суми, предназначени за застраховачи, застраховани, осигурени и за трети ползващи се лица, под формата на бонуси и отстъпки, произтичащи от развитието на риска. Разходите, свързани със заделяне на резерв за бонуси и отстъпки, се признават печалбата или загубата в периода, в който е признат премиерният приход от застрахователната дейност. Освобождаването на резерва се отчита при плащане (Приложение 33).

з) Претенции**Претенции възникнали от общо застраховане**

Претенции възникнали по отношение на общо застраховане включват обезщетения и разходи за обработката им, които са възникнали през финансовата година заедно с движението в резерв за предстоящи плащания (Приложение 18, 33).

и) Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания 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 преглеждат 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.

Делът на презастрахователи се оценява подобно на резерва за предстоящи плащания, и оценката на остатъчните и суброгирани вземания, се представят и оповестяват по отделно като активи. Възстановимите суми от презастрахователи се оценяват по начин, който следва методите за оценка на резерва за предстоящи плащания или уредени претенции, свързани с презастрахованата полица.

Ръководството счита, че брутният резерв за предстоящи плащания и съответния дял от резерва на презастрахователи са представени справедливо на база на наличната информация към момента на изготвяне на финансовите отчети.

Корекциите в резерва за предстоящи плащания, 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 резерва подлежат на редовен преглед.

й) Презастраховане и съзастраховане

В обичайната си дейност, Дружеството цедира риск на презастрахователи с цел да намали нетните загуби, чрез диверсификация на риска си. Презастрахователната дейност не отменя директното задължение на Дружеството към застрахованото лице.

Цедиранияте премии и възстановените претенции се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата) по брутна стойност.

Договори, при които се прехвърля съществен застрахователен риск се отчитат като застрахователни договори. Възстановимите суми по тях се признават в същата година, в която са възникнали съответните претенции.

Активите по презастраховане включват салда, които са дължими от презастрахователите за цедиранияте застрахователни задължения. Премиите по активно презастраховане се признават като приход и се осчетоводяват като се счита, че презастраховането е директен бизнес, и се взема предвид класификацията на продукта на презастрахователния бизнес. Възстановимите суми от презастрахователи се оценяват по начин, който следва методите за оценка на резерва за предявени, но неизплатени претенции или уредени претенции свързани с презастрахования договор

Възстановимата стойност на вземанията по презастрахователните договори 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 презастрахователи, може да бъде надеждно измерен (Приложение 21, 30).

Приходите от такси и комисионни по презастраховане включват суми за възстановени аквизиционни разходи по цедирани договори (Приложение 14). Те се признават съпоставимо с начислението на цедиранията премия.

Приходите от такси и комисионни по съзастраховане включват суми за обслужване на съзастрахователни договори, когато Дружеството е водещ съзастраховател (Приложение 14). Те се признават при начислението на премията.

7. Значими счетоводни политики (продължение)**к) Приходи**

Счетоводната политика във връзка с признаване на приходите по застрахователни операции е представена в приложение 6 б) за признаване и оценка на приходи по застрахователните договори

Приход от такси и комисионни

Приходите от такси и комисионни включват такси от договори за презастраховане и съзастраховане.

л) 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 на разположение за продажба 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, обесценка на финансови активи (различни от търговски вземания), приходи от наеми, както и печалбите и загубите от продажба на инвестиционните имоти, и от последващата им оценка по справедлива стойност. (Приложение 15).

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 наеми от инвестиционни имоти, които се признава в текущата печалба или загуба на линейна база за срока на наемния договор.

м) Разходи**Аквизиционни разходи**

Аквизиционните разходи включват комисионни, начислени на посредници, агентски и брокери за сключване или подновяване на застрахователни полици, както и преки административни разходи (свързани с обработването на предложения за застрахователни полици и други документи, и по процеса по издаване на полиците и записването им в съответните регистри). Аквизиционните разходи се признават в печалбата или загубата в периода, в който съответните застрахователни полици са сключени (Приложение 19).

Административни разходи

Включват разходи за възнаграждение на персонала и разходи за амортизации на дълготрайни материални и нематериални активи, разходи за външни услуги, разходи за реклама и маркетинг и разходи за материали, доколкото те не следва да бъдат представени като нетни разходи за комисионни, настъпили претенции и финансови разходи (Приложение 20).

н) 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 превалутирана по курса в края на периода (Приложение 12, 15).

Курсовите разлики, възникващи от превалутирането във функционалната валута се отчитат в текущите печалби и загуби, освен разлики възникващи от превалутирането 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.

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.

7. Значими счетоводни политики (продължение)**о) Данъци върху дохода (продължение)****(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 всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също евентуални данъчни ефекти от дивиденди. Номиналната данъчна ставка в България за 2022 г. е 10 % (2021 г.: 10%).

(ii) Отсрочен данък

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на балансовия метод върху всички 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 приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти, и то 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 облагеми 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 степента, до която е вероятно те да се проявят обратно и да се генерира достатъчно облагаема печалба или проявяващи се през същия период облагеми временни разлики, с които те да могат да бъдат приспаднати или компенсирани.

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

Към 31.12.2022 г. отсрочените данъци върху печалбата на дружеството са оценени при ставка, валидна за 2022 г. в размер на 10%.

п) 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.

Последващи разходи

Разходите за ремонти и поддръжка се признават за текущи в периода, през който са направени. Последващи разходи, направени за подмяната на част от машини, съоръжения и оборудване, които са индивидуално счетоводно отразени, включително ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират само в случаите, при които е вероятно дружеството да получи в бъдеще икономически изгоди, свързани с актива. Всички останали разходи се отразяват в печалбата или загубата като текущ разход.

Печалби и загуби от продажба

Имотите, машините, съоръженията и оборудването 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 "Имоти, машини, съоръжения и оборудване" се определят чрез сравняването на приходите от продажбата и балансовата стойност на актива към датата на продажбата. Те се посочват нетно, към "други приходи или „други разходи“ на лицевата страна на отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата за годината). (Приложение 25).

7. Значими счетоводни политики, (продължение)**п) Имоти, машини, съоръжения и оборудване, (продължение)****Признаване и оценка (продължение)***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

Определените срокове на полезен живот на дълготрайните материални активи се преглеждат от ръководството на Дружеството в края на всеки отчетен период и при установяване на значителни отклонения спрямо бъдещите очаквания за срока на използването на активите, същият се коригира перспективно.

Обезценка на активи

Балансовите стойности на имотите, машините и оборудването подлежат на преглед за обезценка, когато са налице събития или промени в обстоятелствата, които показват, че балансовата стойност би могла да се отличава трайно от възстановимата им стойност. Ако са налице такива индикатори, че приблизително определената възстановима стойност е по-ниска от тяхната балансова стойност, то последната се изписва до възстановимата стойност на активите. Възстановимата стойност на имотите, машините и оборудването е по-високата от двете: справедлива стойност без разходи за продажба или стойност при употреба. За определянето на стойността при употреба на активите бъдещите парични потоци се дисконтират до тяхната настояща стойност, като се прилага дисконтова норма преди данъци, която отразява текущите пазарни условия и оценки на времевата стойност на парите и рисковете, специфични за съответния актив. Загубите от обезценка се отчитат в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) освен ако за даления актив не е формиран преоценен резерв. Тогава обезценката се третира като намаление на този резерв (през другите компоненти на всеобхватния доход) освен ако тя не надхвърля неговия размер, и надвишението вече се включва като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината).

Произведения на изкуството*Първоначално признаване*

Произведенията на изкуството се оценяват първоначално по цена на придобиване, която включва разходите, пряко свързани с придобиването на актива. Произведенията на изкуството не се амортизират.

Последваща оценка

За целите на последваща оценка на произведенията на изкуството, Дружеството прилага модела на цената на придобиване и представя активите по цена на придобиване. Печалби и загуби при отписване на произведения на изкуството (определят се като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива) се признават нетно в други приходи/ други разходи в текущите печалби и загуби.

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

Балансовата стойност на нематериалните активи подлежи на преглед за обезценка, когато са налице събития, или промени в обстоятелствата, които посочват, че балансовата стойност би могла да надвишава възстановимата им стойност. Тогава обезценката се включва като разход за амортизации в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата).

Приложения към финансовия отчет (продължение)**7. Значими счетоводни политики, (продължение)****с) 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 (Приложение 26). Приходът от наеми от инвестиционни имоти също се признава в текущата печалба и загуба на Дружеството (Приложение 26). 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 "нетен доход от инвестиционни имоти" в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината (в печалбата или загубата) (Приложение 26).

Когато дълготраен актив за собствена употреба се прехвърля в инвестиционен имот в следствие на промяна в неговото ползване, стойностната разлика възникваща към датата на трансфера като разлика между балансовата стойност на актива и справедливата му стойност се признават директно в капитала, „преоценен резерв“. При продажба на актива тази печалба се прехвърля директно в резерва „неразпределена печалба“, а загубите се признават в текущите печалби и загуби още при възникването им. В случай на прехвърляне от "инвестиционни имоти" към "имоти за използване в собствената дейност" активът се завежда в новата си група по намерена историческа цена, която представлява справедливата му стойност към датата на прехвърлянето.

Всички ефекти от инвестиционните имоти се отчитат в статията нетен доход от инвестиционни имоти в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (в печалбата или загубата).

т) Финансови активи и пасиви

Дружеството класифицира не-деривативните финансови активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, финансови активи държани до падеж, заеми и вземания, и финансови активи на разположение за продажба.

Дружеството класифицира не-деривативните финансови пасиви като други финансови пасиви.

(i) Недеривативни финансови активи и финансови пасиви – признаване и отписване

Дружеството първоначално признава финансовите активи от категории „заеми и вземания“ на датата, на която те са възникнали. Всички други финансови активи и финансови пасиви се признават първоначално на датата на търгуване.

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права за паричните потоци от актива са погасени, или Дружеството прехвърля правата за получаване на договорените парични потоци от финансовия актив в сделка, според която значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността на финансовия актив са прехвърлени, или нито прехвърля, нито задържа значителна част от всички рискове и изгоди от собствеността и не запазва контрол над прехвърления актив. Всяко участие в такъв отписан финансов актив, което е създадено или задържано от Дружеството, се признава като отделен актив или пасив. Дружеството отписва финансов пасив, когато неговите договорни задължения са изпълнени, или са отменени, или са изтекли.

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(ii) Недеривативни финансови активи – оценяване

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансов актив се класифицира към категорията „финансови активи по справедлива стойност в печалби и загуби, ако намерението на ръководството е и той е държан за търгуване или е определен като такъв при първоначално признаване. Пряко свързаните разходи по сделката се признават директно в текущата печалба или загуба при възникването им. Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, се оценяват текущо по справедлива стойност и всички свързани промени, включително доходи от лихви или от дивиденди, се отчитат в печалбата или загубата в статията „нетен доход от инвестиции“ (Приложение 15).

Приложения към финансовия отчет (продължение)**7. Значими счетоводни политики, (продължение)****г) Финансови активи и пасиви, (продължение)****(ii) Недеривативни финансови активи – оценяване, продължение**Финансови активи държани до падеж

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката по тяхното придобиване. След първоначално им признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент, намалена с направена обезценка.

Заеми и вземания

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по амортизирана стойност, по метода на ефективния лихвен процент, намалени с направена обезценка. Те включват: дял на презастрахователи в техническите резерви, вземания по финансов лизинг, вземания и други активи.

Банкови депозити

Банкови депозити са парични средства, предоставени на банки с договорен матуритет повече от 90 дни. Банковите депозити се представят в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, включително начислената лихва.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти включват пари в каса, по разплащателни сметки в банки и предоставени банкови депозити с падеж до 90 дни от датата на придобиването.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни активи, които са придобити с цел държане за неопределен срок и които могат да бъдат продадени с цел покриване на ликвидни нужди или поради промени в пазарните условия.

Тези активи се признават първоначално по справедлива стойност плюс пряко свързаните разходи по сделката. След първоначално признаване те се оценяват по справедлива стойност, като промените, различни от загуби за трайна обезценка и валутни курсови разлики, се отчитат в друг всеобхватен доход и се представят като „резерв от преоценки по справедлива стойност“. Начислената лихва по финансовите активи на разположение за продажба се отчита като приход от лихви, калкулиран на база ефективен лихвен процент. Когато такива активи се отписват, сумата, натрупана в резерва, се рекласифицира в текущата печалба или загуба в статия „нетен доход от инвестиции“ (Приложение 15).

(iii) Недеривативни финансови пасиви – оценяване

Финансов пасив се класифицира към категорията „финансови пасиви по справедлива стойност в печалби и загуби“, ако намерението на ръководството е и е държан за търгуване или е определен като такъв при първоначално признаване. Пряко свързаните разходи по сделката се признават в текущата печалба или загуба при възникването им. Финансов пасив, отчитан по справедлива стойност в печалби и загуби, се оценява текущо по справедлива стойност, като всички свързани промени, включително разходи за лихви, се отчитат в текущата печалба или загуба. Други не-деривативни финансови пасиви се признават първоначално по справедлива стойност, намалена с всички пряко свързани разходи по сделката. След първоначално им признаване тези пасиви се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент.

(iv) Обезценка на недеривативни финансови активи

Финансови активи, които не се отчитат по справедлива стойност в печалби и загуби, се преглеждат към всяка отчетна дата, за да се прецени дали съществуват обективни доказателства за обезценка. Обективно доказателство, че финансов актив е обезценен, включва:

- неизпълнение или просрочие от длъжника;
- реструктуриране на задължението към дружеството при условия, които дружеството иначе не би разглеждало;
- индикации, че длъжник или емитент ще изпадне в несъстоятелност;
- неблагоприятни промени в статуса на плащания на длъжник или емитент;
- изчезването на активен пазар за дадена ценна книга;
- наблюдаеми данни, които показват, че има измеримо намаление на очакваните парични потоци от група финансови активи.

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2022 г.

7. Значими счетоводни политики. (продължение)**г) Финансови активи и пасиви, (продължение)****(iv) Обезценка на недеривативни финансови активи (продължение)**

За инвестиция в капиталова ценна книга обективно доказателство за обезценка включва значителен или продължителен спад в справедливата стойност под нейната цена на придобиване. За значителен спад Дружеството приело 20 процента, а за продължителен спад се счита период от 9 месеца.

Финансови активи, отчитани по амортизирана стойност

Дружеството взема предвид всички индикатори и доказателства за обезценка на тези активи, както на индивидуално ниво за конкретния актив, така и на колективно (портфейлно) ниво. Всички индивидуално значими активи се проверяват за специфична обезценка. Тези, за които няма специфична обезценка, след това се тестват колективно за обезценка, която е възникнала, но все още не е конкретно идентифицирана и изкристализирала. Активите, които не са индивидуално значими, се проверяват само колективно за обезценка. Колективният тест се прави като се групират в портфейли активи със сходни характеристики на риска. При проверката на колективното (портфейлно) ниво за обезценка, Дружеството използва историческа информация за времето за възстановяване и размера на възникналите загуби, и прави корекция ако текущите икономически и кредитни условия са такива, че е вероятно реалните загуби да бъдат по-големи или по-малки спрямо предположенията, определени на базата на историческите зависимости и тенденции.

Загубата от обезценка се изчислява като разликата между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент. Загуба от обезценка се признава в текущата печалба и загуба и се отчита чрез корективна сметка. Когато Дружеството определи, че няма реалистична възможност за възстановяване на актива, съответните суми се отписват. Ако загубата от обезценка впоследствие се възстанови, и намалението може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на обезценка, тогава признатата преди загуба от обезценка се отразява обратно през текущата печалба или загуба.

Финансови активи на разположение за продажба

Загуба от обезценка по отношение на финансов актив на разположение за продажба се признава чрез рекласификация на загубите натрупани в „резерва от справедлива стойност“ в текущата печалба или загуба. Рекласифицираната сума е разликата между цената на придобиване (нетно от изплащания на главница и амортизация) и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба в последствие се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно в текущата печалба или загуба.

(v) Деривативни финансови инструменти

Дружеството използва деривативни финансови инструменти за хеджиране на своите задължения във връзка груповия план за стимулиране на служителите на Алианс СЕ. Деривативите се признават първоначално по справедлива стойност; като пряко свързаните разходи по сделката се признават в текущата печалба или загуба при възникването им. След първоначално признаване, деривативите се оценяват по справедлива стойност, като ефектите от промените се отчитат в текущата печалба или загуба в статия „нетен доход от инвестиции“ (Приложение 15).

(vi) Оценка по справедлива стойност

Някои от активите и пасивите на дружеството се оценяват и представят и/или само оповестяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. Такива на повтаряща се (ежегодна) база са финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансовите активи на разположение и за продажба, инвестиционните имоти, вземания и задължения по финансов лизинг.

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 директни борсови цени на активен 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.

Приложения към финансовия отчет (продължение)**7. Значими счетоводни политики, (продължение)****г) Финансови активи и пасиви, (продължение)****(vi) Оценка по справедлива стойност, (продължение)**

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 конкретна 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 следствие тази разлика се признава в текущата печалба и загуба 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. Ако активът или пасивът, който се оценява по справедлива стойност има цена „купува“ и цена „продава“, тогава дружеството оценява активите и дългите позиции по цена „продава“, а пасивите и къси позиции по цена „купува“. Последващата оценка на дългови инструменти се извършва по цена "купува" при затваряне на пазара за последния работен ден на съответния месец.

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозитът може да стане изискуем.

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) Вземания по записани премии и 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, по статия „Разходи за обезценка на вземания“.

Дружеството признава правото на регрес, а именно да възстанови извършено от него застрахователно плащане от застрахования или от трето лице, което е частично или изцяло отговорно за вредата в момента, в който щетата е уредена. Вземането се отчита като вземане от съответното трето лице.

х) Лизинг**Финансов лизинг****Лизингополучател**

Финансовият лизинг, при който се трансферира към дружеството съществената част от всички рискове и стопански ползи, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се капитализира в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя като се представя като имоти, машини и оборудване под лизинг по цена на незабавна продажба или ако е по-ниска - по сегашната стойност на минималните лизингови плащания.

Лизинговите плащания съдържат в определено съотношение финансовия разход (лихвата) и приспадащата се част от лизинговото задължение (главница), така че да се постигне постоянен лихвен процент за оставащата неизплатена част от главницата по лизинговото задължение. Лихвените разходи се включват в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) като финансови разходи (лихва) на база ефективен лихвен процент.

Придобитите под финансов лизинг активи се амортизират на база полезния живот на актива и в рамките на лизинговия срок. Дружеството няма задължения по финансов лизинг.

7. Значими счетоводни политики, (продължение)**х) Лизинг, (продължение)****Финансов лизинг, (продължение)***Лизингодател*

Финансовият лизинг, при който се трансферира извън дружеството съществената част от всички рискове и стопански изгоди, произтичащи от собствеността върху актива под финансов лизинг, се изписва от състава на стоките на лизингодателя и се представя в отчета за финансовото състояние като вземане със стойност, равна на нетната инвестиция от лизинга. Нетната инвестиция в лизинговия договор представлява разликата между сбора от минималните лизингови плащания по договора за финансов лизинг и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя, и незаработения финансов доход. Разликата между балансовата стойност на отдадения под финансов лизинг актив и незабавната (справедливата му продажна) стойност се признава в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в началото на лизинговия договор (при предаването на актива) като доход от продажба.

Признаването на заработения финансов приход като текущ лихвен приход се основава на прилагането на метода на ефективната лихва.

ц) Доходи на наети лица*Краткосрочни доходи на наети 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 наети 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 натрупващите се компенсиреми отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното 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.

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 плановете 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 падеж приблизителен до срока на задълженията на Дружеството, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква да бъдат изплатени обезщетенията.

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

Преоценките на нетното задължение по плановете 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 плановете 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.

Приложения към финансовия отчет (продължение)**7. Значими счетоводни политики, (продължение)****и) Доходи на наети лица, (продължение)****Доходи при напускане, (продължение)**

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 изпълнение 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 пазарен 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.

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 „Алианс България“ АД прилага изискванията на Директивата Платежоспособност II, която въвежда рисковно-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 апетит 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, които извърша 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.

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

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 EIOPA, 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 щета (където е приложимо);
- анализ на развитието на премийния приход и изплатените претенции за максимално възможен период назад във времето;
- 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.н.

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

Дружеството презастрахова част от рисковете, които записва, 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 осчетоводяват 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 презастрахователите

В съответствие с принципите и правилата, определени от Алианс 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 Пуърс за дългосрочен бизнес;
- минимален рейтинг А по Стандарт и Пуърс за краткосрочен бизнес.

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 документиране 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.

8. Управление на застрахователния риск, (продължение)**и) 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 автомобилистите, “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 ЗАД „Алианц България“ АД към „Алианц 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 законите изисквания.

Създадена е гъвкава тарифна политика, която отчита комбинирано фактори като техническите параметри на застраховащите 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 професии 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)**и) 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 - премиен 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 разноски) 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.

й) 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 имуществата 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.

8. Управление на застрахователния риск (продължение)

л) Процес на уреждане на претенции

Таблицата за развитие на шетимостта, 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 равнение на резерва за предявени, но неизплатени претенции, включени в отчета за финансовото състояние и оценката на общите искове.

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.

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 недостиг 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 2022 г. и 2021 г.

	Година на възникване на събитнето																	Общо
	1994-2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	
В края на годината на възникване на щетата	74 412	31 587	40 669	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	578 045
1 година по-късно	83 771	33 150	43 537	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		598 593
2 години по-късно	86 559	33 766	44 649	23 129	21 830	20 124	43 171	19 811	66 267	32 274	34 101	60 068	30 477	40 955	25 604			582 785
3 години по-късно	87 315	34 386	44 965	23 271	21 880	21 777	43 342	20 588	66 540	32 750	35 311	60 391	30 638	41 218				564 372
4 години по-късно	90 926	34 456	45 170	23 963	21 892	21 898	43 377	20 601	67 312	33 700	35 506	60 435	30 840					530 075
5 години по-късно	91 894	34 456	45 393	23 963	22 310	22 259	43 773	21 303	67 598	34 520	35 589	60 494						503 552
6 години по-късно	91 951	35 181	45 394	24 113	22 353	22 259	43 913	21 567	67 676	34 550	35 589							444 545
7 години по-късно	91 951	35 181	45 394	24 113	22 353	22 345	44 031	21 567	67 676	34 650								409 261
8 години по-късно	91 987	35 181	45 394	24 113	22 353	22 383	44 031	21 567	67 676									374 685
9 години по-късно	91 987	35 181	45 394	24 113	22 357	22 383	44 031	21 567										307 012
10 години по-късно	91 987	35 181	45 394	24 113	22 360	22 386	44 031											285 452
11 години по-късно	91 987	35 181	45 394	24 113	22 360	22 386												241 421
12 години по-късно	91 987	35 246	45 394	24 113	22 360													219 100
13 години по-късно	91 987	35 246	45 394	24 113														196 740
14 години по-късно	91 987	35 246	45 394															172 627
15 години по-късно	91 987	35 246																127 233
Общо оценка на обезщетенията (Висящи щети)	91 987	35 246	45 394	24 113	22 360	22 386	44 031	21 567	67 676	34 650	35 589	60 494	30 840	41 218	25 604	28 086	27 852	659 094
Кумулативни плащания към настоящия момент (Изплатени претенции)		29 789	43 850	25 021	23 194	21 108	35 071	19 713	66 739	30 656	28 802	35 013	29 370	34 088	22 453	20 624	0	465 493
Брутна сума на резерва за предстоящи плащания към 31.12.2022	470	422	633	323	157	204	155	1 652	298	3 333	2 183	44 368	9 458	5 823	11 227	11 653	27 852	120 210

* Посоченият размер на брутната сума на резерва за предявени, но неизплатени претенции не включва заделени разходи за уреждане на щети в размер на 7,222 хил.лв.

8. Управление на застрахователния риск (продължение)

л) Процес на уреждане на претенции (продължение)

През 2022 година има 44 възникнали претенции надвишаващи 100 хил.лева по Имуществени Застраховки, Каско, Гражданска Отговорност, Застраховки на Финансови Рискове и Отговорности. Най-голямата щета е с размер 1,3 мил. лев по застраховка „Гражданска Отговорност“. Втората по големина възникнала щета през 2022 е с размер 1.2 мил. лев по застраховка „Застраховка на Имущество“. Общият брутен размер на загубите по големи щети 10 мил. лева. Делът на презастрахователя в загубите по големите щети 1.6 мил. лева.

Към 31.12.2022 г. е образуван резерв за разходи за уреждане на щети в размер на 7,222 хил. лева във резерва за предявени, но неизплатени претенции (4,161 хил.лева разпределени и 3.061 хил. лева неразпределени).

9. Основни допускания при изчисляването на задължения по застрахователни договори

а) Процес за определяне на основните допускания

Претенциите на Дружеството за отчетените и неотчетените загуби и определянето на застрахователните резерви и възстановимата стойност на дела на презастрахователи се прегледат 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. Оценките на претенциите се прегледат 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 шетимост, както и върху оценката на Дружеството за шетимостта 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 шетимостта.

Направените предположения относно квотите на шетимостта в бъдеще са базирани върху историческа информация за шетимостта 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 шетимост 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:

9. Основни допускания при изчисляването на задължения по застрахователни договори, (продължение)**а) Процес за определяне на основните допускания, (продължение)**

- 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 подобрене на оценките за периодите, където няма достатъчно исторически данни е използвана 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 4.4% за 2023 година и 0.2% за 2024 година над нормализираната инфлация от 3%, на база на прогнозната инфлация на министерството на финансите от 7.4% за 2023 го и 3.2% за 2024 година.

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 преастрахователни договори се образува дял на преастрахователя в резерва за предявени, но не изплатени претенции.

б) Основни допускания

Допусканията, които имат най-съществен ефект при оценката на резерва за неизтекли рискове са очакваните квоти на щетимост за последните периоди на възникване на претенциите за отделните видове застраховки. Тези показатели се използват за оценка на резерва за неизтекли рискове за периода 2012 г. – 2022 г. Общата брутна квота на щетимост към 31.12.2021 г. е 49.8%. Общата квота на щетимост към 31.12.2022 г. е 51.6%.

Стойността на резервите на предстоящите претенции включва неизплатените задължения с настъпил падеж и очаквания размер на предявените, но неизплатени претенции, а резервът за възникнали и необявени претенции се определя като се използват методите, описани в Наредба №53 от 23.12.2016 год. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, преастрахователите и Гаранционния фонд.

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 2022 г. е 175,029 хил. лева и за предходния застрахователен период е 161,486 хил. лева, което представлява увеличение с 13,543 хил. лева спрямо миналогодишната им оценка. Увеличението основно се дължи на повишението на резерва за възникнали, но необявени претенции с 4,075 хил. лева, негативно развитие (от 4.6 мил лева) на 12 големи щети в гражданска отговорност, увеличеният брой големи щети в Застраховки на Имушетето, Каско и Гражданска Отговорност, както и повишение на честотата и големината на средната щета при застраховка Каско. 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 1,139 хил. лева от 11,046 хил. лева през 2021 до 12,185 хил. лева през 2022.

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

Линия бизнес	2022 г.	2021 г.	2020 г.
Каско	53.58 %	51.49 %	46.17 %
Гражданска отговорност на МПС	74.51 %	81.95 %	90.15 %
Пожар и природни бедствия	49.18 %	26.04 %	4.28 %

Квотата на щетимост по застраховка Гражданска отговорност на МПС:

9. Основни допускания при изчисляването на задължения по застрахователни договори, (продължение)**в) Промени в допусканията и чувствителност към промени на основните променливи (продължение)**

- през 2022 е 74.51 %, което е подобрение спрямо предходната година поради подобрената селекция и намалена честота на малките щети и щети в чужбина.

- през 2021 е 81.95 %, което е подобрение спрямо 2020 поради подобрената селекция и намалената честота на щети в чужбина.

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.

г) Тест за адекватност на задълженията

Резервът за неизтекли рискове се изчислява според изисквания на наредба 53. Резервът за неизтекли рискове се изчислява на основата на очакваните разходи за претенции и оперативните разходи, които се очаква да възникнат след края на отчетния финансов период по договори, сключени преди тази дата през последните дванадесет месеца (подписваческа година), доколкото тяхната прогнозна стойност превишава пренос-премийния резерв и изискуемите премии по тези договори.

- По застраховка „Гражданска Отговорност“ на автомобилистите, когато сумата от очакваната крайна загуба и оперативните разходи по класа застраховка за съответната подписваческа година надвишават спечелената премия, се заделя резерв за неизтекли рискове в размер, равен на разликата между очакваната крайна загуба и оперативните разходи, от една страна, и заделения пренос-премийен резерв, от друга.

- По останалите застраховки дружеството образува резерв за неизтекли рискове, когато за последните три години, включително текущата, брутният технически резултат е отрицателен.

В края на 2022 година няма застраховки, за които има отрицателен технически резултат в 3 последователни години.

Комбинираната квота по застраховка „Гражданска Отговорност“ на автомобилистите за последната подписваческа година е 94.52% , а на целия портфейл е 89.09%. Поради тази причина дружеството не е заделило резерв за неизтекли рискове в края на 2022 г.

д) Анализ на чувствителността

Формулировка на шокови сценарии:

Шоковите сценарии включени в Приложенията „Анализ на чувствителността“ са формулирани от Алианц СЕ, като стандарт на Групата за измерване на хипотетични пазарни движения от всички компании на Алианц. Движенията на пазара се определят на базата на моменти 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 сročната 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/. Генерираните 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 на разположение за продажба 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.

Стрес тест сценариите върху застрахователните рискове включват завишение 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.

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

д) Анализ на чувствителността, (продължение)

Формулировка на шокови сценарии (продължение):

Ефекти /В хиляди лева/	31 декември 2022 г.		31 декември 2021 г.	
	Капитал	Печалба	Капитал	Печалба
Базови позиции	106,987	12,371	125,867	15,520
Допускания за развитие на пазарни рискове				
Спад в стойността на недвижимите имоти с 30%	(2,231)	(2,231)	(4,190)	(4,190)
Увеличение на лихвените проценти със 100 б.п.	(4,186)	-	(4,741)	-
Намаление на лихвените проценти със 100 б.п.	4,362	-	4,999	-
Увеличение на кредитния спред със 100 б.п.	(6,235)	-	(7,200)	-
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%	(12,151)	(12,151)	(11,306)	(11,306)

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 Алианц. 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 /суап/ 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 компанията. 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 самозадържане 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 "Алианц 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 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.

10. Управление на финансовия риск (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 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. Специализираната служба за вътрешен контрол на холдинговата структура на Алианц 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 книги, 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 Пуърс“ и „Фич“, там където тези рейтинги са приложими:

Кредитен рейтинг на инвестиции във финансови активи	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
ДЦК, с присъден кредитен рейтинг на емитента		
Рейтинг BBB +	3,269	3,645
Рейтинг BBB	171,987	178,093
Рейтинг BBB -	43,342	18,874
Рейтинг AAA	7,022	8,231
Рейтинг AA	5,671	1,962
Рейтинг A	-	-
Рейтинг A-	6,146	6,158
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба		
Без рейтинг	1,959	28,463
Банкови депозити		
Рейтинг BBB+	7,828	3,015
Други инвестиции		
Без рейтинг	1,394	1,070
Общо	248,618	249,511
<i>Разплащателни сметки в банки</i>	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Рейтинг BBB+	23,616	20,496
Рейтинг BBB	191	1,042
	23,807	21,538

10. Управление на финансовия риск (продължение)

а) Кредитен риск (продължение)

Възрастова структура на вземанията по застрахователни и презастрахователни операции (Прил. 30.1)

в хил. лв.	2022 г.			2021 г.		
	Бруто	Обезценки	Нето	Бруто	Обезценки	Нето
Вземания закъснели до 30 дни	3,249	-	3,249	3,500	-	3,500
Вземания закъснели 31-60 дни	282	-	282	571	-	571
Вземания закъснели 61-89 дни	167	-	167	162	-	162
Вземания закъснели 90-180 дни	268	67	201	210	53	157
Вземания закъснели 181-365 дни	270	203	67	277	208	69
Вземания повече от 365 дни	1,696	1,696	-	1,927	1,927	-
Вземания по бъдещи падежи	34,762	-	34,762	31,151	-	31,151
Общо	40,694	1,966	38,728	37,798	2,188	35,610

Общият размер на вземанията по застрахователни и презастрахователни операции е 40,694 хил.лв (2021 г. – 37,796 хил.лв.). Полиците с просрочие до 90 дни, представляват 65% от всички дължими застрахователни премии (2021 г. – 64%).

б) Пазарен риск

Лихвен риск

Експозицията на Дружеството на пазарен риск за промени в лихвения процент е концентрирано в инвестиционния му портфейл. Отчитайки факта, че дружеството няма заеми към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г., рискът от промяна на лихвения процент може да нарасне дотолкова, 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 ограничат 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 датата на отчета.

Дружеството няма финансови активи и пасиви с плаваща лихвена компонента.

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

В хиляди лева	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
Активи			
Банкови депозити	7,828		7,828
ДЦК на разположение за продажба	237,436		237,436
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	-	1,960	1,960
Вземания по финансов лизинг	34		34
Деривативи		1,394	1,394
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви		55,072	55,072
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции		38,728	38,728
Парични средства и парични еквиваленти	23,807		23,807
Общо активи	269,105	97,154	366,259

10. Управление на финансовия риск, (продължение)

б) Пазарен риск, (продължение)

Лихвен риск (продължение)

В хиляди лева	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	-	246,199	246,199
Задължения към посредници и притежатели на полици	-	14,988	14,988
Задължения към презастрахователи	-	3,749	3,749
Пасиви по лизинг	-	6,236	6,236
Други задължения	-	3,366	3,366
Общо пасиви	-	274,538	274,538

Чувствителност към промените на пазарните лихвени проценти на финансовите активи на Дружеството към 31.12.2021 г.

В хиляди лева	Инструменти с фиксиран лихвен процент	Нелихвоносни	Общо
Активи			
Банкови депозити	3,015	-	3,015
ДЦК на разположение за продажба	216,963	-	216,963
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	-	28,462	28,462
Вземания по финансов лизинг	41	-	41
Деривативи	-	1,070	1,070
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	-	50,413	50,413
Вземания и други активи	-	37,895	37,895
Парични средства и парични еквиваленти	21,538	-	21,538
Общо активи	241,557	117,840	359,397
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	-	229,050	229,050
Задължения към посредници и клиенти	-	13,675	13,675
Задължения към презастрахователи	-	1,829	1,829
Пасиви по лизинг	-	6,776	6,776
Други задължения	-	2,931	2,931
Общо пасиви	-	254,261	254,261

Анализ на чувствителността към промените на пазарните лихвени проценти на финансовите активи и пасиви на Дружеството към 31 декември 2022 г. и 2021 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 шатския долар и швейцарския франк. Валутният риск е свързан с негативното движение на валутния курс на шатския 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 депозитирани в чуждестранни валути различни от евро.

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

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	-	7,828	-	-	-	7,828
ДЦК на разположение за продажба	148,112	87,850	1,474	-	-	237,436
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	1	1,959	-	-	-	1,960
Вземания по финансов лизинг	34	-	-	-	-	34
Деривативи	-	1,394	-	-	-	1,394
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	266	53,968	314	524	-	55,072
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции	21,094	17,485	140	-	8	38,728
Парични средства и парични еквиваленти	21,994	521	1,292	-	-	23,807
Общо активи	191,502	171,005	3,220	524	8	366,259
Пасиви						
Задължения по застрахователни договори	204,060	40,048	1,484	566	41	246,199
Задължения към посредници и притежатели на полици	14,988	-	-	-	-	14,988
Задължения към презастрахователи	224	3,376	149	-	-	3,749
Пасиви по лизинг	6,236	-	-	-	-	6,236
Други задължения	3,042	324	-	-	-	3,366
Общо пасиви	228,550	43,748	1,633	566	41	274,538
Дълга/(къса) валутна позиция	(37,048)	127,257	1,587	(42)	(33)	91,721

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева

	BGN	EUR	USD	CHF	GBP	Общо
Активи						
Банкови депозити	3,015	-	-	-	-	3,015
ДЦК на разположение за продажба	122,937	92,595	1,431	-	-	216,963
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	1	28,462	-	-	-	28,463
Вземания по финансов лизинг	41	-	-	-	-	41
Деривативи	-	1,070	-	-	-	1,070
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	299	49,445	169	500	-	50,413
Вземания и други активи	18,717	19,015	152	-	11	37,895
Парични средства и парични еквиваленти	20,476	511	550	1	-	21,538
Общо активи	165,486	191,098	2,302	501	11	359,398
Пасиви						
Задължения по застрахователни договори	187,935	39,645	887	540	43	229,050
Задължения към посредници и притежатели на полици	13,675	-	-	-	-	13,675
Задължения към презастрахователи	557	1,272	-	-	-	1,829
Пасиви по лизинг	6,776	-	-	-	-	6,776
Други задължения	2,931	-	-	-	-	2,931
Общо пасиви	211,874	40,917	887	540	43	254,261
Дълга/(къса) валутна позиция	(46,388)	150,181	1,415	(39)	(32)	105,137

10. Управление на финансовия риск, (продължение)

в) Валутен риск, (продължение)

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	
	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Финансов резултат +	143	125	(4)	(4)
Натрупани печалби +	143	125	(4)	(4)
Финансов резултат -	(143)	(125)	4	4
Натрупани печалби =	(143)	(125)	4	4

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 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.

Матуритетен анализ

По-долу са представени финансовите недеривативни пасиви на дружеството, групирани по остатъчен матуритет, определен спрямо договорения матуритет 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.

Към 31.12.2022 г.

В хиляди лева	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		-	-	7,828	-	-	-	7,828
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба		-	-	-	-	-	1,960	1,960
ДЦК на разположение за продажба		18,410	20,582	93,912	63,786	40,746	-	237,436
Деривативи		-	-	872	522	-	-	1,394
Вземания по финансов лизинг		-	7	23	4	-	-	34
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви		-	37,106	14,176	2,970	820	-	55,072
Вземания по застрахователни и презастрахователни операции		834	37,894	-	-	-	-	38,728
Парични средства и парични еквиваленти	23,807	-	-	-	-	-	-	23,807
Общо	26,300	19,244	93,096	116,811	67,282	41,566	1,960	366,259

10. Управление на финансовия риск, (продължение)

г) Ликвиден риск, (продължение)

Матуритетен анализ, (продължение)

Към 31.12.2022 г.

В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Без мату- ритет	Общо
			месеца до 1 година					
Пасиви								
Задължения по застрахователни договори	-	-	187,443	46,361	9,714	2,681	-	246,199
Задължения към посредници и притежатели на полици	6,092	274	8,622	-	-	-	-	14,988
Задължения към презастрахователи	-	3,749	-	-	-	-	-	3,749
Пасиви по лизинг	-	-	893	-	3,641	1,702	-	6,236
Други задължения	1,315	-	2,051	-	-	-	-	3,366
Общо	7,407	4,023	199,009	46,361	13,355	4,383	-	274,538

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Без мату- ритет	Общо
			месеца до 1 година					
Активи								
Банкови депозити	-	-	3,015	-	-	-	-	3,015
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	-	-	-	-	-	-	28,463	28,463
ДЦК на разположение за продажба	-	8,993	25,684	64,014	112,897	5,375	-	216,963
Деривативи	-	-	-	667	403	-	-	1,070
Вземания по финансов лизинг	-	-	7	22	12	-	-	41
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	-	-	32,813	12,773	3,254	1,573	-	50,413
Вземания и други активи	2,083	821	34,991	-	-	-	-	37,895
Парични средства и парични еквиваленти	21,538	-	-	-	-	-	-	21,538
Общо	23,621	9,814	96,510	77,476	116,566	6,948	28,463	359,398
Пасиви								
Задължения по застрахователни договори	-	-	170,360	42,592	10,853	5,245	-	229,050
Задължения към посредници и притежатели на полици	5,733	322	7,620	-	-	-	-	13,675
Задължения към презастрахователи	-	1,829	-	-	-	-	-	1,829
Пасиви по лизинг	-	-	584	-	3,800	2,392	-	6,776
Други задължения	1,315	-	1,616	-	-	-	-	2,931
Общо	7,048	2,151	180,180	42,592	14,653	7,637	-	254,261

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 представя 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 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 „Алианс България“ АД следва разпоредбите на крайното контролиращо лице през последните години – Алианс 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 2022 г. Дружеството разполага със собствени средства за покриване на минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност съгласно Кодекса за застраховането.

Икономическа обстановка през 2022 г.

2022 г. беше трудна година в много отношения – по-специално войната в Украйна имаше дълбоко икономическо въздействие. Първо и най-важно, в световен план инфлацията рязко скочи в отговор на енергийната криза, достигайки нива, невиджани от 70-те години на миналия век. Това накара централните банки да започнат корепна промяна спрямо тенденциите и последните години и да повишат лихвените проценти. В Съединените щати основните лихвени проценти се повишиха от 0,25% в началото на 2022 г. до 4,5% в края на годината; в еврозоната покачането е малко по-бавно, от 0% до 2,5%. Тази разлика в темповете беше отразена и в обменните курсове, като щатският долар поскъпна значително през 2022 г.

С оглед на тези негативни фактори световната икономика се оказа изненадващо стабилна през изминалата година с реален растеж от 2,9%, който беше приблизително в съответствие с със средното за предходни години. Компаниите и домакинствата успяха да черпят от натрупаните си резерви от годините на пандемията. Освен това много правителства стартираха шедри програми за помощ – вариращи от пряка помощ за засегнатите до таван на цените на енергията – за смекчаване на ефектите от кризата и високите разходи за запазване и поддържане на жизнения стандарт. На пазарите на труда недостигът на работна ръка поради демографските промени остава доминиращият проблем. За първи път от въвеждането на еврото еврозоната се разрасна по-бързо от другите две големи икономически сили, САЩ и Китай.

Икономическа перспектива

Ефектите от войната в Украйна ще продължат да оказват влияние върху икономическото развитие през 2023 г. Това се отнася по-специално за инфлацията, която ще остане на високо ниво. Очакваме среден процент за годината от над 6% в еврозоната и над 4% в САЩ. Поради това е малко вероятно централните банки да облекчат рестриктивната си парична политика, особено в Европа. До края на годината основните лихвени проценти в еврозоната вероятно ще бъдат около 3%; в Съединените щати те ще останат над 4%. Последствията ще бъдат спад в покупателната способност на домакинствата и по-строги условия за финансиране на компаниите, като и двете ще имат забавящ ефект върху потреблението и инвестициите. Следователно очакваме рецесия както в еврозоната, така и в Съединените щати през 2023 г., като се очаква икономическото производство да намалее съответно с 0,4% и 0,3%. България в позицията си малка отворена икономика до голяма степен може да се очаква да бъде повлияна от световните икономически тенденции.

Финансовите пазари вероятно ще останат много нестабилни с оглед на високото ниво на несигурност относно развитието на инфлацията и реакцията на паричната политика. Доходностите на пазарите на облигации обаче трябва да останат на сегашните си високи нива, като по този начин продължават да предлагат повече възможности за дългосрочните инвеститори. Кризите от 2022 г. ще продължат да представляват предизвикателство и през 2023 г. Едната е войната в Украйна, където не може да се изключи по-нататъшна ескалация. Доставките на газ в Европа също остават несигурни, с риск от недостиг през зимата на 2023/24 г. В допълнение, внезапният край на всички ограничителни мерки за Ковид-19 в Китай също крие значителни рискове за глобалните вериги за доставки, особено ако броят на случаите се увеличи драстично през следващите седмици и месеци. Освен това е важно да се следи политическото и социалното напрежение, което може да ескалира с оглед на кризата с разходите за живот.

11. Управление на капиталовия риск (продължение)

Войната в Украйна

Последиците от войната в Украйна и ескалацията на геополитическите конфликти са непредвидими и имат потенциала да окажат значително въздействие върху международните финансови пазари и икономики, например поради по-висока инфлация – или дори стагфлация – от цените на енергийните източници, спад на капиталовите пазари, разширяването на кредитни спредове, както и нарастване на кредитните просрочия. Дружеството очаква да продължи да поддържа достатъчно капитал в съответствие с регулаторното капиталово изискване за платежоспособност. ЗАД „Алианц България“ АД нито застрахова нов бизнес, нито прави нови инвестиции от името на собствения си инвестиционен портфейл, в Русия или Беларус. Портфейлът на Дружеството остава консервативен чрез поддържане на микс от ниско рискови държавни ценни книжа с инвестиционен рейтинг и достатъчни парични наличности с цел покриване на текущите задължения.

12. Финансови инструменти

а) Счетоводни класификации и справедливи стойности

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата 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 2022 г.	Балансова стойност					Справедлива стойност					
	В хиляди лева	Бел.	Държани до падеж	Заеми и вземания	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност											
ДЦК на разположение за продажба	28	-	-	237,436	-	237,436	237,436	-	-	-	237,436
Акции и дялове в инвестиционни фондове, на разположение за продажба	28	-	-	1,960	-	1,960	-	-	1,960	-	1,960
Деривативи	28	-	-	-	1,394	1,394	-	1,394	-	-	1,394
Общо:				239,396		1,394	240,790	237,436	1,394	1,960	240,790

Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност

31 декември 2022 г.	Балансова стойност					Справедлива стойност				
В хиляди лева	Бел.	Държани до падеж	Заеми и вземания	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Вземания по финансов лизинг	29	-	-	-	34	34	-	-	-	-
Вземания по застр. операции	30	-	38,728	-	-	38,728	-	-	-	-
Банкови депозити	28	-	7,828	-	-	7,828	-	-	-	-
Парични средства и парични еквиваленти	31	-	23,807	-	-	23,807	-	-	-	-
Общо:			70,363		34	70,397				

31 декември 2022 г.	Балансова стойност					Справедлива стойност					
В хиляди лева	Бел.	Държани до падеж	Заеми и вземания	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо	
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност											
Задължения към посредници и притежатели на полици	34	-	-	-	14,988	14,988	-	-	-	-	
Задължения по презастраховане	-	-	-	-	3,749	3,749	-	-	-	-	
Други задължения	37	-	-	-	3,366	3,366	-	-	-	-	
Общо:					22,103	22,103					

Във връзка с хеджиране на задълженията на Дружеството съгласно условията на Груповия план за стимулиране на служителите на Алианц СЕ (Приложение 40), ЗАД „Алианц България“ АД притежава опции на стойност 1,394 хил. лв. (2021 г. – 1,070 хил.лв.), включени в „други инвестиции“. Към 31.12.2022 г. опциите върху правата за акции на Алианц СЕ са оценени по справедлива стойност (Ниво 2).

12. Финансови инструменти (продължение)

а) Счетоводни класификации и справедливи стойности, (продължение)

31 декември 2021 г.	Балансова стойност					Справедлива стойност				
	Бел.	Държавни до падеж	Заеми и вземания	На разположение за продажба	Други	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
<i>В хиляди лева</i>										
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност										
ДЦК на разположение за продажба	28	-	-	216,963	-	216,963	216,963	-	-	216,963
Акции и Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	28	-	-	28,463	-	28,463	26,739	-	1,724	28,463
Деривативи	28	-	-	-	1,070	1,070	-	1,070	-	1,070
Общо:				245,426	1,070	246,496	243,702	1,070	1,724	246,496
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност										
Вземания по финансов лизинг	29	-	-	-	41	41	-	-	-	-
Вземания и други активи	30	-	37,895	-	-	37,895	-	-	-	-
Банкови депозити	28	-	3,015	-	-	3,015	-	-	-	-
Парични средства и парични еквиваленти	31	-	21,538	-	-	21,538	-	-	-	-
Общо:			62,448		41	62,48				
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност										
Задължения към посредници и притежатели на полици	34	-	-	-	13,675	13,675	-	-	-	-
Задължения по презастраховане		-	-	-	1,829	1,829	-	-	-	-
Други задължения	37	-	-	-	2,931	2,931	-	-	-	-
Общо:					18,435	18,435				

(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 ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между значими ненаблюдаеми входящи данни и оценената справедлива стойност
Опция	<ul style="list-style-type: none"> Пазарни 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 обратно.
Форурд	<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. Записани премии*В хиляди лева*

	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Брутни записан и премии	Отстъпени премии на презастрахо ватели	Нетни записан и премии	Брутни записани премии	Отстъпени премии на презастрахо ватели	Нетни записани премии
Гражданска отговорност	25,533	(1,555)	23,978	27,747	(1,448)	26,299
Каско	95,565	(1,511)	94,054	87,924	(1,410)	86,514
Имуществено застраховане	29,299	(8,140)	21,159	30,512	(8,267)	22,245
Отговорности	6,183	(1,378)	4,805	5,542	(1,310)	4,232
Злополуки	3,159	(115)	3,044	2,740	(119)	2,621
Други в т.ч.	14,618	(1,283)	13,335	10,765	(1,042)	9,723
<i>Международен автомобилен транспорт</i>	<i>2,886</i>	<i>(825)</i>	<i>2,061</i>	<i>3,020</i>	<i>(628)</i>	<i>2,392</i>
<i>Помощ при пътуване</i>	<i>4,173</i>	<i>(399)</i>	<i>3,774</i>	<i>3,060</i>	<i>(414)</i>	<i>2,646</i>
<i>Кредити, гаранции, финансови загуби</i>	<i>7,559</i>	<i>(59)</i>	<i>7,500</i>	<i>4,685</i>	<i>-</i>	<i>4,685</i>
Общо	174,357	(13,982)	160,375	165,230	(13,596)	151,634

Брутните записани премии са представени нетно от сторнирани и върнати премии, които възлизат на 375 хил. лв. (2021 г.: 390 хил. лв.).

От сумата на отстъпените премии на презастрахователи 10,759 хил. лв. представляват отстъпени премии на Алианс СЕ (2021 г. – 10,834 хил. лв.). Презастрахователната програма за 2022 г. включва отстъпени премии по договор с Алианс СЕ по застраховки Пожар, Международен автомобилен транспорт и Строително-монтажни работи.

14. Приходи от такси и комисиони*В хиляди лева*

	2022 г.	2021 г.
Приходи от комисиони по пасивно презастраховане	472	358
Приходи от такси и комисиони по съзастраховане	144	130
Общо приходи от такси и комисионни	616	488

15. Нетен доход от инвестиции*В хиляди лева*

	2022 г.	2021 г.
15.1 Приходи от лихви и дивиденди		
Приходи от лихви от финансови активи на разположение за продажба	1,510	914
Приходи от дивиденди от финансови активи на разположение за продажба	237	615
Приходи от лихви по депозити	19	9
Приходи от лихви от финансов лизинг	1	1
	1,767	1,539
15.2 Приходи от преоценки и реализирани печалби/ загуби (нетно)		
15.2.1 Финансови активи отчитани по справедлива стойност		
Нетна печалба/ (загуба) от пазарни преоценки	89	76
15.2.2 Финансови активи на разположение за продажба		
Нетна печалба от покупко-продажба	730	22
(Загуби)/печалби от валутни преоценки (нетно)	(340)	143
	479	241
Нетен доход от инвестиции	2,246	1,780

Приложения към финансовия отчет (продължение)

	2022 г.	2021 г.
16. (Разход)/ приход от инвестиционни имоти		
<i>В хиляди лева</i>		
Приходи от наеми от инвестиционни имоти	186	422
Преоценка на инвестиционни имоти	(262)	84
Реализирани (загуби)/ печалби от продажби на инвестиционни имоти	(153)	425
	(229)	931
17. Други приходи		
<i>В хиляди лева</i>		
Отписани задължения за комисиони	127	33
Други застрахователни приходи	108	171
Печалба от продажба и отписване на ДМА	-	20
Приходи от глоби и неустойки	11	11
Приходи от сторнирани презастрахователни премии мин.год.	185	91
Други приходи	578	149
	1,009	475

Други застрахователни приходи включват приходи от възстановени разходи от ликвидация на шети от предходни години. Други приходи съдържат кредитни известия и бонуси от контрагенти за сервизна дейност по ликвидация на шети 191 хил.лв., отписани суми на разположение 174 хил.лв., удостоверения за застрахователна стойност 54 хил.лв., компенсации за електрическа енергия 64 хил.лв., префактурирани разходи 50 хил.лв.

18. Брутни изплатени претенции

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022 г.				31.12.2021 г.			
	Брутни изплатени претенции	Начислени регреси	Дял на презастрахователи	Нетни изплатени претенции	Брутни изплатени претенции	Начислени регреси	Дял на презастрахователи	Нетни изплатени претенции
Гражданска отговорност	(16,416)	305	12	(16,099)	(20,329)	103	638	(19,588)
Каско	(53,830)	8,846	1,646	(43,338)	(52,553)	9,791	3,203	(39,559)
Имуществено застраховане	(6,516)	44	1,057	(5,415)	(6,338)	8	67	(6,263)

18. Брутни изплатени претенции, (продължение)

В хиляди лева	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.				
	Брутни изплатени претенции	Начи- слени регреси	Дял на преза- страховат ели	Нетни изплатени претенции	Брутни изплатени претенции	Начи- слени регреси	Дял на преза- страхов атели	Нетни изплатени претенции
Отговорности	(648)		50	(598)	(1,331)	3	193	(1,135)
Злополуки	(499)		-	(499)	(1,108)	-	9	(1,099)
Други в т.ч.	(4,895)	273	191	(4,431)	(2,352)	345	125	(1,882)
Международен автомобилен транспорт	(639)	13	-	(626)				
					(435)	95	-	(340)
Помощ при пътуване	(1,680)	8	145	(1,527)				
					(786)	13	125	(648)
Кредити, Гаранции, Финансови загуби	(2,576)	252	46	(2,278)				
					(1,131)	237	-	(894)
Общо	(82,804)	9,468	2,956	(70,380)	(84,011)	10,250	4,235	(69,526)

19. Аквизиционни разходи

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Начислени комисиони	(36,931)	(33,638)
Други аквизиционни разходи	(3,212)	(2,873)
Разходи за участие в резултата	(453)	(438)
Разходи по презастрахователни договори	(907)	(415)
	(41,503)	(37,364)

Комисионите, получени от Алианц СЕ, възлизат на 2 хил. лв. през 2022 г. (2021 г. – 2 хил. лв.). Другите аквизиционни разходи включват превантивни мероприятия и бонуси за дистрибуционните канали.

20. Административни разходи

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Разходи за възнаграждения на персонала	(8,074)	(7,532)
Разходи за външни услуги (в т.ч. разходи за одит и правни услуги)	(6,479)	(6,440)
Разходи за социално осигуряване	(1,077)	(972)
Разходи за материали	(598)	(1,060)
Разходи за амортизация	(2,753)	(2,533)
Разходи за реклама и маркетинг	(942)	(615)
Други	(499)	(349)
	(20,422)	(19,501)

През 2022 г. Дружеството е признало в разходи за външни услуги, разходи за законов одит, извършен от съвместните одитори на Дружеството "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД – 185 хил. лв. (2021 г. – 171 хил. лв.) и "Ейч Ел Би България" ООД – 28 хил.лв. (2021 г. - 23 хил.лв.).

20. Административни разходи (продължение)

През 2022 г. Дружеството е начислило 6 хил. лв. за Проверка на отчетността по Наредба 53 (2021 г. - 6 хил.лв.), и "Ейч Ел Би България" ООД – 2 хил.лв. (2021 г. - 2 хил.лв.).

Брой служители на трудов договор 227 за 2022 г. (225 - за 2021 г.).

21. Разходи за обезценка на вземания

21.1 Обезценка на вземания от застрахователни полици	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за отписани вземания по застрахователни полици	(4,271)	(3,955)
Възстановени обезценки на вземания по застрахователни полици	1,656	524
Обезценка на вземания по застрахователни полици	(1,433)	(603)
	(4,048)	(4,034)
21.2 Обезценка на регресни и други вземания	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Обезценка на регресни вземания, нетно	(630)	209
Отписани вземания от регрес	(105)	(500)
Обезценка на други вземания, нетно	-	(22)
	(735)	(313)
Общо разход за обезценка, нетно	(4,783)	(4,347)
22. Финансови разходи	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Брокерски такси	(176)	(113)
Банкови такси	(236)	(211)
Лихви по лизингови задължения	(13)	(11)
Лихви по разплащателни сметки	(189)	(207)
	(614)	(542)
23. Други разходи	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Загуба от продажба и отписване на ДМА	(4)	(17)
Разходи за глоби и неустойки	-	(8)
	(4)	(25)
24. Данъчно облагане	2022 г.	2021 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 на разположение за продажба	(305)	(1,632)
	(1,595)	(244)
Текущ разход за данък	(1,900)	(1,876)
Възникване и обратно проявление на временни разлики	1,145	151
<i>в т.ч. Данък отчетен в общ всеобхватен доход</i>	1,595	244
<i>В т.ч. възникване и обратно проявление на временни разлики</i>	(450)	(93)
	(1,450)	(1,783)

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 данъчна ставка в размер на 10% .

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2022 г.

24. Данъчно облагане, (продължение)

(б) Текущи данъци признати в друг всеобхватен доход

За годината, завършваща на 31 декември

В хиляди лева	2022 г.			2021 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 на разположение за продажба	(15,946)	1,595	(14,351)	(2,441)	244	(2,197)
Последващи оценки на задължение на пенсионни планове с дефинирани доходи	(24)	2	(22)	(32)	3	(29)
	(15,970)	1,597	(14,373)	(2,473)	247	(2,226)

(в)Обяснение на ефективната данъчна ставка

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Счетоводна печалба преди данъци	13,820	17,302
Данъчна ставка	10%	10%
Корпоративен данък върху печалбата, базиран на законовата данъчна ставка	(1,382)	(1,730)
Непризнати суми/облекчения по данъчна декларация	(68)	(53)
Общо разход за корпоративен данък върху печалбата, отчетен в печалбата или загубата	(1,450)	(1,783)
Ефективна данъчна ставка	10,49%	10,30%

Съответните данъчни периоди на Дружеството могат да бъдат обект на проверка от Данъчните органи до изтичането на 5 години от края на годината, в която е подадена декларация или е следвало да бъде подадена декларация. Последната данъчна проверка на Дружеството за корпоративно подоходно облагане е направена през 2010 г. и обхваща периода до 31 декември 2008 г., а за данък върху добавената стойност беше извършена данъчна проверка обхващаща периода 2014 г. и 2015 г. На дружеството е издаден ревизионен акт за 271 хил. лв. главница и лихви, който се обжалва.

През март 2015 г. ЗАД Алианц България АД продава на Алианц България Холдинг АД (предприятие майка) акции 9,99% от капитала на ТБ Алианц Банк България АД. Алианц България Холдинг и прилежащите към него дружества са част от немския финансов конгломерат Алианц СЕ. Извършената сделка по продажба на акциите от капитала на „Алианц Банк България“ АД представлява част от глобален процес в рамките на Групата Алианц (Cleaning Squad 2.0), който цели опростяване и консолидиране на акционерната структура в рамките на Групата Алианц по целия свят.

Дружеството предприе редица стъпки за определяне на справедливата цена на акциите. Първо, акциите бяха предложени на публично предлагане в медиите. След липса на интерес от трети лица, справедливата стойност на акциите е определена от независим оценител. Дружеството и неговите данъчни консултанти смятат, че са спазени всички изисквания на данъчното законодателство за получаване и документиране на справедлива пазарна цена между свързани лица. Въпреки че ръководството е положило всички усилия за установяване на най-добрата оценка на справедливата цена и за събиране на убедителни доказателства в подкрепа на сделката, тя има материален характер и може да бъде предмет на бъдещи данъчни одити, чийто резултат е несигурен. Таблицата по-долу илюстрира как потенциално увеличение на цената на сделката (като процент) би повлияло на стойността на допълнителното данъчно задължение, калкулирано като производно от данъчната ставка върху дохода (10%) и разликата между действителния и хипотетичния резултат от сделката, с включена всякаква свързана с това наказателна лихва:

В хиляди лева	Сценарий при по-висока цена на сделката (%)		
	5%	10%	15%
Потенциално данъчно задължение	(46)	(92)	(138)

25. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Произведения на изкуството	Други активи	Активи в процес на изграждане	Общо
Отчетна стойност							
Към 1 януари 2022 г.	1,749	140	419	737	408	21	3,474
Придобивания	-	-	-	-	-	187	187
Трансфер към други класове активи	155	-	21	-	-	(176)	-
Отписани	(1,330)	-	(13)	-	(408)	-	(1,751)
Към 31 декември 2022 г.	574	140	427	737	-	32	1,910
Натрупана амортизация и загуби от обезценка							
Към 1 януари 2022 г.	(1,640)	(140)	(141)	-	(20)	-	(1,941)
Амортизация през годината	(157)	-	(60)	-	(31)	-	(248)
Отписани	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	21	1,533
Към 31 декември 2022 г.	105	-	239	737	-	32	1,113
<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Произведения на изкуството	Други активи	Активи в процес на изграждане	Общо
Отчетна стойност							
Към 1 януари 2021 г.	2,050	161	570	737	6,282	29	9,829
Придобивания	-	-	-	-	-	761	761
Отписани	105	-	256	-	408	(769)	-
Трансфери към други класове активи	(406)	(21)	(407)	-	(6,282)	-	(7,116)
Към 31 декември 2021 г.	1,749	140	419	737	408	21	3,474
Натрупана амортизация и загуби от обезценка							
Към 1 януари 2021 г.	(1,951)	(161)	(485)	-	(6,282)	-	(8,879)
Амортизация през годината	(95)	-	(49)	-	(20)	-	(164)
Амортизация на излезлите от употреба	406	21	393	-	6,282	-	7,102
Към 31 декември 2021 г.	(1,640)	(140)	(141)	-	(20)	-	(1,941)
Балансова стойност							
Към 1 януари 2021 г.	99	-	85	737	-	29	950
Към 31 декември 2021 г.	109	-	278	737	388	21	1,533

26. Инвестиционни имоти*В хиляди лева*

	2022 г.	2021 г.
Салдо към 1 януари	13,579	16,519
Придобивания	-	-
Продажби	(5,879)	(3,024)
Преоценка до справедлива стойност	(262)	84
Салдо към 31 декември	7,438	13,579

Приход от наеми от инвестиционни имоти в размер на 186 хиляди лева (2021 г.: 422 хиляди лева) е включен в друг нетен доход от инвестиционни имоти (Приложение 16).

През 2022 г. са продадени инвестиционни имоти в гр. София, Русе, Кърджали, Добрич, Пазарджик, Монтана и Плевен на обща стойност 5,879 хил. лв. (Приложение 16). През 2021 г. са продадени инвестиционни имоти в гр. София, Кубрат, Русе и Г. Оряховица на обща стойност 3,024 хил. лв.

Няма рекласификация на имоти класифицирани преди това в имоти, машини, съоръжения и оборудване като инвестиционни имоти през 2022 г. и 2021 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 скоросен 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 салдо до крайното салдо 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 31.12.2022 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“, изготвян и представян от независим оценител се поставя условие за минимум 3 броя пазарни аналози при използваните 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 капитализирането на доход, при който имотите се оценяват чрез прилагане на капитализационен множител към потока от приход от наеми 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 метода на пазарните сравнения, тъй като метода на капитализиране на приходите се счита за неприложим.

26. Инвестиционни имоти. (продължение)**Оценяване по справедлива стойност (продължение)**

Към 31.12.2022 г. портфолиото от инвестиционните имоти на Дружеството се състои от 17 имота. Към 31.12.2022 г. в портфолиото от инвестиционни имоти на Дружеството няма парцели от незастросна 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		
<p>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.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Ограничения в наличието на действителни данни за сделки или цени продава 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: <ol style="list-style-type: none"> а. Договаряне б. Размер в. Местоположение г. Достъпност д. Градоустройствено планиране е. Други фактори 	<p>Справедливата стойност ще се промени, ако:</p> <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. <p>Освен това, оценката на справедливата стойност ще бъде по-достоверна, когато предимно се прави сравнение със сравними цени на сделки отколкото с цени на оферти.</p>

26. 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 достъпни 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 наем 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 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.

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 икономите от разходи, 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.

26. Инвестиционни имоти. (продължение)

Оценяване по справедлива стойност, (продължение)

			Диапазон (средно претеглено)	
			2022 г.	2021 г.
Офис площи (извън гр. София)	МПП*	Възприета офертна цена на кв. м.	411-1400 (986)	418-2910 (967)
		Ръст спр. 2022	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.	840-4410 (2388)	905-4353 (2448)
		Ръст спр. 2022	-0.02%	-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.	1360-2964 (2161)	905-2206 (1555)
		Ръст спр. 2022	0.39%	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:

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
По-малко от една година	112	315
Между една и пет години	50	345
Повече от пет години	-	41
	162	701

27. 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	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

	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	3,932	3,419	102	7,453
Придобивания	-	-	1,631	1,631
Отписани	(646)	-	-	(646)
Трансфери	1,570	-	(1,570)	-
Към 31 декември 2021 г.	4,856	3,419	163	8,438
Натрупана амортизация и загуби от обезценка				
Към 1 януари	(3,111)	(1,482)	-	(4,593)
Амортизация за годината	(869)	(684)	-	(1,553)
Отписани	646	-	-	646
Към 31 декември	(3,334)	(2,166)	-	(5,500)
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.				
	1,522	1,253	163	2,938

През 2018 г. Дружеството сключва 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.

28. Инвестиции във финансови активи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
<i>Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата</i>		
Деривативи	1,394	1,070
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>		
ДЦК на разположение за продажба	237,436	216,963
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	1,959	28,462
	240,789	246,495
Банкови депозити	7,828	3,015
Акции	1	1
Общо инвестиции във финансови активи	248,618	249,511

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

29. Вземания по финансов лизинг

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Брутна инвестиция във финансов лизинг	38	47
Нереализиран финансов приход	(4)	(6)
Нетни минимални лизингови плащания	34	41
Вземания по финансов лизинг	34	41

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2022г.	2021 г.
С падеж до 1 година	7	7
С падеж от 1 до 5 години	27	34
С падеж над 5 години	-	-
Нетни минимални лизингови плащания	34	41

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг за 2022 г. е дадена по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 1 януари	41	47
Падежирали главници по лизингови вноски	(7)	(6)
Вземания по финансов лизинг към 31 декември	34	41

30. Вземания и други активи		
30.1 Вземания по застрахователни и презастрахователни операции	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Вземания по директно застраховане	40,040	37,343
Вземания по активно презастраховане	459	480
Вземания по пасивно презастраховане	195	454
Обезценка	(1,966)	(2,188)
	38,728	36,089
Обезценка по директно застраховане		
Към 1 януари	(2,188)	(2,139)
Обезценка по застрахователни операции, нетно	222	(49)
Към 31 декември	(1,966)	(2,188)
30.2 Други вземания	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Гаранции	286	286
Вземания от клиенти	315	765
Вземания от наеми	15	11
Вземания по авансови вноски от доставчици	5	4
Други	122	73
	743	1,139
Обезценка на други вземания		
Към 1 януари	-	(45)
Реинтегрирана обезценка на други вземания, нетно	-	45
Към 31 декември	-	-
30.3 Вземания по регреси	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Вземания по регреси	7,422	6,954
Обезценка	(7,177)	(6,547)
	245	407
Обезценка на други вземания		
Към 1 януари	(6,547)	(6,757)
Обезценка на регресни вземания, нетно	(630)	210
Към 31 декември	(7,177)	(6,547)
30.4 Други активи	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Разходи за бъдещи периоди	268	260
	268	260
Общо вземания и други активи (общо 30.1, 30.2, 30.3 и 30.4)	39,984	37,895

Вземанията по директно застраховане представляват записани премии, дължими по застраховки с настъпил и ненастъпил падеж на плащането. В тази сума се включват вземания по застраховки, представени нетно от натрупаните разходи за обезценка на несъбираеми вземания в размер на 1,966 хил. лв. за 2022 г. (2021 г.: 2,188 хил. лв.). През 2022 г. са отписани вземания по полици от предходни периоди в размер на 4,271 хил. лв. (2021 г.: 3,955 хил. лв.).

31. Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разплащателни сметки	23,807	21,538
	23,807	21,538

Към 31.12.2022 г. 23,616 хил. лв. от паричните средства на Дружеството са по банкови сметки в клонове на "Алианц Банк България" АД (2021 г. – 20,496 хил. лв.)

32. 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>	2022 г.	2021 г.
Алианц България Холдинг	87,39%	87,39%
Юридически лица	7,67%	7,71%
Физически лица	4,94%	4,90%
	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 преоценки по справедлива стойност (на финансови активи на разположение за продажба)

Резервът е формиран от разликата между балансовата стойност на финансовите активи на разположение за продажба 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.

33. Задължения по застрахователни договори

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.		2021 г.		
	Дял на презастра- хователи	Нетен резерв	Брутен резерв	Дял на презастра- хователи	Нетен резерв
Пренос-премиен резерв	(70,861)	1,555	(69,306)	(67,311)	1,986
Резерв за бонуси и отстъпки	(310)	-	(310)	(254)	-
Резерв за възникнали, но непредявени претенции	(47,596)	-	(47,596)	(43,521)	-
Резерв за предявени, но не изплатени претенции	(127,432)	53,517	(73,915)	(117,964)	48,427
Общо задължения по застрахователни договори	(246,199)	55,072	(191,127)	(229,050)	50,413
					(178,637)

33. Задължения по застрахователни договори (продължение)

33.1. Пренос-премиен резерв:

А) Състояние към

В хиляди лева

	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв
Гражданска отговорност	(11,723)	7	(11,716)	(13,223)	9	(13,214)
Каско	(38,202)	-	(38,202)	(35,806)	630	(35,176)
Имуществено застраховане	(10,210)	569	(9,641)	(9,076)	440	(8,636)
Отговорности	(2,894)	925	(1,969)	(2,577)	886	(1,691)
Злополуки	(1,061)	17	(1,044)	(906)	9	(897)
Други в т.ч.	(6,	37	(6,733)	(5,723)	12	(5,711)
Международен автомобилен транспорт	(334)	37	(297)	(361)	12	(349)
Помощ при пътуване	(785)	-	(785)	(653)	-	(653)
Кредити, Гаранции, Финансови загуби	(5,651)	-	(5,651)	(4,709)	-	(4,709)
Общо	(70,860)	1,555	(69,305)	(67,311)	1,986	(65,325)

Б) Промяна

В хиляди лева

	2022 г.			2021 г.		
	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв
на 1 януари	67,311	(1,986)	65,325	68,491	(3,921)	64,570
Заделен	70,861	(1,555)	69,306	67,311	(1,986)	65,325
Освободен	(67,311)	1,986	(65,325)	(68,491)	3,921	(64,570)
на 31 декември	70,861	(1,555)	69,306	67,311	(1,986)	65,325
Промяна	3,550	(431)	(3,981)	1,180	(1,935)	(755)

При изчисление на пренос-премиения резерв е приспадната съответната част от начислените по полиците комисионни и косвени аквизиционни разходи (2%) в размер на 24,326 хил. лв. (2021 г. – 22,931 хил. лв.), отнасяща се за времето между края на отчетния период и датата, на която изтичат застрахователните договори.

В) Резерв за бонуси и отстъпки

В хиляди лева

	2022 г.			2021 г.		
	Брутен Резерв	Дял на презастрахователи	Нетен Резерв	Брутен Резерв	Дял на презастрахователи	Нетен Резерв
на 1 януари	254	-	254	259	-	259
Заделен	310	-	310	254	-	254
Освободен	(254)	-	(254)	(259)	-	(259)
на 31 декември	310	-	310	254	-	254
Промяна	(56)	-	(56)	5	-	5

33.Задължения по застрахователни договори, (продължение)

33.2.Резерв за предявени, но неизплатени претенции

А) Състояние към

В хиляди лева

	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв
Гражданска отговорност	(42,286)	12,694	(29,592)	39,959	(10,286)	29,673
Каско	(25,946)	56	(25,890)	22,430	(241)	22,189
Имуществено застраховане	(45,284)	38,625	(6,659)	41,277	(35,769)	5,508
Отговорности	(9,611)	1,441	(8,170)	9,130	(1,485)	7,645
Злополуки	(815)	4	(811)	1,666	(4)	1,662
Други в т.ч.	(3,490)	697	(2,793)	3,502	(642)	2,860
Международен автомобилен транспорт	(751)	102	(649)	960	(96)	864
Помощ при пътуване	(1,194)	63	(1,131)	1,418	(46)	1,372
Кредити, Гаранции, Финансови загуби	(1,545)	532	(1,013)	1,124	(500)	624
Общо	(127,432)	53,517	(73,915)	117,964	(48,427)	69,537

Б) Промяна

В хиляди лева

	2022 г.			2021 г.		
	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв
на 1 януари	117,964	(48,427)	69,537	111,392	(45,159)	66,233
Заделяне	127,432	(53,517)	73,915	117,964	(48,427)	69,537
Освободен	(117,964)	48,427	(69,537)	(111,392)	45,159	(66,233)
на 31 декември	127,432	(53,517)	73,915	117,964	(48,427)	69,537
Промяна	(9,468)	5,090	(4,378)	(6,572)	3,268	(3,304)

33.3 Резерв за възникнали, но непредявени претенции

А) Състояние към

В хиляди лева

	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв
Гражданска отговорност	(29,544)	-	(29,544)	27,519	-	27,519
Каско	(4,803)	-	(4,803)	4,474	-	4,474
Имуществено застраховане	(3,832)	-	(3,832)	3,162	-	3,162
Отговорности	(6,762)	-	(6,762)	5,988	-	5,988
Злополуки	(1,014)	-	(1,014)	890	-	890
Други в т.ч.	(1,641)	-	(1,641)	1,488	-	1,488
Международен автомобилен транспорт	(237)	-	(237)	229	-	229
Помощ при пътуване	(436)	-	(436)	365	-	365
Кредити, Гаранции, Финансови загуби	(968)	-	(968)	894	-	894
Общо	(47,596)	-	(47,596)	43,521	-	43,521

33. Задължения по застрахователни договори, (продължение)

33.3. Резерв за възникнали, но непредявени претенции, (продължение)

Б) Промяна

В хиляди лева

	2022 г.			2021 г.		
	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв	Брутен резерв	Дял на презастрахователи	Нетен резерв
на 1 януари	43,521	-	43,521	40,875	-	40,875
Заделяне	47,596	-	47,596	43,521	-	43,521
Освободен	(43,521)	-	(43,521)	(40,875)	-	(40,875)
на 31 декември	47,596	-	47,596	43,521	-	43,521
Промяна	(4,075)	-	(4,075)	(2,646)	-	(2,646)

34. Задължения към посредници и притежатели на полици

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Дължими комисионни към посредници	5,604	5,132
Начислени комисионни по неполучени премии към посредници	8,607	7,613
Задължения към притежатели на полици	777	930
Общо задължения към посредници и притежатели на полици	14,988	13,675

35. Задължения по доходи на наети лица

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Задължения за възнаграждения	1,674	1,594
Задължения по Групов план към членове на ръководството	894	738
Задължения по планове с дефинирани доходи на наети лица	156	156
Задължения за осигурителни вноски	164	147
Общо задължения към персонала	2,888	2,635

35.1. 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 доклади (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

	2022 г.	2021 г.
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	156	131
Платени суми	(36)	(19)
Разходи за текущ стаж	12	11
Последващи оценки на задължение на пенсионни планове дефинирани доходи	24	33
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	156	156

35. Задължения по доходи на наети лица. (продължение)

35.1. Задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране, (продължение)

Разходи, признати в печалбата или загубата

В хиляди лева

Разходи за текущ стаж

	2022 г.	2021 г.
	12	11
	12	11

Актуерски предположения

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

	2022 г.	2021 г.
Дисконтов процент към 31 декември	1,51 %	0,17 %
Годишно нарастване на заплати	3,00 %	3,00 %
Годишно текучество	17,86 %	17,90 %

35.2. 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 ЗАД „Алианс България“ АД в размер на 894 хил. лв. (2021 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 компаниите 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 изпълняване 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 2022 г. отпуснатите емисии към членовете на висшия мениджмънт на ЗАД Алианс България са както следва:

План	AEI 2019/ Performance RSU	AEI 2020/ Performanc e RSU	AEI 2021/ Performanc e RSU	AEI 2022/ Performanc e RSU	AEI 2023/ Accrual
Справедлива стойност на датата на отпускане	310.16	287.37	325.55	277.45	
Справедлива стойност на 31/12/2022	392.93	370.94	348.57	325.18	
Дата на отпускане	01/03/2019	06/03/2020	05/03/2021	04/03/2022	
Начална дата за период	02/01/2018	02/01/2019	02/01/2020	04/01/2021	03/01/2022
Крайна дата за периода на задържане	03/03/2023	01/03/2024	07/03/2025	06/03/2026	05/03/2027
Период на служба	5	5	5	5	5
Съотношение изтекъл период %	97%	77%	58%	38%	19%
Изтекъл период в дни	1824/1887	1459/1887	1094/1886	726/1888	362/1888
Брой права	428	783	1185	1606	

35. Задължения по доходи на наети лица, (продължение)

35.2. Плащания на базата на акции, (продължение)

(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 (АЕИ)

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

Справедлива стойност План	към 31.12.2022 г.		към 31.12.2021 г.	
	Задължения за плащане на базата на акции	Дериватив	Задължения за плащане на базата на акции	Дериватив
<i>В хиляди лева</i>				
АЕИ 2018/ Performance RSU		-	66	69
АЕИ 2018/RSU		-	143	148
АЕИ 2019/Performance RSU	162	168	126	165
АЕИ 2020/Performance RSU	221	290	162	285
АЕИ 2021/Performance RSU	231	413	152	403
АЕИ 2022/ Performance RSU	191	523	88	-
АЕИ 2023/Начисление	89	-	-	-
Общо	894	1,394	737	1,070

36. Други данъчни задължения

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Задължения за данък застрахователна премия	837	754
Задължения/ (вземания) за ДДС	248	163
Задължения за други данъци	74	50
Общо данъчни задължения	1,159	967

37. Други задължения

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Задължения към гаранционен фонд	287	318
Задължения към доставчици	1,555	1,447
Други задължения	1,524	1,166
Общо	3,366	2,931

38. Отсрочени данъци

38.1. Признати отсрочени данъци

Сумата на отсрочения данък към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. се отнася за следните активи и пасиви:

В хиляди лева	Активи	Пасиви	Нетна стойност	Активи	Пасиви	Нетна стойност
	2022 г.	2022 г.	2022 г.	2021 г.	2021 г.	2021 г.
Инвестиционни имоти		480	480	-	875	875
Дълготрайни материални и нематериални активи		3	3	(3)	-	(3)
Задължения по планове с дефинирани доходи	(28)		(28)	(26)	-	(26)
Други задължения към наети лица	(424)		(424)	(364)	-	(364)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(452)	483	31	(393)	875	482

38.2. Движение през годината

В хиляди лева	Салдо към 1 януари 2022 г.	Признати в печалбата или загубата	Признати в друг	Салдо към 31 декември 2022 г.
			всеобхватен доход	
Инвестиционни имоти	875	(395)	-	480
Дълготрайни материални и нематериални активи	(3)	6	-	3
Задължения по планове с дефинирани доходи	(26)	-	(2)	(28)
Други задължения към наети лица	(364)	(60)	-	(424)
Отсрочени данъци	482	(449)	(2)	31

В хиляди лева	Салдо към 1 януари 2021 г.	Признати в печалбата или загубата	Признати в друг	Салдо към 31 декември 2021 г.
			всеобхватен доход	
Инвестиционни имоти	1,011	(136)	-	875
Дълготрайни материални и нематериални активи	(2)	(1)	-	(3)
Задължения по планове с дефинирани доходи	(23)	-	(3)	(26)
Други задължения към наети лица	(406)	42	-	(364)
Отсрочени данъци	580	(95)	(3)	482

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 2022 в размер на 10% (за 2021 г. също е 10%).

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

Активи с право на ползване (по клас активи)	2022 г.	2021 г.
Земни и сгради	5,583	6,359
Превозни средства	79	117
Към края на отчетния период	5,662	6,476

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

Активи с право на ползване (продължение) <i>В хиляди лева</i>	Земи и сгради	Транспортни средства	Общо
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

Активи с право на ползване <i>В хиляди лева</i>	Земи и сгради	Транспортни средства	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2021 г.	1,427	368	1,795
Придобити – нови договори за лизинг	6,410	-	6,410
Прекратени лизингови договори	(450)	-	(450)
Към 31 декември 2021 г.	7,387	368	7,755
Амортизация			
Към 1 януари 2021 г.	(453)	(165)	(618)
Амортизация за годината	(730)	(86)	(816)
Прекратени лизингови договори	155	-	155
Към 31 декември 2021 г.	(1,028)	(251)	(1,279)
Нетна балансова стойност към 1 януари 2021 г.	974	203	1,177
Нетна балансова стойност към 31 декември 2021 г.	6,359	117	6,476

През декември 2021 г. е подписан договор за оперативен лизинг влизащ в сила от 01.07.2022 г., във връзка с който Дружеството премести своя централен офис в нова сграда в гр. София.

Пасиви по лизинга (по клас активи)	2022 г.	2021 г.
Земи и сгради	6,154	6,656
Превозни средства	82	120
Към края на отчетния период	6,236	6,776

Матуритена структура на лизинговите задължения:

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
По-малко от една година	893	584
Между една и пет години	3,641	3,800
Повече от пет години	1,702	2,392
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	6,236	6,776

Приложения към финансовия отчет (продължение)

към 31.12.2022 г.

39. 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>	2022 г.	2021 г.
Амортизации на активи с право на ползване (включени в Административни разходи) (по клас активи)		
Земи и сгради	(776)	(730)
Превозни средства	(71)	(86)
Общо разход за амортизация	(847)	(816)
Разходи за лихви (включени във Финансови разходи / Разходи за лихви)	(13)	(11)
Разходи свързани с договори за лизинг под 1 г (включени в Административни разходи)	(114)	(336)
Разходи за лизинг за активи с ниска стойност (включени в Административни разходи)	(48)	(34)
Нетни печалбиот Лизингови Преобразувания (включени в Административни разходи)	-	8
Общо разходи свързани с договори за лизинг	(1,022)	(1,189)

40. 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 рискове 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 комисиони 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.

40. 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	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Възнаграждения на директори, включени в разходи за персонала				
Краткосрочни доходи на наети лица	694	713	239	255
Дългосрочни доходи на наети лица	-	-	=	=
Плащания на базата на акции	210	232	=	=
Доходи при прекратяване на договор за управление	-	26	=	=
Задължения по удържани гаранции за управление	-	-	9	8
Записани брутни премии	10	9	=	=
Осигуряване на застрахователно покритие за риск:		2022 г.		2021 г.
		Съгласно лимита на покритие		Съгласно лимита на покритие
Гражданска отговорност на автомобилистите				
Други застрахователни продукти		9,974		3,984

Няма изплатени суми и претенции на ключов ръководен персонал към 31 декември 2022 г., няма и заделен резерв за предявени, но неизплатени претенции по застрахователните полици, сключени от ключов ръководен персонал.

(б) Сделки с крайно контролиращо лице

<i>В хиляди лева</i>	Вид сделка	Стойност на сделките за годината		Крайни салда към 31 декември	
		2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Алианц СЕ	Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	=	-	51,424	46,570
	Отстъпени премии на презастрахователи	(10,759)	(10,834)	=	-
	Възстановени плащания по претенции	57	616	=	-
	Приходи от комисиони	2	2	=	-
	Разходи за ИТ обслужване	(328)	(366)	=	-
	Други външни услуги	(387)	(330)	=	-
	Задължения по презастрахователни договори	=	-	(2,931)	(1,458)
	Вземания по презастрахователни договори	=	-	48	309
	Други вземания	=	-	40	-
	Задължения по доставки	=	-	(95)	(56)
	Приход от сторно премии	1	1	=	-
	Финансови активи по Групов план към членове на ръководството	(88)	(75)	1,394	1,070

40. Свързани лица, (продължение)

(в) Сделки със свързани компании

В хиляди лева	Вид свързаност	Вид сделка	Стойност на сделките за годината		Крайни салда към 31 декември	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Алианс Банк България	Дружество под общ контрол	Парични средства и депозитни сметки в банки	0	-	31,454	20,496
		Приход от лихви	(177)	(53)	5	-
		Приход от застрахователни премии	1,241	1,089	-	-
		Други приходи	0	154	-	-
		Приход от наем	127	285	-	-
		Разход за банкови комисионни	(215)	(211)	-	-
		Разход за застрахователни комисионни	(113)	(98)	-	(15)
		Разход за изплатени претенции	(1)	(20)	-	-
		Разход за наем	-	-	-	-
		Други разходи	(87)	-	-	-
		Други приходи	3,803	101	-	-
		Получени финансови гаранции	0	-	1,173	1,173
ЗАД Алианс България Живот	Дружество под общ контрол	Разход застрахователни премии	(92)	(90)	-	-
		Приход от застрахователни премии	15	26	-	-
		Други вземания	-	-	-	1
		Други задължения	-	-	-	(6)
		Друг приход	-	26	-	-
Алианс България Холдинг	Дружество под общ контрол	Платени дивиденди	(14,943)	(7,603)	-	-
ПОД Алианс България	Дружество под общ контрол	Други вземания	0	-	-	146
		Други задължения	0	-	-	-
		Други приходи	-	-	-	-
		Приходи от застрахователни премии	58	30	-	-
Алианс Лизинг	Дружество под общ контрол	Разход за комисионни	(1,272)	(1,178)	-	-
		Задължение за комисионни	-	-	(696)	(796)
		Разход за оперативен лизинг на автомобили	(62)	(67)	-	-
		Вземане по застраховки	-	0	69	1,234
ЗАД Енергия	Дружество под общ контрол	Приход от презастрахователни премии	3	4,109	-	-
		Вземане от презастрахователна премия	-	-	-	-
		Разход сторно премии – активно презастраховане	-	-	-	-
		Изплатени обезщетения	-	-	-	-
		Приход от директни премии	3	4	-	-

40. 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	
			2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
		Приход от начислени премии	1,512	1,320	-	-
	Дружество под контрола на основния миноритарен акционер и/или членове на семейството	Вземания от застрахователни премии	-	-	1	1
		Разход за комисиони	(54)	(42)	-	-
		Разход наем сгради	(114)	(112)	-	-
		Задължение за комисиони	-	-	(8)	(6)
Дружества свързани с акционерите	семейство	Изплатени претенции	(55)	(39)	-	-
	Дружество под контрола на ключов ръководен персонал и/или членове на техните семейства	Разходи за комисиони и бонуси	(287)	(781)	-	-
		Задължения за комисиони	-	-	(142)	(189)
Дружества свързани с ключов ръководен персонал	семейства	Други задължения	-	-	-	-
ПИМКО	Дружество под общ контрол	Инвестиции	73	291	-	10,431
Алианц Бизнес Сървисиз Братислава/ Алианц Технологии/ AMOS	Дружество под общ контрол	Разход за ИТ /SAP/ и счетоводно обслужване	(2,984)	(2,766)	-	-
		Задължение	-	-	(221)	(166)
АВП П&С С.А., КЛОН БЪЛГАРИЯ	Дружество под общ контрол	Премии по активно презастраховане	2,411	1,048	438	469
AGCS	Дружество под общ контрол	Отстъпени премии на презастрахователи	(1,084)	(717)	-	-
		Дял на презастрахователите в резерва	-	-	1,026	601
Allianz Versicherung	Дружество под общ контрол	Дял на презастрахователи в резервите	-	-	1,124	520
		Вземания по активно презастраховане	22	22	22	11

Към 31 декември 2021 г. и към 31 декември 2022 г. Дружеството има издадена банкова гаранция от свързаното лице „Алианц Банк България“ АД в размер на 1,173 хил. лв обезпечена с блокирани ценни книжа. Гаранцията е анексирана на 14.03.2022 г. и е валидна до 15.03.2028 г. Бенефициент е Националното бюро на българските автомобилни застрахователи.

41. Събития след отчетната дата

Фалит на банкови институции в САЩ

Преки и непосредствени ефекти от фалита на двете регионални банки в САЩ през м. 03/2023 върху активите на Дружеството не се очаква да има. Портфейлите на Дружеството не съдържат инвестиции в банкови акции от финансовия сектор на САЩ. В средносрочен период, като резултат от тези кредитни събития, може да се очаква негативно влияние върху потенциала за растеж на корпоративните печалби посредством няколко основни механизма:

На първо място кризата на доверие към регионалните банки би могло да задълбочи изтеглянето на депозити, което да ограничи кредитната им експозиция, съответно да затрудни финансирането на start up / технологичните компании, които разчитат на свеж ресурс именно от този сектор на финансовата индустрия. Това няма ефект върху активите на Дружеството.

Второ, малките и средните по големина банки вероятно ще бъдат подложени на по-строга регулация, което несъмнено ще затрудни и ограничи възможностите им за растеж, както и запазването на рентабилността им. Това няма ефект върху активите на Дружеството.

Не на последно място, кумулативния резултат от тези процеси ще бъде повишени рискове пред растежа на икономиката, което обичайно води до завишаване на критериите при отпускане на нови заеми - все негативни за корпоративните резултати ефекти. Това няма ефект върху активите на Дружеството.

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

ЗАД „Алианс България“ АД

**Годишен доклад за дейността
2022**

Съдържание:

Общи данни за Дружеството	1
Структура на управление	1
Управление на финансовия риск	3
Финансови показатели	4
Анализ на финансовото състояние	5
Технически резултат	10
Информация за услугите, предоставени от независимите одитори	11
Научноизследователска и развойна дейност	11
Вероятно бъдещо развитие на Дружеството	11
Отговорност на ръководството	11
Събития след отчетната дата	12

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 2022 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	2022 г.	2021 г.
Алианц България Холдинг	87.39 %	87.39 %
Юридически лица	7.67 %	7.71 %
Физически лица	4.94 %	4.90 %

2. СТРУКТУРА НА УПРАВЛЕНИЕ

През 2022 г. Дружеството осъществява дейността си на територията на страната посредством действащите от негово име 69 представителства, от които 39 главни представителства. Брой служители на трудов договор 227 за 2022 г. (225 - за 2021 г.). През 2016 г. Дружеството промени съществуващата структура и брой персонал. При ликвидацията на „България Нет“ АД персоналът бе разпределен по застрахователните дружества на матрична структура. Така в ЗАД „Алианц България“ АД персоналът бе увеличен.

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 2022 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 2022 г. се състои от трима членове, а именно:

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

През 2022 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 2022 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 - ПОД „Алианц България“ АД, Алианц Лизинг България АД Член на НС - 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
Даниела Корнелиус – НС		Член на НС - ЗАД „Алианц България Живот“
Петрос Папаниколау - НС		Член на СД - „Алианц България Холдинг“ АД Председател на НС - ЗАД „Алианц България Живот“
Димитър Желев- НС	ДЗХ АД - /50% дялово участие/ БУЛЛС АД - /51% дялово участие и 49% контрол/ Риъл Естейтс Дивелъпмънт ЕАД, 100% собственост на БУЛЛС АД Индустриален Холдинг България АД /над 51% дялово участие лично и 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 /над 25% чрез контролирани дружества/ Venside Enterprices Limited – в ликвидация, 100% собственост на БУЛЛС АД	Председател на СД Председател на СД Председател на СД Председател на СД и Изпълнителен директор Председател на НС Член на НС Член на НС

Краткосрочните възнаграждения, получени общо през годината от членовете на УС и НС са 694 хил. лв.

3. УПРАВЛЕНИЕ НА ФИНАНСОВИЯ РИСК

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
- 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 „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.

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 книги, 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 31.12.2022 г. и 31.12.2021 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 преоценки, 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 „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, 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 „Алианс 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 2022 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 / Нетни приходи.

За 2022 г. той е 7.7%, а за 2021 г. е 10.3%, т.е. изменението в този показател спрямо предходния период се дължи на факта, че печалбата за годината е по-ниска спрямо 2021 г. (2022 г.: 12,371 хил. лв, 2021 г.: 15,520 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 2022 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 2022 г. то е 38.4 %, а за 2021 г. е 48.7 %. Намалението се дължи основно на негативното изменение на резерва по преценки по справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба.

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

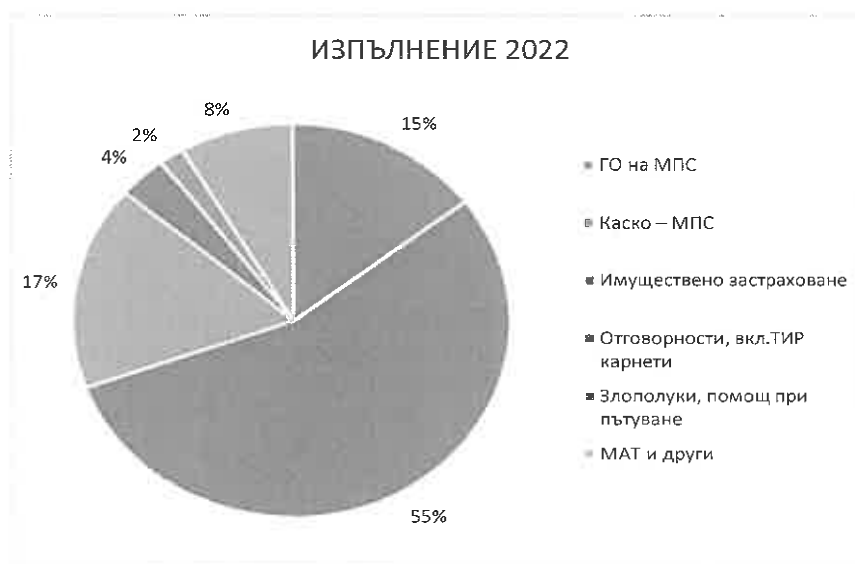
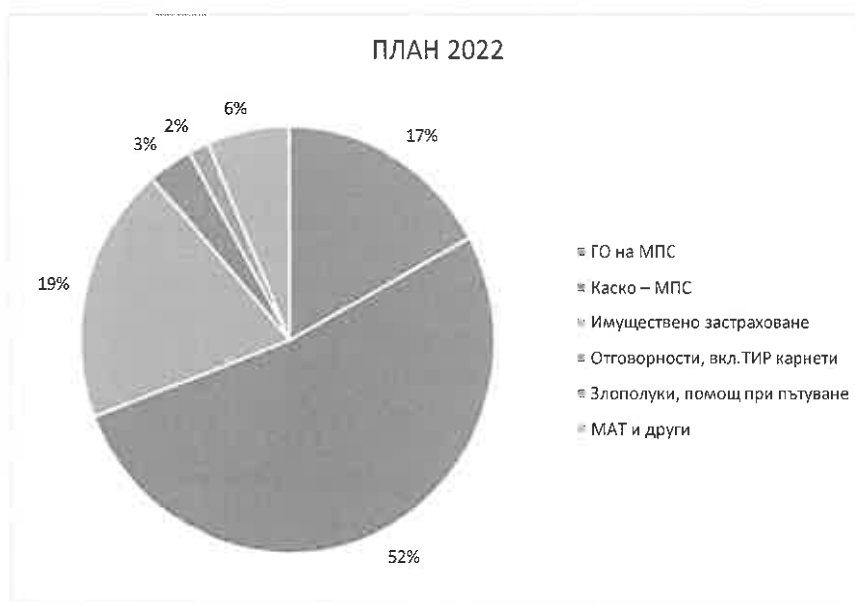
Брутни записани премии

Брутният премиен приход (БПП) на Дружеството към 31.12.2022 г. е 174,357 хил. лв. Реализирано е увеличение на бизнеса спрямо 2021 г. с БПП 165,230 хил. лв. от 5.5%. Изпълнението на годишния план е 95.8%.

Нетните спечелени премии възлизат на 156,338 хил. лв. през 2022 г. спрямо 150,884 хил. лв. през 2021 г.

Становището на Ръководството по отношение концентрацията на риск е, че са положени усилия за относително равномерно разпределение на застрахованите имуществата 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 2022 г. е както следва:



Изпълнението на годишния план за 2022 г. по линии бизнес е както следва:

Линии бизнес (ЛБ)	БПП 2022 г. хил. лв.	Годишен план	Изпълнение на плана в %
1 ГО на МПС	25,533	30,976	82.4%
2 Каско – МПС	95,565	94,813	100.8%
3 Имуществено застраховане	29,299	35,483	82.6%
4 Отговорности, вкл. ТИР карнети	6,183	6,133	100.8%
5 Злополуки, помощ при пътуване	3,159	2,943	107.3%
7 МАТ и други	14,618	11,617	125.8%
Общо	174,357	181,965	95.8%

Презастраховане

През 2022 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 31.12.2022 г. са 13,982 хил. лв. Покритите обезщетения от презастрахователи са 2,956 хил. лв., което е 4% от бруто изплатените обезщетения. Реализирано е увеличение на дела на презастрахователите в резервите с 4,659 хил. лв., от които намаление 431 хил. лв. на пренос-премийният резерв и увеличение на дела в резерва за висящи щети с 5,090 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 не прилага МСФО 9, който ще бъде прилаган при влизането на МСФО 17. 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 31.12.2022 г. е 2,246 хил. лв. Планираният годишен доход от инвестиции е 1,610 хил. лв., т.е. има изпълнение на годишния план от 140%. През 2022 г. Дружеството спазваше консервативна политика на инвестиране и основните трансакции бяха с държавни ценни книжа. Като цяло трябва да се отбележат непрекъснато падащите криви на доходността за всички инвестиционни инструменти.

	Нетен доход от инвестиции		
	2022 г.	2021 г.	Изменение в абсолютна стойност
<i>В хиляди лева</i>			
Приходи от лихви и дивиденди			
Приходи от лихви от финансови активи на разположение за продажба	1,510	914	596
Приходи от дивиденди от финансови активи на разположение за продажба	237	615	(378)
Приходи от лихви по депозити	19	9	10
Приходи от лихви от финансов лизинг	1	1	-
Общо	1,767	1,539	228
Приходи от преоценки и реализирани печалби/ загуби (нетно)			

Финансови активи отчитани по справедлива стойност

Нетна печалба/ (загуба) от пазарни преоценки

89 76 13

Финансови активи на разположение за продажба

Нетна печалба/ (загуба) от продажба

730 22 708

Печалби/ (загуби) от валутни преоценки (нетно)

(340) 143 (483)

479 241 238

Общо

2,246 1,780 466

Изплатени обезщетения

Брутните изплатени обезщетения, намалени със сумата на начисления регрес към 31.12.2022 г. са 73,336 хил. лв.

В следващата таблица са показани данни за изплатените обезщетения за 2022 г., намалени със сумата на начисления регрес 9,468 хил. лв. и дела на презастрахователя 2,956 хил.лв.

	Линии бизнес (ЛБ)	Текуща година	Предходна година
1	ГО МПС	(16,099)	(19,588)
2	Каско	(43,338)	(39,559)
3	Имущество	(5,415)	(6,263)
4	Отговорности, вкл. ТИР карнети	(598)	(1,135)
5	МАТ, вкл. релсови	(4,431)	(1,882)
6	Злополуки, помощ пътуване	(499)	(1,099)
	Общо	(70,380)	(69,526)

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

Административни и аквизиционни разходи

Аквизиционните и административните разходи на Дружеството към 31.12.2022 г. са 61,890 хил. лв. (2021 г.: 56,865 хил. лв.). Нивото на разходите се увеличава спрямо 2021 г. заради аквизиционните разходи. По видове разходите са както следва:

Наименование на разходите	Текуща година	Предходна година	Нарастване/ Намаление
Разходи за възнаграждения на персонала	(8,074)	(7,532)	7.2%
Разходи за външни услуги (в т.ч. разходи за одит и правни услуги)	(6,479)	(6,440)	0.6%
Разходи за социално осигуряване	(1,077)	(972)	10.8%
Разходи за материали	(598)	(1,060)	(43.6%)
Разходи за амортизация	(2,753)	(2,533)	8.7%
Разходи за реклама и маркетинг	(942)	(615)	53.2%
Други	(499)	(349)	43.0%
Общо административни разходи	(20,422)	(19,501)	4.7%
Аквизиционни разходи	(41,503)	(37,364)	11.0%
Общо административни и аквизиционни разходи	(61,925)	(56,865)	8.9%

Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Салдо към 1 януари	13,579	16,519
Продажби	(5,879)	(3,024)
Преценка до справедлива стойност	(262)	84
Салдо към 31 декември	7,438	13,579

През 2022 г. са продадени инвестиционни имоти в гр. София, Русе, Кърджали, Добрич, Пазарджик, Монтана и Плевен на обща стойност 5,879 хил. лв. През 2021 г. са продадени инвестиционни имоти в гр. София, Кубрат, Русе и Г. Оряховица на обща стойност 3,024 хил. лв.

Инвестиции във финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
<i>Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата</i>		
Деривативи	1,394	1,070
<i>Финансови активи на разположение за продажба</i>		
ДЦК на разположение за продажба	237,436	216,963
Дялове в инвестиционни фондове на разположение за продажба	1,959	28,462
	240,789	246,495
<i>Банкови депозити</i>	7,828	3,015
<i>Акции</i>	1	1
Общо	248,618	249,511

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 1,394 хил. лв. (2021 г. – 1,070 хил.лв.).

Вземания и други активи

Към 31.12.2022 г. те са в размер на 39,984 хил.лв., а през 2021 г. 37,895 хил.лв. Те основно включват вземания по директно застраховане.

Парични средства и парични еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Разплащателни сметки	23,807	21,538
Общо	23,807	21,538

Към 31.12.2022 г. 23,616 хил. лв. от паричните средства на Дружеството са по банкови сметки в клонове на “Алианц Банк България” АД (2021 г. – 20,496 хил. лв.).

Задължения по застрахователни договори

Справка за размера на заделените брутни резерви към 31.12.2022 г.:

Вид резерв	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Пренос премиен резерв, резерв неизтекли рискове и резерв за бонуси и отстъпки	71,170	67,565
Резерв за висящи плащания	175,029	161,485
Общо	246,199	229,050

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.

Сумата на брутните резерви за предявени, но неизплатени претенции и възникнали, но необявени претенции за 2022 г. е в размер на 175,029 хил. лева, което представлява увеличение с 13,544 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. 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, отчитащи тенденциите в развитието на претенциите и тяхното

предявяване във времето, квотата на шетимост 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 Capex Cod като се използват изплатени претенции;
- Метод на Capex 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 шетимост, 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 неумушествени 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.

Допусканията, които имат най-съществен ефект при оценката на резерва за неизтекли рискове са очакваните квоти на шетимост за последните периоди на възникване на претенциите за отделните видове застраховки. Тези показатели се използват за оценка на резерва за неизтекли рискове за периода 2012 г. – 2022 г. Общата брутна квота на шетимост към 31.12.2021 г. е 49.8%. Общата квота на шетимост към 31.12.2022 г. е 51.6%. Стойността на резервите на предстоящите претенции включва неизплатените задължения с настъпил падеж и очаквания размер на предявените, но неизплатени претенции, а резервът за възникнали и необявени претенции се определя като се използват методите, описани в Наредба №53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд.

6. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗУЛТАТ

В долната таблица е показан нетният технически резултат към 31.12.2022 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	3,307	1,139
2 Каско	6,962	10,324
3 Имущество	523	4,496
4 Отговорности, вкл. ТИР карнети	911	865
5 МАТ, вкл. релсови	1,878	2,797
6 Злополуки, помощ пътуване	2,242	(42)
Общо	15,823	19,579

7. ИНФОРМАЦИЯ ЗА УСЛУГИ, ПРЕДОСТАВЕНИ ОТ НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

През 2022 г. Дружеството е признало в разходи за външни услуги, разходи за законов одит, извършен от съвместните одитори на Дружеството "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД – 185 хил. лв. (2021 г. – 171 хил. лв.) и "Ейч Ел Би България" ООД – 28 хил.лв. (2021 г. - 23 хил.лв.). През 2022 г. Дружеството е начислило 6 хил. лв. за Проверка на отчетността по Наредба 53 (2021 г.-6 хил.лв.) и "Ейч Ел Би България" ООД – 2 хил.лв. (2021 г. - 2 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 2023 г. нетният доход от инвестиции да е 1,081 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 брунтите 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 2022 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

След края на финансовата година са разгледани обстоятелствата свързани с военните събития в Украйна и наложените санкции на Русия от гледна точка на въздействието им върху дейността на Дружеството. Не се очаква военният конфликт в Украйна да има съществено отражение върху постъпленията от застрахователни премии, както и върху застрахователните обезщетения. Дружеството не очаква съществено отражение върху инвестиционния си портфейл, както и няма експозиции в Русия и Украйна.

Няма съществени събития след отчетната дата, които да изискват корекции или оповестяване във финансовия отчет към 31 декември 2022 година.

29.03.2023 г.



Исп. Директор:

/П. Петков/

Исп. Директор:

/А. Александров/

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

ЗАД „Алианц България“ АД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика, съвкупност от балансирані 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 избирани 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 времевия 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 персоналет, изпълняващ сходни функции, допринасят за текущото наблюдение върху контролите.

3. Информация за наличието на предложения за поглъщане/вливане през 2022 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 31.12.2022 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 „Алианц България“ АД изпълнява своята дейност в строго съответствие със законите и другите нормативни актове на Република България.

29.03.2023 г.

Изп. Директор:

/А. Александров/



Изп. Директор:

/П. Петков/