

Пенсионно Осигурително Дружество “Алианс България” АД

Доклад на независимите одитори

Годишен доклад за дейността

Годишен финансов отчет

31 декември 2022 г.

ПОД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД
СЪДЪРЖАНИЕ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Съдържание

Доклад на независимите одитори	
Годишен доклад за дейността	1-13
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	14
Отчет за финансовото състояние	15
Отчет за паричните потоци	16
Отчет за промените в собствения капитал	17-18
Приложения към финансовия отчет	19-58

Доклад на независимите одитори

До акционерите на „Пенсионно осигурително дружество Алианц България“ АД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „Пенсионно осигурително 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 пояснителните приложения 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 „Пенсионно осигурително 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 финансов 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.

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
<p>Приходи от такси</p> <p>Приходите от такси са представени в приложения 5 (ж) „Значими счетоводни политики“, „Приходи от такси и удръжки по вноски“, 9.1 и 9.2 „Приходи от дейността“.</p> <p>Приходите от такси възлизат на 42,726 хил. лева или 96.64% от приходите на Дружеството за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. Основната част от сумата включва инвестиционни такси, които се получават от фондовете, които Дружеството управлява. Тези такси се изчисляват чрез прилагане на съответните проценти, съгласно правилата на управляваните фондове към съответната стойност на нетните активи („НСА“) за универсалния пенсионен фонд („УПФ“) и професионалния пенсионен фонд („ППФ“) или върху признатата нетна печалба от инвестиционна дейност през годината за доброволния пенсионен фонд („ДПФ“). Основният компонент на НСА е стойността на инвестициите в него, като тяхната стойност се оценява на база обявени цени на активни пазари или за инвестициите, за които не са налични обявени цени на активни пазари, на база модели за оценяване.</p> <p>Останалата част от приходите от такси представлява такси върху всяка вноска, които се изчисляват чрез прилагане на процентите, съгласно правилата на управляваните фондове, към вноските, направени от осигурените лица. Вноските на осигурените лица в УПФ и ППФ са определени в разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване, докато тези в</p>	<p>Ние извършихме одиторски процедури със съдействието на наши специалисти оценители и специалисти по информационни технологии, където е приложимо, като тези процедури включиха, но не се ограничиха до:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Тестване на разработването, прилагането и оперативната ефективност на избрани ключови контроли, свързани с признаването на приходи от такси, включително контроли по отношение на оценката на инвестициите, включени в НСА на фондовете, както и контроли по отношение на пълнотата, съществуването и точността на вноските от осигурените лица в пенсионните фондове; • Независима оценка на приходите от инвестиционни такси, както следва: <ul style="list-style-type: none"> • оценка на справедливата стойност на инвестициите, включени в НСА на фондовете на база съответствие с публична пазарна информация или за тези, за които няма обявени цени на активни пазари, тестове на оценките със съдействие на нашите специалисти оценители. Тези тестове включват основно: (а) проверка за съответствие на методите за оценяване на некотираните финансови инструменти с приложимия стандарт за финансово отчитане; (б) оценка за целесъобразност на методите за оценяване на некотирани финансови инструменти чрез съпоставката им с често използвани методи за оценяване на сходни финансови инструменти; (в) тестване на математическата точност на моделите за оценяване и съпоставимост на ключовите входящи данни с направените основни допускания; (г) оценка за целесъобразност на основните допускания, използвани при оценките към края на годината и в частност на дисконтовия процент. • сравнение на приложените проценти, с тези, които са утвърдени в правилата на

ДПФ са определени от лицата или техните работодатели.

Поради съществената стойност на приходите от такси и сложността по отношение на оценката на справедливите стойности на инвестициите, включени в НСА на фондовете, ние считаме, че приходите от такси представляват ключов одиторски въпрос.

фондовете и преизчисление на приходите от инвестиционни такси за годината чрез прилагането на тези проценти към съответната НСА или признатата печалба от инвестиционна дейност през годината.

- Преизчисление на такса върху всяка вноска, както следва:
 - за УПФ и ППФ сравнение на данните за вноските, направени от осигурените лица с данните от Националната агенция по приходи и банкови извлечения;
 - за ДПФ, на база извадка, сравнение на вноските от осигурени лица или техните работодатели с банкови извлечения;
 - сравнение на приложените проценти в изчислението на таксите върху всяка вноска с тези, утвърдени в правилата на фондовете и лимитите, утвърдени в Кодекса за социално осигуряване;
- Получаване на потвърдително писмо от банката депозитар и равнение на потвърдените номинални стойности на финансовите активи с инвестиционния портфейл на Фондовете;

Оценка на точността и пълнотата на оповестяванията във връзка с признаването на приходи, спрямо изискванията на приложимата финансово-отчетна рамка

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

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

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

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

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, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, 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 Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

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 дължащи се на измама или грешка.

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

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

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали длъжници се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- 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

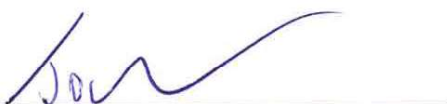
Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

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:

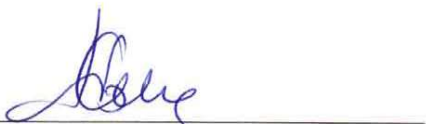
- "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 7 септември 2022 г., за период от една година. „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Дружеството на 29 октомври 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 7 септември 2022 г., за период от една година. „Ейч Ел Би България“ ООД е било назначено за първи път като одитор на Дружеството на 2 ноември 2017 г.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството представлява пети пълнен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това Дружество, извършен от "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД.

- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това Дружество, извършен от „Ейч Ел Би България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад от дата 31 март 2023 г., 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 10 към финансовия отчет на Дружеството.

За "ПрайсуотърхаусКупърс Одит" ООД:



Джок Нюнан
Прокуррист



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

31 март 2023 г.



За „Ейч Ел Би България“ ООД:



Стойчо Милев
Управител



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

31 март 2023 г.





ПОД „Алианц България“ АД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ПОД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД 31.12.2022 г.

1. Обща информация за дружеството.

"Пенсионно осигурително дружество Алианц България" АД е част от семейството на Алианц Груп и предлага допълнително доброволно пенсионно осигуряване от 1994 година. Регистрирано е като самостоятелно юридическо лице с решение на Софийски градски съд по ф. д. №1161/1996, със седалище и адрес на управление в гр. София, , р-н Лозенец, ул. Сребърна № 16

Основният капитал на дружеството е 7,500,000 (седем милиона и петстотин хиляди) лева, разпределен в 7,500,000 безлични поименни акции, с право на глас, с номинална стойност 1 лев всяка една.

Система на управление на ПОД "Алианц България" АД:

Двустепенна структура на управление: Надзорен и Управителен съвет

Към 31 декември 2022 г.

Надзорен съвет:

София Каменова Христова – Председател на Надзорния съвет,

Родена на 09.10.1956 г.,

Образование висше – икономическо, ВИИ "К. Маркс", гр. София – икономист

Светослав Велеславов Гаврийски – член на Надзорния съвет от 06 юни 2019 г.

Роден на 18.03.1948 г.,

Образование – висше, Икономика на външната търговия, УНСС 1972 г.

Главен изпълнителен директор на Алианц Банк България 2005 – 2016 г.

Банкер на годината 2013 г., списания „Банкер“

Управител на БНБ 1997 – 2003 г.

Д-р Кристоф Плейн - член на Надзорния съвет

Роден на 23.07.1970 г.,

Образование висше – икономическо, Университет на Мюнстер, Германия

Д-р Петр Сосик – Член на Надзорния съвет

Роден на 04.08.1977 г.,

Образование висше – икономическо, Икономически университет - Прага, Чехия“

Дора Атанасова Андреева – член на Надзорния съвет

Родена на 13.07.1956 г.,

Образование – висше икономическо, ВИИ „К. Маркс“, гр. София

**ПОД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.**

1. Обща информация за дружеството. (продължение)

Румяна Кръстева Кръстева – член на Надзорния съвет

Родена на 22.08.1961 г.,

образование – висше икономическо, ВИИ „К. Маркс“(УНСС), Финанси и кредит, гр. София

Иван Тодоров Андреев – член на Надзорния съвет

Роден на 23.06.1967 г.,

Образование – висше инженерно, Оренбургски Политехнически Институт

Управителен съвет:

Йоанис Коцианос – Председател на Управителния съвет

Роден на 18.02.1977 г.,

Образование: техническо - Brown University Providence, ASA, CERA, FSA, Society of Actuaries Schaumburg и икономическо - ВУЗФ, магистър.

Владислав Русев Русев – Зам. председател на Управителния съвет, Главен изпълнителен директор

Роден на 10.06.1968 г.,

Образование: висше - икономическо, УНСС- икономист

Павлин Деков Петков – член на Управителния съвет от 15.05.2019г., Изпълнителен директор

Роден на 08.10.1972 г.,

Образование: висше –икономическо, УНСС – икономист

Цветомир Серафимов Илиев - Член на Управителния съвет, Изпълнителен директор

Роден на 20.07.1979 г.,

Образование: висше - икономическо, УНСС – икономист

Андрей Бойков Александров – Член на Управителния съвет, Изпълнителен директор

Роден на 23.03.1978 г.,

Образование: висше - икономическо, УНСС, бакалавър Финанси;

ВУЗФ – магистър „Застраховане и осигуряване“

Инвестиционните посредници, с които "Пенсионно осигурително дружество Алианц България" АД има сключени договори за извършването на сделки с финансови инструменти, във връзка с управлението на активите на фондове за допълнително пенсионно осигуряване, са:

- "УниКредит Булбанк" АД
- ИП "АДАМАНТ КЕПИТЪЛ ПАРТНЪРС" АД
- "Юробанк България" АД
- Първа финансово брокерска къща ООД
- "Карол" АД
- Макуари Кепитъл (Юрп) ООД (Macquarie Capital (Europe) Ltd)
- Коуен Екзикюшън Сървисис Лимитед /Cowen Execution Services Limited "CESL"

Банката-попечител на пенсионните фондове и фондовете за извършване на плащания, управлявани от "Пенсионно осигурително дружество Алианц България" АД е "БАНКА ДСК" ЕАД. За осъществяване на дейността си Дружеството използва всички представителства на "Алианц България Холдинг" АД на територията на страната, което улеснява обслужването на клиентите и повишава ефективността.

Начислените суми на регистрираните одитори за 2022 г. за извършване на независим финансов одит са в размер на 189 хил. лв. (2021 г.: 117 хил. лв.). Възнагражденията на членовете на Управителен съвет и Надзорен съвет на ПОД "Алианц България" през 2022 г. АД са в размер на 1,012 хил. лв. (2021 г.: 691 хил. лв.).

1. Обща информация за дружеството. (продължение)

През 2022 г. няма сключени договори между ПОД „Алианц България“ АД и членовете на Управителния и Надзорния съвет или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната дейност на дружеството или съществено се отклоняват от пазарните условия, регламентирани в чл. 240б от Търговския закон.

Членовете на Управителния и Надзорния съвет на ПОД „Алианц България“ АД не притежават акции на ПОД „Алианц България“ АД.

2. Основни насоки в дейността на ПОД „Алианц България“ АД през изминалата 2022 г.

Въпреки изключително сложната икономическа, политическа и финансова година ПОД „Алианц България“ АД постигна резултати много близки до планираните. Дружеството успя да изпълни над 90% ключовите планови показатели – управлявани активи, брой клиенти и пенсионни плащания. По отношение на приходите от осигурителни вноски се наблюдава ръст във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване спрямо 2021 г. с 2.8%.

Създадените през 2021 г. фондове за извършване на плащания от универсалния пенсионен фонд успяха през 2022 г. да увеличат активите си. Активите на фондовете за извършване на плащания се увеличиха, както следва:

➤ Активите на ФИПП Алианц България нарастват от 1,231 хил. лв. към 31.12.2021 г. на 4,585 хил. лв. към 31.12.2022 г. (Сумата на активите изчислена в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) към 31.12.2022 г. е 4,103 хил. лева)

Активите на ФРП Алианц България нарастват от 1,516 хил. лв. към 31.12.2021 г. на 8,570 хил. лв. (Сумата на активите изчислена в съответствие с МСФО към 31.12.2022 г. е 8,474 хил. лева). През 2022 г. размерът на таксите в задължителните фондове остава непроменен спрямо предходната 2021 г. като максималният размер на удържката от осигурителната вноска остава 3.75 на сто, а максималния размер инвестиционна такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда, 0.75 на сто.

Таксите в доброволния пенсионен фонд също се запазват без изменения и остават на стойностите от 2021 г.:

- Такса върху всяка вноска - диференциран процент според от размера на вноската при лично осигуряване (от 1.5% до 4.5%) и според броя осигурени лица и размер на вноската при договорите с работодател (от 1.7% до 3.2%).
- Встъпителна такса – в размер на 9 лв. при лични осигурителни договори и договори с друг осигурител и в размер между 4 лв. и 9 лв. според броя осигурени лица при договор с работодател.
- Такса при теглене преди осигурителен случай – 10% от изтеглената сума, но не повече от 20 лв.
- Инвестиционна такса – 10% от дохода, реализиран от инвестирането на средствата на фонда.

Таксата управление във фондове за извършване на плащания е в размер 0.5 на сто от нетните активи.

През 2022 г. в Дружеството функционира система на управление, която е в съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване. През 2022 г. не са извършвани съществени нормативни изменения, които пряко да засягат дейността на пенсионноосигурителното дружество и управляваните от него фондове. Създадените в края на 2021 г. фондове за извършване на плащания към лицата придобили право на пенсия от универсалния пенсионен фонд функционират нормално и извършват плащания към 31.12.2022 г.

От 2013 г. Дружеството е сертифицирано, съгласно изискванията на Стандарт ISO 27001 за информационна сигурност и ежегодно се извършва одит за поддържане на сертификата. По този начин Дружеството отговаря на най-високите изисквания за информационна сигурност и защита на личните данни на клиентите.

ПОД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

2. Основни насоки в дейността на ПОД „Алианц България“ АД през изминалата 2022 г. (продължение)

Въпреки сложната финансова и законова среда ПОД „Алианц България“ АД успя да изпълни планираните финансови и бизнес показатели за отчетната година. Дружеството приключи годината с положителен финансов резултат 18,351 хил. лева (16,422 хил. лева изчислена в съответствие с МСФО) след данъчно облагане и след приспадане на измененията в специализираните резерви (2021 г.: 21,612 хил. лв. (24,168 хил. лева изчислена в съответствие с МСФО)).

3. Нетни активи на фондовете управлявани от ПОД „Алианц България“ АД.

Нетните активи на трите пенсионни фонда, управлявани от ПОД „Алианц България“ АД (ППФ, УПФ и ДПФ), към 31.12.2022 г. са в размер на 4,063,218 хил. лева, което представлява изменение с -6.18 % спрямо 31.12.2021 г. (4,330,734 хил. лв.).

Към същата дата, нетните активи на ЗУПФ „Алианц България“ са 3,268,491 хил. лв., като изменението им спрямо 31.12.2021 г. е -5.27 %. Нетните активи на ЗППФ „Алианц България“ са 226,106 хил. лв., изменение с -8.79 % спрямо 31.12.2021 г.

С най-голямо изменение са нетните активи на ДПФ „Алианц България“ – към 31.12.2022 г. са в размер на 568,621 хил. лв. и -10.09 % намаление спрямо 31.12.2021 г.

Нетните активи на фондовете за извършване на плащанията към 31.12.2022 г. са:

- ФИПП Алианц България - 4,583 хил. лв. (4,103 хил. лева изчислена в съответствие с МСФО)
- ФРП Алианц България - 8,471 хил. лв.

4. Осигурени лица и пенсионери във фондовете, управлявани от ПОД „Алианц България“ АД

Общият брой на осигурените лица във фондовете за допълнително пенсионно осигуряване, управлявани от ПОД „Алианц България“ АД към 31.12.2022 г. е 1,013,752 души. В сравнение с 31.12.2021 г. броят на осигурените лица е намалял с 18,125 лица или -1.76%

Към 31.12.2022 г. осигурените лица в ДПФ са 211,245 души, като на годишна база броят им намалява с 2,106 лица (-0.99%). Осигурените в ДПФ „Алианц България“ се разпределят по видове договори работодателски и индивидуални в съотношение 64.54% работодателски, 46.99% лични и 0.20% от друг осигурител.

Възрастовата структура на осигурените показва, че над 43% от тях ще придобият право на пенсия след повече от 10 години, т.е. очаквано струпуване на пенсионни плащания ще има след този период.

Осигурените лица в ЗППФ „Алианц България“ към 31.12.2022 г. са 47,728 души и в сравнение с предходната година намаляват с 655 души (-1.35%). Разпределението на осигурените лица по категории е следното:

- Първа категория труд - 4.70 %;
- Втора категория труд - 95.30 %.

Най-голям е броят на осигурените в ЗУПФ „Алианц България“ 754,779 души към 31.12.2022 г. През 2022 г. техният брой е намалял с 15,364 лица или -1.99%.

Общият брой на лицата получаващи пенсионни плащания от фондовете за извършване на плащанията към 31.12.2022 г. е 2,416 разпределени по фондове както следва:

- Лица, получаващи разсрочени плащания от ФРП Алианц България – 2,157;
- Пенсионери, получаващи пенсии от ФИПП Алианц България – 260.

ПОД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

5. Осигурителни вноски във фондовете управлявани от ПОД „Алианц България“ АД

През 2022 г., постъпилите вноски във ФДПО, управлявани от ПОД „Алианц България“ АД (вкл. средства прехвърлени от други ПФ) са 644,320 хил. лв. Увеличението спрямо 2021 г. е 17,164 хил. лв. или 2.74% .

Подробна информация за осигурителните вноски по пенсионни фондове и видове е представена в таблицата по-долу:

№	Осигурителни вноски по линии бизнес (хил. лв.)	Към 31.12.2022 г.	Към 31.12.2021 г.	Изменение %
1	ДПФ	63,675	87,881	-27.54 %
	<i>В т.ч. прехвърлени от други ДПФ</i>	1,048	922	13.67 %
2	ЗППФ	39,915	40,107	-0.48 %
	<i>В т.ч. прехвърлени от други ЗППФ</i>	18,318	19,569	-6.39 %
3	ЗУПФ	540,731	499,171	8.33 %
	<i>В т.ч. прехвърлени от други ЗУПФ</i>	159,380	146,587	8.73 %
ОБЩО		644,321	627,159	2.74 %

6. Инвестиционна дейност на ПОД „Алианц България“ АД.

Инвестиционната дейност на Дружеството през 2022 г. бе фокусирана основно в:

Следването на инвестиционна стратегията по структуриране на портфейлите на фондовете за допълнително пенсионно осигуряване и имплементиране на зададени експозиционни лимити към основни подкласове активи по региони, в т.ч. и по държави;

Инвестиране на част от свободните парични наличности и постъпващите вноски от осигурени лица в диверсифицирани квоти по класове и подкласове активи, с цел ползване на всички инвестиционни възможности за ценови растеж и текущ доход;

Поддържане на консервативен рисков профил на портфейлите посредством спазване на строга лимитна политика с оглед на ограничаване на специфичните рискове.

След пандемичната 2020-та година, нагласите на много хора бяха, че най-лошото е преминало и следва поне десетилетие на спокойствие. За жалост 2022-ра година се оказа много по-предизвикателна за участниците на финансовите пазари като последствията от нея ще се развиват и през 2023-та година. Войната в Украйна разпали множество страхове при всички класове активи и предизвика значително увеличение на инфлацията, която се превърна в основна тема през втората половина на годината. Повечето индекси на развитите пазари на акции отчетоха двуцифрени спадове.

И докато при акциите всеки допуска, че е възможно да има спадове от време на време, несъмнено по-болезнени се оказаха спадовете при държавните облигации, тъй като до голяма степен такива при тях не се очакват. Така пропадна и възможността на инвеститорите да се защитят от спадовете при акциите. Разпродажбите на облигационните пазари бяха продиктувани от значително по-агресивните увеличения на централните банки спрямо очакванията в началото на годината в резултат на опитите на банкерите да овладеят галопиращата инфлация, която освен заради войната, беше резултат и от колосалните фискални и монетарни стимули и дефицитите във веригите на доставки след края на пандемията.

Стойностните акции се представиха по-добре от акциите на растежа както за последното тримесечие, така и за цялата година. Това донякъде може да бъде обяснено с високите начални оценки на последните, както и с притесненията за ръста на печалбите и с очакванията за покачване на лихвите. Също така част от стойностните акции са дефанзивните сектори на здравеопазването, потребителските стоки и компаниите за комунални услуги, които се представиха по-добре от цикличните сектори.

6. Инвестиционна дейност на ПОД „Алианц България“ АД. (продължение)

В същото време остават притесненията, че оценките на стойностните акции не отразяват в достатъчна степен преобладаващите очаквания за рецесия през 2023-та година.

В Европа притесненията за дефицит на природен газ през зимата се оказаха пресиленни, като газовите хранилища са пълни на исторически високи стойности, а по-мекото начало на зимата на континента смъкна цените на газа на борсите до стойностите от преди началото на войната. В същото време близо 50%-ят спад на годишния износ на Газпром принуди властите в Русия да отменят в края на годината изискването плащанията от неприятелски държави да се извършват в рубли.

По отношение на Китай, годината също не беше благоприятна като MSCI China загуби над 50% спрямо върха си през 2021 г. въпреки ръста от над 30% към края на годината. Основните притеснения бяха, че стриктната политика на страната към нулев ковид води до значителна загуба на икономическа активност. Разхлабването на тази политика през октомври донесе повече оптимизъм в страната и китайските активи станаха обект на значителни покупки. В края на годината, обаче, започнаха да циркулират притеснения, че рязкото разхлабване на стриктната политика излага на опасност прекалено голямо маса уязвими хора, които не са се сблъскали с вируса и не са ваксинирани. Въпреки че страната вече не публикува подробна статистика за заболяемостта, множество индикатори показват, че натовареността на здравната система достига своя предел и смъртността се е повишила значително. Тези притеснения могат да помрачат очаквания ръст на икономическата активност в страната поне в първите няколко месеца на 2023-та.

Макар последното тримесечие на годината да донесе положителни емоции на финансовите пазари заради порезкия спад на инфлацията от очакваното, предизвикателствата от 2022-ра ще преобладават и през 2023-та, като основен фокус на инвеститорите ще е това колко сериозна рецесия ще обхване развитите икономики и дали краят на войната в Украйна се вижда в обозримо бъдеще.

Портфейлите на фондовете остават умерено консервативни, без да позволяват прекомерна концентрация на риск от определен клас и подклас активи и/или финансови инструменти. Това означава поддържане на микс от ниско рискови държавни ценни книжа, диверсифициран портфейл (фонд) от корпоративни облигации с инвестиционен рейтинг и прецизно селектирани експозиции в акции, вкл. и цели индекси и реплики на индекси.

7. Финансово състояние на ПОД „Алианц България” АД.

ПОД „Алианц България” АД извършва дейност в пълно съответствие с Кодекса за социално осигуряване, Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти и други нормативни актове, засягащи дейността на дружеството – Търговски закон, Закон за корпоративното подоходно облагане и др.

ПОД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ“ АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

7. Финансово състояние на ПОД “Алианц България” АД. (продължение)

ПО АКТИВА НА БАЛАНСА (изготвен в съответствие с разпоредбите на КФН към 31.12.2022 г.):

ХИЛ. ЛВ.

I.	ДЪЛГОТРАЙНИ АКТИВИ	23,390
1	Дълготрайни материални и нематериални активи	2,098
1.1.	Машини и оборудване	82
1.2.	Други нетекущи материални активи	92
1.3.	Активи право на ползване – земи и сгради	1,641
1.4.	Активи право на ползване - автомобили	174
1.5.	Разходи за придобиване и ликвидация на нетекущи материални активи	109
2	Нетекущи нематериални активи	510
3	Нетекущи финансови активи	19,676
4	Други нетекущи активи	467
5	Отсрочени аквизиционни разходи	639
II.	Активи с право на ползване	-
III.	Капитализирани разходи по договори с клиенти	7,767
IV.	КРАТКОТРАЙНИ АКТИВИ	49,496
1	Текущи вземания	3,617
1.1.	Вземания от свързани предприятия	3,563
	От ДПФ „Алианц България“	126
	От ЗППФ „Алианц България“	201
	От ЗУПФ „Алианц България“	3,230
	От ФИПП "Алианц България"	2
	От ФРП "Алианц България"	4
1.2.	Вземания от клиенти и доставчици	49
1.3.	Други текущи вземания	5
2	Финансови активи на собствени средства	1,957
3	Финансови активи на специализирани резерви	34,604
4	Парични средства – по разплащателни сметки и депозити със срок на падежа до 1 година	9,296
5	Разходи за бъдещи периоди	22

ПОД „АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ” АД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

7. Финансово състояние на ПОД “Алианц България” АД. (продължение)

ПО ПАСИВА НА БАЛАНСА (изготвен в съответствие с разпоредбите на КФН към 31.12.2022 г.):

ХИЛ. ЛВ.

I.	СОБСТВЕН КАПИТАЛ	38,176
1	Основен капитал	7,500
2	Резерви	1,976
2.1.	Законови резерви	750
2.2.	Други резерви	625
2.3	Резерв от последващи оценки на активи и пасиви	601
3	Резултат от предходни години – включва неразпределена печалба от минали години	10,349
4	Резултат от текущия период – печалба след данъчно облагане и след приспадане на вноските към пенсионен резерв	18,351
II.	СПЕЦИАЛИЗИРАНИ РЕЗЕРВИ	34,604
1	Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	592
2	Пенсионен резерв за ДПФ за пожизнени и срочни пенсии	197
3	Резерв за гарантиране на brutните вноски	16,342
4	За гарантиране на минимална доходност в ЗУПФ	16,342
5	За гарантиране на минимална доходност в ЗППФ	1,131
III.	НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ	4,129
1	Нетекущи задължения	4,129
III.	КРАТКОСРОЧНИ ПАСИВИ	3,744
1	Краткосрочни задължения	3,744
1.1.	Задължения към свързани лица	53
1.2.	Задължения към доставчици и клиенти	381
1.3.	Задължения към персонала	2,619
1.4.	Задължения към осигурителни предприятия	109
1.5.	Данъчни задължения	229
1.6.	Други текущи задължения	353

8. Политика по управление на риска.

Целите и политиката на Дружеството по управление на финансовия риск, включително политиката му на хеджиране на всеки основен тип хеджирана позиция, за която се прилага отчитане на хеджирането, както и експозицията по отношение на ценовия, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток са представени подробно в Годишния финансов отчет.

Политиките за управление на риска включват идентифициране, измерване и анализ на рисковете на които е изложено Дружеството и управляваните от него фондове, определяне на подходящи методи за управление на риска, както и създаване на контролни процедури, които намаляват влиянието им. Политиките, допустимите нива на риск и системите за управление на риска се преглеждат периодично. 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 Дружеството извършва проверки за съответствие с политиките за управление на риска на Дружеството, приети от УС.

8. Политика по управление на риска. (продължение)

Ценовият риск е свързан с намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени. ПОД „Алианц България“ измерва ценовия риск посредством модифицирана дюрация (респ. чувствителност при промяна на лихвените криви) за книга с фиксиран доход и бета коефициент (чувствителност при промяна на пазарни индекси). Алтернативно, ценовият риск може да бъде измерен чрез стандартно отклонение.

При управление на кредитния риск Дружеството наблюдава риска от загуби в следствие от влошаване на кредитното качество на емитентите, както и неизпълнение на ангажименти от страна на контрагенти при операции с финансови инструменти. Дружеството осъществява управлението на кредитния риск като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и когато е необходимо изисква обезпечения за своите вземания.

Ликвиден риск е рискът, че Дружеството няма да е в състояние да изпълни своите финансови задължения, когато те станат изискуеми. ПОД „Алианц България“ 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 Дружеството наблюдава риска от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. ПОД „Алианц България“ 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. За оперативно управление на ликвидния риск, Дружеството изготвя ежедневно петдневна прогноза на паричните потоци свързани с дейността.

Валутен риск е рискът, свързан със загуби от неблагоприятна промяна на валутните курсове. Дружеството инвестира собствените си средства, и активите на ФДПО предимно в лев- и евро- деноминирани книжа. Експозициите в други валути се хеджират посредством валутни форуърди.

9. Участия на членовете на Надзорния съвет в търговски дружества и организации.

София Христова - Председател на Надзорния съвет

Няма участия в управлението на търговски дружества и организации.

Светослав Гаврийски – член на Надзорния съвет

Член на Надзорния съвет на ОББ АД и Надзорния съвет на Кей Би Си Банк България ЕАД.

Кристоф Плейн – член на Надзорния съвет

Член на Надзорния съвет на Алианц Банк България; Главен изпълнителен директор на IDS, Analysis and Reporting Services GmbH, Германия, Член на Управителния съвет на Allianz Investment Management, Германия, Член на Надзорния съвет на Allianz ZB, Хърватска, член на Надзорния съвет на Алианц Банк България АД, Член на Надзорния съвет на European Reliance S.A. Insurance Company.

Дора Андреева – член на Надзорния съвет

Няма участия в управлението на търговски дружества и организации

Иван Тодоров Андреев – член на Надзорния съвет от 16.09.2022 г.

Представяващ и член на Съвета на директорите на Български Енергиен Холдинг ЕАД.

Румяна Кръстева – член на Надзорния съвет от 19.01.2022 г.

Няма участия в управлението на търговски дружества и организации.

9. Участия на членовете на Надзорния съвет в търговски дружества и организации. (продължение)

Петр Сосик – член на Надзорния съвет от 23.12.2022 г. Член на Съвета на директорите на Алианц България Холдинг АД, Член на Надзорния съвет на Allianz ZB d.o.o. Obligatory and Voluntary Pension Funds Management Company, Хърватска, Член на Надзорния съвет на Allianz pojistovna, a.s., Чехия, Член на Надзорния съвет на Allianz penzijni spolehnost, a.s., Чехия, Член на Надзорния съвет на Allianz Lietuva gyvybes draudimas UAB „Allianz Lietuva“, Литва, Член на Надзорния съвет на TUiR Allianz Polska S.A., Полша, Член на Надзорния съвет на TU Allianz Zycie Polska S.A., Полша, Член на Надзорния съвет на Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczen S.A., Полша, Член на Надзорния съвет на Santander Allianz Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie S.A., Полша, Член на Надзорния съвет на Expander Advisors Sp. z o.o., Полша, Член на Надзорния съвет на TFI Allianz Polska S.A., Полша.

Иван Йончев – Зам. председател на Надзорния съвет до 19.01.2022 г.

Член на Съвета на Директорите на ЗАД Енергия, член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на НЕК ЕАД.

Валерий Петров – член на Надзорния съвет до 16.09.2022 г.

Член на Съвета на директорите на „Свободна зона - Пловдив“ АД,

Кай Мюлер – член на Надзорния съвет до 23.12.2022 г.

Член на Надзорния съвет на Allianz Invest Kapitalanlagegesellschaft mbH, Член на Надзорния съвет на Алианц Банк България АД, Член на Одитния комитет на Алианц Банк България, Член на Надзорния съвет на Allianz pojistovna, a.s., Полша, Член на Одитния комитет на Allianz pojistovna, a.s., Полша, Председател на Надзорен съвет на Allianz penzijni spolehnost, a.s., Чехия, Председател на Одитния комитет на Allianz Check Pension Company, Чехия, Член на Одитен комитет на Diamond Point, a.s., Нидерландия, Член на Надзорния съвет и на Одитния комитет на Allianz Tiriac Asigurari S.A., Румъния, Член на Надзорния съвет на Allianz Slovenian Pension Company, Словения.

Участия на членовете на Управителния съвет в търговски дружества и организации:

Йоанис Коцианос – Председател на Управителния съвет и изпълнителен директор

Председател на Управителния съвет и изпълнителен директор на Алианц Банк България АД, председател на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЗАД „Алианц България Живот“, председател на Управителния съвет и изпълнителен директор на ЗАД „Алианц България“, председател на Съвета на директорите на ЗАД „Енергия“, член на Надзорния съвет на Алианц Лизинг България АД, Прокурист на Алианц България Холдинг АД.

Владислав Русев – Главен изпълнителен директор и заместник-председател на Управителния съвет

Няма участия в управлението на търговски дружества и организации.

Цветомир Илиев – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Няма участия в управлението на търговски дружества и организации.

Андрей Александров – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Изпълнителен директор и Член на Управителния съвет на ЗАД „Алианц България Живот“, Изпълнителен директор и член на Управителния съвет на ЗАД „Алианц България“.

Павлин Петков – Изпълнителен директор и член на Управителния съвет

Изпълнителен директор и Член на Управителен съвет на ЗАД „Алианц България“, Изпълнителен директор и Член на Управителния съвет на ЗАД „Алианц България Живот“, Изпълнителен директор и Член на Управителния съвет на „Алианц Лизинг България“ АД.

10. Прогноза, развитие и приоритети на ПОД „Алианц България“ АД за 2023 г.

Прогнозата за дейността на ПОД „Алианц България“ за 2023 г. е изготвена, като са отчетени параметрите в развитието на пенсионните фондове през последните години и макроекономическите и социално-демографски фактори, влияещи върху дейността по допълнително пенсионно осигуряване. В прогнозата за бъдещите приходи, плащания на пенсионните фондове и фондове за извършване на плащания, реализирания доход и размер на таксите и удържките са използвани макроекономическите показатели за размера на инфлацията, средномесечният осигурителен доход и средния размер на разходите на домакинствата.

Отчетени са всички законодателни промени свързани с дейността по допълнителната пенсионно осигуряване, приключило намаление на таксите, които се удържат от пенсионноосигурителното дружество при управлението на ФДЗПО, както и по-малкия размер на такса управление във фондовете за извършване на плащанията. Максималният размер на удържката от осигурителната вноска за 2023 г. в задължителните пенсионни фондове се запазва на 3.75 на сто, максималният размер на инвестиционната такса, изчислена върху стойността на нетните активи на фонда, остава 0.75 на сто през 2023 г., както и таксите в доброволния пенсионен фонд остават без изменение. Таксата управление в фондовете за извършване на плащания е в размер на 0.5 на сто, който също е непроменен. Предвид усложнената международна обстановка в началото на 2023 г. е отчетено и евентуалното въздействие на световните събития върху финансовите пазари.

Показатели	Мярка	ДФФ	ЗПФ	ЗУПФ
Осигурителни вноски	хил. лв.	60,056	32,851	356,791
в т.ч. прехвърлени суми от други ПФ	хил. лв.	1,101	13,675	183,182
Осигурени лица в края на годината	бр.	214,326	46,236	738,615
в т.ч. новоосигурени лица	бр.	4,385	3,958	50,708
Нетни активи в края на годината	хил. лв.	623,421	245,079	3,774,507

При планирането на постъпленията във фондовете за извършване на плащания са отчетени резултатите от съществуването на фондовете за извършване на плащания и прехвърлянето на натрупани средства от универсалния пенсионен фонд към тях.

Показатели	Мярка	ФИП	ФРП
Прехвърлени средства от УПФ	хил. лв.	6,780	11,564
Нетни активи в края на годината	хил. лв.	6,244	11,196

Приоритетите за 2023 г. на Дружеството и управляваните от него фондове за допълнително пенсионно осигуряване и фондовете за извършване на плащанията са:

- Увеличаване на броя на осигурените в задължителните и в доброволния пенсионен фонд;
- Запазване водещата роля на доброволен пенсионен фонд Алианц България на пазара на допълнителното пенсионно осигуряване;
- Непрекъснато подобряване обслужването на осигурените лица;

Изминалата 2022-ра година беше изключително предизвикателна. Изненадващото нахлуване на Русия в Украйна през февруари донесе истински шок на финансовите пазари. Освен акциите, сериозен срив претърпяха и суровините заради последвалите санкции върху Русия, която заема значителен дял в глобалните им доставки. Войната в комбинация с икономическите последствия от COVID-19 пандемията доведоха до рязко и невиджано от 40 години покачване на инфлацията в по-голямата част от развития свят. Това от своя страна доведе до агресивни мерки от страна на централните банки за овладяването ѝ, което стресира инвеститорите в облигации. Станахме свидетели на безпрецедентни разпродажби на облигации като доходностите скочиха с няколко процента спрямо ниските нива, на които завършиха предходната година. Твърдата решимост на централните банки да се справят с инфлацията дори с цената на предизвикване на рецесия, беше основното притеснение, което тежеше както на акциите, така и на облигациите през втората половина на годината.

10. Прогноза, развитие и приоритети на ПОД „Алианц България“ АД за 2023 г. (продължение)

Всичко това налага предпазливо рисково позициониране, особено по отношение на рисковите активи и активна регионална селекция в рамките на всеки клас активи с цел постигане на максималната възможна доходност без влошаване на рисковия профил на фонда. През 2022-ра основните експозиции ще останат към американския и европейския пазар, с фокус върху по-консервативно управление на портфейла. Очаква се инвеститорите внимателно да следят за всеки знак за устойчивото овладяване на инфлацията и края на агресивната политика на централните банки. Едва след като това стане факт, фокусът ще се измести върху евентуалното настъпване на рецесия и върху това колко дълбока и продължителна би била тя.

По отношение на книгата с фиксиран доход в портфейла, основните експозиции ще продължава да бъдат в европейски и евро-деноминирани облигации на държави и компании с инвестиционен клас кредитен рейтинг, както и в избрани големи емитенти от т. нар. развиващи се държави като ако прогнозите за настъпването на недълбока рецесия се реализират, то това би трябвало да означава сравнително добро представяне на именно на тези инструменти.

Рисковият профил на портфейлите на управляваните от ПОД „Алианц България“ АД фондове остава сравнително консервативен, без да позволява прекомерна концентрация на риск от определен клас активи и/или финансови инструменти.

11. Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовият отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети в Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2021 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

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

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.

Дружеството няма клонове по смисъла на чл. 17 от Търговския закон:

Няма извършени действия в областта на научноизследователската и развойната дейност, тъй като не е приложимо за дейността по допълнително задължително и доброволно осигуряване.;

Няма придобити собствени акции, по реда на чл. 187д от Търговския закон:

Няма придобити, притежавани и прехвърлените от членовете на съветите през годината акции и облигации на дружеството;

12. Важни събития след датата, към която е съставен годишния финансов отчет

Инвестиционна дейност на ПОД Алианц България и управляваните от него фондове

Преки и непосредствени ефекти от фалита на двете регионални банки в САЩ върху активите не се очаква да има. Към датата на изготвяне на отчета, портфейлите не съдържат инвестиции в банкови акции, както и съществени инвестиции във финансовия сектор на САЩ като цяло. 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.

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. 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.

Други мерки за ограничаване на рисковете

Ръководствата на Дружеството следи внимателно случващите се международни събития (политически и икономически) и е предприело мерки за ограничаване на евентуалното въздействия върху дейността на Дружеството и управляваните от него фондове във всички възможни, вкл. мерките за непрекъснатост на бизнеса при различните катастрофични сценарии с повишен фокус към информационната сигурност, предвид увеличеното ниво на киберриск.

Докладът за дейността е одобрен от Управителния Съвет на 28 март 2023 г.

Владислав Русев
Главен изпълнителен директор на
ПОД „Алианц България“ АД



Цветомир Илиев
Изпълнителен директор на
ПОД „Алианц България“ АД

София.
28 март 2023 г.

**ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.**

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2022 г.	2021 г.
Приходи от такси	9.1	42,726	45,666
Административни разходи	10	(19,926)	(19,158)
Печалба от оперативна дейност		<u>22,800</u>	<u>26,508</u>
Финансови приходи	11.1	1,484	1,609
Финансови разходи	11.2	(5,815)	(1,545)
Нетна печалба преди данъчно облагане		<u>18,469</u>	<u>26,572</u>
Разходи за данъци	15, 18	(2,047)	(2,404)
Нетна печалба за финансовата година		<u>16,422</u>	<u>24,168</u>
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата:</i>			
<i>Промяна в резерв за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба:</i>			
Нетна промяна в справедливата стойност		853	-
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти		(85)	-
		<u>768</u>	-
<i>Друг всеобхватен доход</i>			
<i>Позиции, които не следва да бъдат рекласифицирани последващо в печалба или загуба</i>			
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи		(33)	(19)
Данъчен ефект, свързан с тези компоненти		3	2
		<u>(30)</u>	<u>(17)</u>
Друг всеобхватен доход за периода, нетно от данъци		<u>738</u>	<u>(17)</u>
Общо всеобхватен доход за годината		<u>17,160</u>	<u>24,151</u>

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложенията, които представляват неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 19 до 58. Финансовите отчети са одобрени на 28 март 2023 г. и са подписани, както следва:

Съставител: Митко Миленин
Финансов мениджър

Владислав Русев
Изпълнителен директор

Цветомир Илиев
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимия одитор:

Джок Нюнан
Прокуриснт 31-03-2023

„ПрайсуотърхаусКупърсОдиг“ ООД

Стойчо Милев
Управител

"Ейч Ел Би България" ООД

31. 03. 2023



Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за
одита

31-03-2023

Стойан Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за
одита

31. 03. 2023

**ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.**

В хиляди лева

	Прил.	2022 г.	2021 г.
Активи			
Машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи	16	792	899
Активи с право на ползване	20	1,815	1,961
Отсрочени аквизиционни разходи	21	8,406	7,767
Активи по отсрочени данъци, нетно	18	467	437
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	13	-	62,085
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през ДВД	13	53,147	-
Деривативни активи, държани с цел управление на риска	6	316	260
Вземания	14	4,432	5,464
Разходи за бъдещи периоди		22	140
Банкови депозити		1,963	6
Парични средства и парични еквиваленти	12.1	9,270	4,577
Общо активи		80,630	83,596
Капитал и резерви			
Регистриран капитал	19	7,500	7,500
Неразпределена печалба и резерви		30,677	32,088
Резерв за гарантиране на минимална доходност	19	17,473	18,492
Резерв за гарантиране на brutните вноски	19	16,342	17,252
Общо капитал и резерви		71,992	75,332
Пасиви			
Пенсионни резерви	19	875	505
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	19	592	525
Търговски и други задължения	17	5,175	5,177
Пасив по лизинг	20	1,996	2,057
Общо пасиви		8,638	8,264
Общо капитал и резерви и пасиви		80,630	83,596

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията, които представляват неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 19 до 58. Финансовите отчети са одобрени на 28 март 2023 г. и са подписани, както следва:

Съставител: Митко Миленин
Финансов мениджър

Владислав Русев
Изпълнителен директор

Цветомир Илиев
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимия одитор:

Джок Нюнан
Прокуриснт

31-03-2023

"Трайсуотърхаускуперс Одит" ООД

Стойчо Милев
Управител

"Ейч Ел Би България" ООД

31. 03. 2023

Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за
одита

31-03-2023

Стоян Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за
одита

31. 03. 2023

Приложенията на страници от 19 до 58 стр. представляват неразделна част от този финансов отчет.

**ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.**

В хиляди лева

	Прил.	2022 г.	2021 г.
Паричен поток от основна дейност			
Постъпления от такси		43,776	45,208
Пенсионен резерв за ДПФ		-	(15)
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии		-	126
Резерв за гарантиране на brutните вноски		(25)	-
Парични потоци (към)/от резерва за гарантиране на brutните вноски на други ПОД		(98)	-
Плащания на доставчици и персонал		(18,482)	(15,238)
Плащания, свързани с лихви, комисионни, дивиденди и други		(105)	(629)
Платени данъци		(2,483)	(2,591)
Операции с чуждестранна валута		-	782
Други парични потоци		(32)	-
Нетни парични потоци от основна дейност		22,551	27,643
Паричен поток от/(за) инвестиционна дейност			
Плащане за придобиване на съоразения, оборудване и нематериални активи	16	(290)	(1,363)
Постъпления от падежирани и продадени ДЦК и лихви		60,154	1,396
Плащания за покупка на ДЦК		(57,013)	(14,565)
Постъпления от продажба на инвестиционни имоти		-	339
Други плащания за инвестиционна дейност		(13)	(98)
Нетни парични потоци от/(за) инвестиционна дейност		2,838	(14,291)
Паричен поток за финансова дейност			
Платени дивиденди		(20,500)	(18,285)
Плащания на главница по лизинг	20	(176)	(200)
Нетни парични потоци за финансова дейност		(20,676)	(18,485)
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти		4,713	(5,133)
Парични средства и парични еквиваленти към 1 януари	12.2	4,577	9,710
Парични средства и парични еквиваленти към 31 декември	12.2	9,290	4,577

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията, които представляват неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 19 до 58. Финансовите отчети са одобрени на 28 март 2023 г. и са подписани, както следва:

Съставител: Митко Миленин
Финансов мениджър

Владислав Русев
Изпълнителен директор

Цветомир Илиев
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимия одитор:

Джок Нюнан
Прокурис

Анна Ботева
Регистриран одитор, отговорен за одита

31 -03- 2023
„ПрайсуотърхаусКупърсОдит“ ООД

31 -03- 2023

Стойчо Милев
Управител

Стойан Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита

"Ейч Ел Би България" ООД

31. 03. 2023

31. 03. 2023

Приложенията на страници от 19 до 58 стр. представляват неразделна част от този финансов отчет.

**ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

Прил.	Основен капитал	Законови резерви	Резерв за справедлива стойност	Неразпределена печалба и резерви	Пенсионен резерв за гарантиране на минимална доходност УПФ	Пенсионен резерв за гарантиране на минимална доходност ППФ	Пенсионни резерви за гарантиране на брутни вноски УПФ	Общо
	5,000	500	-	30,772	30,944	2,243	-	69,459
<i>В милиони лева</i>								
Салдо към 1 януари 2021 г.	-	-	-	24,168	-	-	-	24,168
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	-	-	-	-	-
Печалба за текущата година	-	-	-	24,168	-	-	-	24,168
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи	-	-	-	(19)	-	-	-	(19)
Допълнен ефект, свързан с тези компоненти	-	-	-	2	-	-	-	2
Общо друг всеобхватен доход	-	-	-	(17)	-	-	-	(17)
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	24,151	-	-	-	24,151
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-
Увеличение на капитала	2,500	-	-	(18,298)	-	-	-	(18,298)
Общо сделки с акционери	2,500	-	-	(2,500)	-	-	-	(18,298)
Увеличение/(намаление) на резерва за минимална доходност	-	-	-	14,695	(13,692)	(1,003)	-	-
Увеличение на резерва за гарантиране на минимална доходност	-	-	-	(17,252)	-	-	17,252	-
Други движения	-	-	-	20	-	-	-	20
Баланс към 31 декември 2021 г.	7,500	500	-	31,588	17,252	1,240	17,252	75,332
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	-	16,422	-	-	-	16,422
Печалба за текущата година	-	-	-	16,422	-	-	-	16,422
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба нетно от данъци	-	-	768	-	-	-	-	768
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи нетно от данъци	-	-	-	(30)	-	-	-	(30)
Общо друг всеобхватен доход	-	-	768	(30)	-	-	-	738
Общо всеобхватен доход за периода	-	-	768	16,392	-	-	-	17,160

**ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.**

В хиляди лева	Прил. капитал	Законови резерви	Резерв за справедлива стойност	Неразпределена печалба и резерви	Пенсионен резерв за гарантиране на минимална доходност УПФ	Пенсионен резерв за гарантиране на минимална доходност ППФ	Пенсионни резерви за гарантиране на брутни вноски УПФ	Общо
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал	-	-	-	(20,500)	-	-	-	(20,500)
Дивиденди	-	-	-	(20,500)	-	-	-	(20,500)
Общо сделки с акционери	-	-	-	(20,500)	(910)	-	-	(20,500)
Увеличение (намаление) на резерва за минимална доходност	19	-	-	1,019	-	(109)	-	-
Увеличение на резерва за гарантиране на минимална доходност	19	-	-	910	-	-	(910)	-
Допълнителни резерви по Търговския закон	-	250	-	(250)	-	-	-	-
Баланс към 31 декември 2022 г.	7,500	750	768	29,159	16,342	1,131	16,342	71,992

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенята, които представляват неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 19 до 58. Финансовите отчети са одобрени на 28 март 2023 г. и са подписани както следва:

Съставител: Митко Миленин
Финансов мениджър

Владислав Русев
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимия одитор:

Джон Нюнан
Прокурис
31-03-2023

„ПрайсуотърхаусКупърсОдит“ ООД

Стойчо Милев
Управител
"Ейч Ел Би България" ООД

31.03.2023

Цветомир Илиев
Изпълнителен директор

Анна Ботева
Регистриран одитор,
одита
„ПрайсуотърхаусКупърсОдит“ ООД

Стоян Стоянов
Регистриран одитор,
одита

31.03.2023



Приложенята на страници от 19 до 58 стр. представляват неразделна част от този финансов отчет.

1. Статут и предмет на дейност

Пенсионноосигурително Дружество Алианц България АД (Управляващото Дружество, ПОД) е основано в България през 1996 г. като акционерно Дружество. Дружеството е със седалище в България с адрес на управление: град София, ул. „Сребърна“ 16 19Б. Собственик на Дружеството е Алианц България Холдинг АД. Към 31 декември 2022 г., Алианц България Холдинг АД притежава 65,9 % от капитала на ПОД.

Съгласно изискванията на пенсионното законодателство в България, Управляващото Дружество получава лиценз от Комисията за финансов надзор (КФН) през октомври 2000г., позволяващ на Управляващото Дружество да създаде и управлява четири пенсионни фонда – „Задължителен универсален пенсионен фонд Алианц България“, „Доброволен пенсионен фонд Алианц България“, „Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България“ и „Задължителен професионален пенсионен фонд Алианц България“. След 01.09.2021 г. съгласно процедурата предвидена в Кодекса за социално осигуряване бяха създадени фондове за извършване на плащания – „Фонд за разрочено изплащане Алианц България“ и „Фонд за изплащане на пожизнени пенсии Алианц България“.

Задължителен универсален пенсионен фонд, ЗУПФ

Съгласно изискванията на българското пенсионно законодателство, всички лица родени след 31 декември 1959 г. и осигурени при условията и по реда на част първа от Кодекса за социално осигуряване (КСО), задължително се осигуряват в универсален пенсионен фонд и имат право да получават допълнителна пожизнена пенсия след достигане на пенсионна възраст. Съгласно КСО, всяко лице избира Универсален пенсионен фонд. Универсалният пенсионен фонд събира и изпраща заявленията за избор на ЗУПФ на Националната агенция за приходите, за да може Националната Агенция по Приходите (НАП) да потвърди осигурителния статус на лицата. Вноските се превеждат от НАП и се инвестират от фонда като реализирания доход се разпределя по осигурителните партии.

Считано от 15.08.2015 г., бяха приети малко по-прецизирани текстове на спорните промени от края на 2015 г., по отношение на избора за промяна на осигуряване от фонд за допълнително задължително пенсионно осигуряване във фонд "Пенсии" на ДОО. В актуализираните текстове се регламентира възможността осигурените лица в УПФ да имат право да се прехвърлят във фонд „Пенсии“ на ДОО до 5 години преди навършване на възрастта за пенсиониране по чл. 68, ал. 1 от КСО, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст. Тези лица имат право впоследствие да възобновят осигуряването си в УПФ, отново не по-късно от 5 години преди възрастта по чл. 68, ал. 1 от КСО.

Задължителен професионален пенсионен фонд, ЗППФ

В съответствие с изискванията на Кодекса за социално осигуряване, всяко лице, което работи при условия на първа или втора категория труд и е осигурено във фонд „Пенсии“ на държавното обществено осигуряване се осигурява задължително и в професионален фонд и има право да получава срочна професионална пенсия за ранно пенсиониране от ЗППФ. Вноските се превеждат на НАП и се инвестират от фонда като реализирания досхос се разпределя по осигурителните партии.

Съгласно чл. 4в от КСО, осигурените в ППФ лица имат право на еднократно да променят осигуряването си от ППФ във фонд „Пенсии“ на ДОО, ако не им е отпусната пенсия за осигурителен стаж и възраст или професионална пенсия за ранно пенсиониране.

Доброволен пенсионен фонд Алианц България, ДПФ

Доброволният пенсионен фонд набира доброволни работодателски и индивидуални пенсионни вноски. Фондът е създаден, за да предлага пенсионни услуги на своите клиенти. В зависимост от договорите, подписани с работодатели или частни лица, клиентите получават определени ползи в бъдеще. Фондът инвестира набраните доброволни пенсионни вноски, като дохода се изчислява на дневна база.

Доброволен пенсионен фонд по професионални схеми Алианц България, ДПФПС

Доброволният пенсионен фонд по професионални схеми набира доброволни работодателски вноски. Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. фондът няма дейност, тъй като няма сключен договор с работодател.

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

1. Статут и предмет на дейност (продължение)

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии Алианц България, ФИПП

Предназначението на Фонда за изплащане на пожизнени пенсии е от него да се изплащат пожизнените пенсии и дължимите средства на наследниците на починалите пенсионери. Фондът за захранва с прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определена допълнителна пожизнена пенсия за старост и с прехвърлените средства по реда на ал. 16 и чл. 170, ал. 9, т. 1 – 3 от КС О.

Фонд за разсрочени плащания Алианц България, ФРП

Предназначението на Фонда за разсрочени плащания е от него да се изплащат разсрочените плащания по чл. 167а, ал. 1 от КСО и дължимите средства на наследниците на починалите лица, получавали такива плащания. Фондът за захранва с прехвърлените средства от индивидуалните партии на лицата, на които е определено разсрочено плащане по чл. 167а, ал. 1 от КСО.

2. Счетоводна политика

Основните счетоводни политики, приложени при изготвяне на този финансов отчет, са представени по-долу.

Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго.

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет

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).

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Дружеството се изисква да направи собствени преценки и предположения при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовите отчети, чието представяне изисква по-висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в отделно Приложение 7

2.1.1 Действащо предприятие

Нетните активи на Дружеството към 31 декември 2022 г. са 71,992 хил. лв. (2021 г. са 75,332 хил. лв.). Дружеството реализира печалба след данъчно облагане за 2022 г. в размер на 16,422 хил. лв. (2021 г. 24,168 хил. лв.) и има неразпределена печалба към 31 декември 2022 г. в размер на 30,677 хил. лв. (2021 г.: 32,088 хил. лв.). Към 31 декември 2022 г. Дружеството има Парични средства и еквиваленти в размер на 9,290 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 4,577 хил. лв.) и реализира положителни нетни парични потоци от оперативна дейност за 2022 г. в размер на 22,535 хил. лв. (2021 г. 27,643 хил. лв.).

(а) 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.

2. Счетоводна политика (продължение)

2.1 База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

2.1.1 Действащо предприятие (продължение)

(б) 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 2022 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.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Възможност за преход за застрахователни компании, прилагащи МСФО 17 (издаден на 9 декември 2021 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 транзакциите в обозримо бъдеще.

(в) 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 оригинално на 23 януари 2020 г. и в следствие 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 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

3. Историческа стойност

Финансовият отчет е изготвен съгласно принципа на историческата стойност, освен следните активи и пасиви, които се представят по алтернативна стойност, на всяка отчетна дата:

Компонент	База на отчитане
Финансовите активи по справедлива стойност в печалби и загуби	Справедлива стойност
Инвестиционни имоти	Справедлива стойност
Задължения за дефинирани доходи на наети лица	Нетна настояща стойност на задължението

4. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута на Дружеството е Български лев (BGN). Всички суми са закръглени до хиляда, освен когато е посочено друго.

4. Функционална валута и валута на представяне (продължение)

4.1. Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута на Фонда по обменните курсове на датите на транзакциите.

Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата.

Непарични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена.

Непарични позиции, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута, не се преизчисляват.

5. Значими счетоводни политики

(а) Валутни операции

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по курса в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние.

От 1998 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

(б) Машини, съоръжения и оборудване

(i) Признание и оценка

Първоначално признаване

Машините, съоръженията и оборудването се оценяват по цена на придобиване, намалена с натрупани амортизации и загуби от обезценка.

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

Последваща оценка

Всички не-текущи активи са представени в отчета за финансовото състояние на базата на историческа цена, намалена с натрупани амортизации и загуби от обезценка.

Печалби и загуби при отписване на машини, съоръжения и оборудване се признават в печалбата или загубата.

(ii) Последващи разходи

Последващи разходи се капитализират само когато е вероятно, че бъдещи икономически ползи от тези разходи ще бъдат получени от Дружеството.

(iii) Амортизация

Амортизацията се изчислява така, че да се изпише цената на придобиване на машините, съоръженията и оборудването, намалена с очакваната им остатъчна стойност, на база линейния метод за очакваните им полезни животи, като обикновено се признава в печалбата или загубата. Земята не се амортизира. Очакваните срокове на полезен живот за машини, съоръжения и оборудване са, както следва:

Дълготрайни материални активи:

Машини, съоръжения и оборудване	3,33 години (30%)
Стопански инвентар	6,67 години (15%)
Транспортни средства	4 години (25%)
Други дълготрайни активи	6,67 години (15%)
Компютърно оборудване	2 години (50%)

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(в) Дълготрайни материални активи:

Придобиване, оценка след първоначално признаване и отписването на ДМА

Предприятието признава един актив и го отчита като дълготраен материален актив, когато отговаря на следните критерии:

- има натурално-веществена форма;
- се използва за производството и/или доставката/продажбата на активи или услуги, за отдаване под наем, за административни или за други цели;
- се очаква да бъде използван повече от един отчетен период;
- е със стойност при придобиването му не по-малка от 700 лв.
- стойността на актива може надеждно да бъде изчислена и
- предприятието очаква да получи икономически изгоди, свързани с актива.

Дълготрайни материални активи, които се състоят от разграничими съставни части, отговарящи поотделно на критериите за дълготраен материален актив и тези съставни части имат различни полезни срокове или по различен начин осигуряват икономическа изгода за предприятието, което налага да се използват различни методи и норми на амортизация се третираат като самостоятелни активи. Всеки ДМА, който се признава като актив, първоначално се оценява по:

а) По цената на придобиване - покупната цена (включително митата и невъзстановимите данъци), всички преки разходи и първоначалната приблизителна оценка на разходите за демонтаж и преместване на актива и възстановяване на обекта, на който е разположен, задължението, за което предприятието поема при придобиването на актива.

б) Себестойност - когато са създадени в предприятието (направените разходи за материали, директно вложен труд и съответната пропорционална част от непреките производствени разходи).

в) Справедлива стойност - когато са получени в резултат на безвъзмездна сделка.

г) По оценка, приета от съда и от ОС на дружеството плюс всички преки разходи - когато са получени в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон.

д) По справедливата стойност на получения актив – при замяна или частична замяна срещу несходен дълготраен материален актив или други активи.

е) По балансова стойност на отдадения актив – при замяна на подобен актив, който има сходна употреба в същата сфера на стопанската дейност и сходна справедлива стойност. Разходи, които не се включват в първоначалната оценка на дълготрайните материални активи:

- административни и други общи разходи, освен ако не са пряко свързани с придобиването или привеждането на актива в работно състояние;
- разходите за пуск и други подобни предпроизводствени разходи;
- разходите за обучение на персонала за работа с актива, те се отразяват като разходи за квалификация на персонала;
- началните оперативни загуби понесени от предприятието преди активът да достигне планираната производителност;
- лихвите, свързани с придобиването на ДМА при условията на разсрочено плащане.

С последващите разходи, свързани с отделен материален дълготраен актив, се коригира балансовата стойност на актива, когато е вероятно предприятието да има икономическа изгода над тази от първоначално оценената стандартна ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи предприятието признават за разход в периода, през който са направени.

След първоначално признаване предприятието избира модела на цената на придобиване като своя счетоводна политика и прилага тази политика към всички класове ДМА:

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(в) Дълготрайни материални активи: (продължение)

Модел цена на придобиване

Всеки материален актив, който се признава като дълготраен актив, се оценява по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка, в случай че има такива. Земите не се амортизират. Печалби и загуби при отписване се признават в печалбата или загубата.

Амортизациите се изчисляват на база на линейния метод за срока на полезния живот на актива, както следва:

Машини, съоръжения и оборудване	3,33 години (30%)
Стопански инвентар	6,67 години (15%)
Транспортни средства	4 години (25%)
Други дълготрайни активи	6,67 години (15%)
Компютърно оборудване	2-5 години (20-50%)

(г) Нематериални активи:

Нематериалните активи са представени по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка.

Амортизация

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

Софтуер	2 - 5 години (20-50%)
---------	-----------------------

Разходи, свързани с поддръжката на нематериалните активи се капитализират, само когато се увеличава бъдеща икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават като разход в момента на тяхното възникване.

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

(д) Финансови инструменти

(i) Признаване и първоначално измерване:

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

Финансов актив или финансов пасив се измерва първоначално по справедлива стойност плюс, за позиции, които не се отчитат по справедлива стойност през печалба и загуба, разходи по сделката, които са пряко свързани с неговото придобиване или издаване.

(ii) Класификация и последващо измерване, отписване:

Финансови активи

При първоначално признаване финансов актив се класифицира като оценяван по амортизирана стойност, по Справедлива стойност през другия всеобхватен доход (ССДВД) или по Справедлива стойност през печалбата или загубата (ССПЗ).

Финансовите активи не се рекласифицират след тяхното първоначално признаване, освен ако Дружеството промени бизнес модела за управление на финансови активи, в който случай всички засегнати финансови активи се рекласифицират от деня, в който влиза в сила промяната в бизнес модела.

5. Значими счетоводни политики (продължение)

(д) Финансови инструменти (продължение)

(ii) *Класификация и последващо измерване, отписване(продължение)*

Финансови активи (продължение)

Финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако отговаря и на двете условия и ако не е определен като актив по ССПЗ или по ССДВД:

- държи се в бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Всички финансови активи, които не се класифицират като измервани по амортизирана стойност се измерват по ССПЗ или по ССДВД. Това включва всички дериватни финансови активи.

Финансов актив се оценява по ССДВД, ако отговаря на следните две условия и ако не е определен да се оценява по амортизирана стойност или по ССПЗ:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата. При първоначално признаване, с изключение на вземания и парични средства и парични еквиваленти, Дружеството класифицира и оценява инвестициите в дългови и капиталови инструменти по ССПЗ или по ССДВД. Вземания и парични средства и парични еквиваленти се оценяват по амортизирана стойност.

Финансови активи – Оценка на бизнес модела:

Дружеството прави оценка на целите на бизнес модела, по който даден финансов актив се държи на ниво портфейл, тъй като това най-добре отразява начина, по който се управлява бизнеса и се предоставя информация на ръководството. Информацията, която се взема под внимание включва:

- посочените политики и цели на портфейла и действието на тези политики на практика. Включително дали стратегията на ръководството се фокусира върху получаване на договорния лихвен доход, поддържане на определен профил на лихвения процент, съпоставяне на продължителността на финансовите активи с продължителността на всякакви свързани задължения или очаквани парични потоци или реализиране на парични потоци чрез продажба на активите;
- как се оценява и отчита дейността на портфейла пред ръководството на Дружеството; рисковете, които засягат представянето на бизнес модела (и финансовите активи, държани в рамките на този бизнес модел) и как се управляват тези рискове;
- как се компенсират управителите на бизнеса - напр. дали компенсацията се основава на справедливата стойност на управляваните активи или на събраните договорни парични потоци,
- честотата, обема и периода на продажбите на финансови активи в предходни периоди, причините за такива продажби и очакванията за бъдещи продажби.

Прехвърлянето на финансови активи на трети страни в сделки, които не отговарят на условията за отписване, не се считат за продажби за тази цел, в съответствие с продължаващото признаване на активи от Дружеството.

Финансовите активи, които се държат за търгуване се оценява на база справедливата стойност, се оценяват по ССПЗ.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(д) Финансови инструменти (продължение):

(ii) Класификация и последващо измерване, отписване (продължение):

Финансови активи – Оценка дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихва:

За целите на тази оценка „главницата“ се определя като справедливата стойност на финансовия актив при първоначално признаване. „Лихвата“ се определя като възнаграждение за стойността на парите във времето и за кредитния риск, свързан с непогасената главница през определен период от време и за други основни рискове и разходи по кредитиране (напр. ликвиден риск и административни разходи), както и марж на печалбата.

При оценката дали договорните парични потоци са единствено плащания на главница и лихви, Дружеството разглежда договорните условия на инструмента.

Това включва оценка дали финансовият актив съдържа договорна клауза, която би могла да промени времето или сумата на договорните парични потоци, така че тя да не отговаря на това условие. При извършването на тази оценка Дружеството взема предвид:

- условни събития, които биха променили размера или времето на паричните потоци;
- условия, които могат да коригират договорната купонна лихва, включително характеристиките с променлива лихва;
- характеристики за предплащане и удължаване; и
- условия, които ограничават претенциите на Дружеството към парични потоци от определени активи (например характеристики без право на регрес).

Характеристика за предплащане съответства на критериите за плащане само на главница и лихви, ако предплащането представлява неизплатена сума на главницата и лихвата върху неизплатената главница, която може да включва разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване на договора.

Освен това, финансов актив, придобит с отстъпка или премия, до договорната му номинална сума, функция, която позволява или изисква предплащане в размер, който представлява по същество номиналната сума, плюс натрупана (но неизплатена) договорна лихва (която може да включва и разумна допълнителна компенсация за предсрочно прекратяване) се счита за съответстващ с този критерий, ако справедливата стойност на предплащането е незначителна при първоначалното признаване.

Финансови активи - Последващо измерване и печалби и загуби

**Финансови
активи, отчетени
по ССПЗ**

Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Нетните печалби и загуби, включително доходи от лихви и дивиденди, се признават в печалбата или загубата, освен за деривативите определени за хеджиращи инструменти, за които се прилага отчитане на хеджирането.

**Финансови
активи, отчетени
през ССДВД**

Тези активи се оценяват в последствие по справедлива стойност. Печалба или загуба от финансов актив, оценяван по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, се признава в друг всеобхватен доход, с изключение на печалби или загуби от обезценка и печалби и загуби от валутни операции до момента на отписване или прекласификация на финансовия актив. Когато финансовият актив се отписва, кумулативната печалба или загуба, призната преди това в друг всеобхватен доход, се прекласифицира от собствения капитал в печалбата или загубата като корекция от прекласификация. Ако финансовият актив се прекласифицира от категория „оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход“, предприятието взема предвид кумулативната печалба или загуба, която е била призната в друг всеобхватен доход. Лихвата, която се изчислява чрез използването на метода на ефективната лихва, се признава в печалбата или загубата.

**Финансови
активи по
амортизирана
стойност**

Тези активи се оценяват в последствие по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Амортизираната стойност е се намалява със загубите от обезценка. Приходите от лихви, печалбите и загубите от валутно-курсви разлики и обезценката се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване се признава в печалбата или загубата.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(д) Финансови инструменти (продължение):

(ii) Класификация и последващо измерване, отписване (продължение):

Финансови пасиви – класификация, последващо измерване и печалби и загуби

Финансовите пасиви се класифицират по амортизирана стойност или според ССПЗ. Финансовият пасив се класифицира според ССПЗ ако е класифициран като държан за продажба, като дериватив или обозначен като такъв при първоначалното признаване.

Финансовите пасиви според ССПЗ се измерват по справедлива стойност, а нетните печалби и загуби, включително разходите за лихви, се признават в печалбата или загубата. Другите финансови пасиви впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, като се използва метода на ефективната лихва. Разходите за лихви и валутните печалби и загуби се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба от отписване също се признава в печалбата или загубата.

Финансови активи - отписване

Дружеството отписва финансов актив, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато се прехвърлят правата за получаване на договорните парични потоци от сделка, при която по същество всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив са прехвърлени или при която Дружеството не прехвърля и не запазва по същество всички рискове и изгоди от собствеността, нито запазва контрол върху финансовия актив.

Финансови пасиви - отписване

Дружеството отписва финансов пасив, когато договорните задължения са изпълнени, анулирани или изтекли.

Дружеството също така отписва финансов пасив, когато неговите условия се променят и паричните потоци от модифицирания пасив са съществено различни, като в този случай се признава нов финансов пасив по справедлива стойност, който се базира на променените условия.

При отписване на финансов пасив разликата между балансовата стойност и платеното възнаграждение (включително всички прехвърлени непарични активи или поети задължения) се признава в печалбата или загубата.

Финансови инструменти – Компенсирано представяне

Финансовите активи и финансовите пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, тогава и само тогава, когато Дружеството има законово право да компенсира сумите и възнамерява или да ги уреди на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

(iii) Обезценка:

Съгласно МСФО 9 загубата от обезценка се изчислява в зависимост от рисковата група, в която е отнесен активът, и може да бъде:

- Очаквана кредитна загуба за 12 месеца - Загуби произтичащи от всички възможни събития по неизпълнение в рамките на 12 месеца след края на отчетния период;
- Очаквана кредитна загуба за целия срок на актива – Загуби произтичащи от всички възможни събития по неизпълнение спрямо очаквания живот на финансовия инструмент.

Очакваната кредитна загуба за целия срок на актива се изчислява ако кредитният риск за финансовите активи към датата на отчитане, се увеличи значително спрямо първоначалното признаване, а очакваната кредитната загуба за 12 месеца се изчислява ако кредитният риск не се променя значително.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(д) Финансови инструменти (продължение):

(iii) Обезценка(продължение);

Дружеството признава загуба от обезценка за очакваните кредитни загуби (ОКЗ) за:

- финансови активи оценявани по амортизирана стойност;
- финансови активи, оценявани по ССВДВД
- активи по договори.

Дружеството измерва загубата от обезценка по стойност равна на ОКЗ за целия живот на финансовия актив, освен за следните, за които се измерва ОКЗ за 12-месечен период:

- финансови активи, за които е определено, че имат нисък кредитен риск към отчетната дата; и
- финансови активи, за които кредитният риск (т.е. рискът от неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент) не е нараснал значително от първоначалното признаване

Загубите от обезценка на търговските вземания и на активите по договор винаги се оценяват в размер равен на ОКЗ за целия живот на финансовия инструмент.

При определяне дали кредитният риск на даден финансов актив е нараснал значително след първоначалното признаване и при оценяването на ОКЗ, Дружеството взема предвид разумната и обоснована информация, която е подходяща и достъпна без излишни разходи или усилия. Това включва както количествена, така и качествена информация и анализ, основани на историческия опит на Дружеството и обоснована кредитна оценка и включваща прогнозна информация.

Дружеството приема, че кредитният риск по даден финансов актив е нараснал значително, ако просрочието е по-голямо от 30 дни.

Дружеството счита, че финансовия актив е в неизпълнение, когато:

- е малко вероятно кредитополучателят да изплати кредитните си задължения към Дружеството в пълен размер, без да изисква от Дружеството действия като реализиране на гаранция (ако има такава); или
- финансовите активи, за които просрочието е по-голямо от 90 дни.

Дружеството счита, че дълговата ценна книга има нисък кредитен риск, когато кредитният риск е еквивалентен на глобално възприетото определение на „инвестиционен клас“.

ОКЗ за целия живот са тези ОКЗ, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очаквания живот на финансовия инструмент.

12-месечната ОКЗ е тази част от ОКЗ, която е резултат от събитията на неизпълнение, които е възможно да се случат в рамките на 12 месеца след отчетната дата (или по-къс период, ако очаквания живот на инструмента е по-кратък от 12 месеца).

Максималния период, който се взема предвид при определяне на ОКЗ е максималният договорен период, през който Дружеството е изложено на кредитен риск.

Измерване на ОКЗ

ОКЗ са вероятностно претеглени приблизителни оценки на кредитните загуби. Кредитните загуби се отчитат по настояща стойност на всички парични дефицити (тоест разликата между дължимите паричните потоци, които се дължат от едно дружество в съответствие с договора и паричните потоци, които Дружеството очаква да получи). ОКЗ се дисконтират с ефективния лихвен процент на финансовия актив.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(д) Финансови инструменти (продължение):

(iii) Обезценка: (продължение)

Не-деривативни финансови активи (продължение)

Финансови инструменти и активи по договори (продължение)

За обезценката на вземанията дружеството използва опростен подход при изчисление на очакваната кредитна загуба (ECL). $ECL = RPD * RLGD * T * GCA$, където:

- RPD - групов осреднен риск от настъпване на неизпълнение за вземания
- RLGD- групова осреднена загуба при неизпълнение за вземания
- T - остатъчен матуритет
- GCA- брутна балансова стойност

Оценката на обезценка на пари и парични еквиваленти, е калкулирана на база на остатъчния матуритет. За позиции с остатъчен матуритет до 1 г. Дружеството използва опростен подход при изчисление на очакваната кредитна загуба (ECL). $ECL = CPD * CLGD * T * GCA$ където CPD- групов осреднен риск от настъпване на неизпълнение за паричните позиции.

Финансови активи с кредитна обезценка

Към всяка отчетна дата Дружеството оценява дали финансовите активи, отчитани по амортизирана стойност или по ССДВД са с кредитна обезценка. Финансовият актив е с кредитна обезценка, когато едно или повече събития е възникнало, което има определено влияние върху очакваните бъдещи парични потоци от финансовия актив. Доказателствата, че финансов актив е кредитно обезценен включват следните наблюдаеми данни:

- значителни финансови затруднения на кредитополучателя или емитента;
- нарушение на договор като неизпълнение или просрочие над 90 дни;
- реструктурирането на заем или аванс от Дружеството при условия, които Дружеството не би разгледало иначе
- вероятно е кредитополучателят/емитентът да влезе в несъстоятелност или друга финансова реорганизация; или
- изчезването на активен пазар за ценна книга, поради финансови затруднения.

Представяне на загуба от обезценка за ОКЗ в отчета за печалбата или загубата

Загубите от обезценка на финансови активи, както и възстановената обезценка, се признават в отчета за печалбата или загубата.

Представяне на загуба от обезценка за ОКЗ в отчета за финансовото състояние

Загуби от обезценка на финансови активи, измерени по амортизирана стойност се приспадат от брутна балансова стойност на активите. Загубите от обезценка на финансови активи по ССДВД се показват в собствения капитал.

Отписване

Брутна балансова стойност на финансов актив се отписва, когато Дружеството няма разумни очаквания за възстановяване на финансов актив в неговата цялост или част от него. Финансовите активи, които обаче са отписани, все още могат да бъдат предмет на дейност по принудително изпълнение, за да се спазят процедурите на Дружеството за възстановяване на дължимите суми.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(е) Инвестиционни имоти:

Инвестиционните имоти първоначално се оценяват по цена на придобиване и при последваща оценка по справедлива стойност, като промените се признават в печалбата или загубата. Печалбата или загубата от продажбата на инвестиционен имот (разликата между нетните постъпления от продажбата и балансовата стойност на имота) се признава в печалбата или загубата за периода. Приходът от наеми от инвестиционни имоти се признава като приход на базата на линейния метод в рамките на срока на договора.

(ж) Приходи от такси и удържки по вноски:

Приходи от такси и удържки

Дружеството реализира приходи от такси и удържки, които се формират от такси по управлението и инвестирането на активите на Доброволен пенсионен фонд, Професионален пенсионен фонд и Универсален пенсионен фонд.

Доброволен пенсионен фонд

Пенсионноосигурителното Дружество получава като приход 10% такса от Доброволен пенсионен фонд Алианц България, която се изчислява като процент от реализираната доходност от ДПФ. Доходността се разпределя на дневна база и в съотношение 90:10, съответно 90% за осигурените лица в Доброволен пенсионен фонд и 10% такса за управленските услуги, които ПОД извършва. В допълнение, фондът събира такси между 1.70% и 4.5% (2021 г. 1.70% и 4.5%) върху всяка вноска получена от осигурените лица и първоначална такса в размер между 4 и 9 лв. Тази такса се удържа при откриване на нова партия на лицата, решили да се осигуряват за първи път в Доброволен пенсионен фонд "Алианц България".

Задължителни пенсионни фондове

Управляващото Дружество събира инвестиционна такса в размер от 0.75% за 2022 г. и (2021 г.: 0.75%) от нетните активи на двата задължителни фонда, както и такса върху всяка вноска в размер на 3.75% за 2022 г. и (2021 г.: 3.75%) от получената вноска.

Фондове за извършване на плащания

Управляващото Дружество събира годишна такса в размер от 0.50% от нетните активи на двата фонда за извършване на плащания.

Разходи за комисиони

Разходите за комисиони се начисляват и изплащат от Дружеството на осигурителните посредници по привличане на членове в ДПФ, ЗППФ и ЗУПФ. Дружеството разработи модел за разсрочване на разходите, които ПОД Алианц България прави, за своите осигурителни посредници при привличане на клиенти в управляваните задължителни УПФ и ППФ във връзка с въвеждането на МСФО 15.

Взети са предвид следните характеристики:

- Осигурени лица към края на 2022 г., разпределени по пол и възраст
- Средна възраст на осигурените към края на 2022 г. по отделно за жените и мъжете
- Средна възраст на пенсиониране, съгласно действащото законодателство – Кодекс за социално осигуряване
- Развитие на пенсионните фондове от 2002 г. до 2022 г.
- Анализ на вероятностите за прекратяване ползване на услугите предоставяни от дружеството до момента на пенсиониране

На база на развитието на пенсионните фондовете от 2002 г. до 2022 г., бе направен подробен анализ на поведението на осигурените и съответните вероятности, които могат да повлияят върху очаквания среден период на осигуряване в ПФ. На база на получените резултати за целите на разсрочване на разходи за осигурителни посредници в ПОД Алианц България беше решено да бъде използван период от 4 години.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(з) Финансови приходи и разходи:

Финансовите приходи и разходи на Дружеството включват:

- приходи от лихви;
- разходи за лихви;
- приход от дивиденди;
- нетна печалба или загуба от финансови активи, отчетани по ССПЗ или по ССДВД;
- валутни курсови печалби или загуби от финансови активи и финансови пасиви;
- обезценка на финансови активи (различни от търговски вземания);
- нетна печалба или загуба от хеджинг инструменти, които са признати в печалбата или загубата; и
- рекласификацията на нетна печалба, призната преди в ДВД.

Лихвени приходи или разходи се признават, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Приход от дивидент се признава в печалбата или загубата на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащане.

(и) Данъци върху дохода:

Данъкът върху печалбата за годината представлява текущи и отсрочени данъци. Данъкът върху печалбата се признава в печалби и загуби, с изключение на този, отнасящ се за бизнес комбинации или за статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

(i) Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно задължение или вземане върху облагаемата печалба или загуба за годината, прилагайки данъчните ставки, влезли в сила, или по същество въведени към отчетната дата, и всички корекции за данъчни задължения или вземания за предходни години. Текущият данък включва също данъчни ефекти от дивиденди.

(ii) Отсрочен данък

Отсрочените данъци се изчисляват върху временните разлики между сумите на активите и пасивите, признати във финансовия отчет, и сумите използвани за данъчни цели. Отсрочен данък не се признава за:

- временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;
- разлики, свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирани предприятия, доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще; и
- облагаеми временни разлики, възникващи от първоначално признаване на репутация.

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.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана. При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит.

Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(ii) Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии:

Към 31.08.2021 г Дружеството създава Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии съгласно чл. 192, ал. 2 от КСО. Размерът на резерва е не по-малко от 1 на сто и не повече от 2 на сто от настоящата стойност на задълженията към пенсионерите и техните наследници от фондовете за извършване на плащания към 31 декември на отчетната година. Средствата от резерва може да се използват само за покриване на недостиг във фонда за изплащане на пожизнени пенсии. Натрупаните резерви се инвестират в съответствие с чл. 176, ал. 2 - 4, чл. 177, ал. 1 и чл. 178а от КСО

Пенсионни резерви:

През 2011 г. е създаден пенсионен резерв за ДПФ „Алианц България“ съгласно чл. 213, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване.

Резерв за гарантиране на brutните вноски:

Към 31.08.2021 г Дружеството създава Резерв за гарантиране на сумата на brutния размер на преведените вноски в универсален пенсионен фонд съгласно чл. 193а от КСО. Резервът е в размер 0.50% от стойността на нетните активи на УПФ и се преизчислява към края на всеки месец. Средствата от резерва може да се използват за допълване на индивидуалните партиди на осигурените лица, когато натрупаните средства по индивидуалната партида на осигурено лице в универсален пенсионен фонд са по-малко от сумата на brutния размер на постъпилите осигурителни вноски, както и за покриване на недостиг във фонда за разсрочени плащания.

Средствата на резерва се инвестират при спазване разпоредбите на чл. 175, 175а, чл. 176, ал. 1, 3 и 4, чл. 177 - 178, чл. 179 - 180а и чл. 180в от КСО.

Резерв за гарантиране на минималната доходност:

Дружеството заделва резерви за гарантиране на минимална доходност свързана с дейността на фондовете по допълнително задължително пенсионно осигуряване съгласно изискванията на Кодекса за социално осигуряване. Резервът за гарантиране на минималната доходност представляват 0.5 % от активите на тези фондове. Натрупаните резерви следва се инвестират при спазване разпоредбите на Кодекса за социално осигуряване

(к) Планове с дефинирани доходи:

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди; и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират в съответствие с изискванията на чл. 222 § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ при прекратяване на трудовия договор на служител придобил право на пенсия работодателят му изплаща обезщетение в размер на две месечни brutни работни заплати.

В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни brutни работни заплати. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

(л) Плащане на базата на акции:

Дружеството участва в Групов план за стимулиране на служителите на Allianz SE и неговите дъщерни дружества, според който ключови членове на ръководството на Дружеството имат право да получат плащания на базата на акции в Allianz SE, крайната компания-майка.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(л) Плащане на базата на акции: (продължение)

Сделките с плащания на базата на акции се уреждат в брой. Сумата на плащането се определя на базата на увеличението на цената на акция на Дружеството между датата на отпускане и датата на изпълняване на условията. Дружеството начислява справедливата стойност като разход за персонала през периода на изпълняване на условията. Справедливата стойност на задължението към служителите по отношение на правата върху поскъпването на акции, които се уреждат в брой, се признава като разход със съответното увеличение на пасивите, през периода, в който служителите безусловно са придобили право на плащане.

Задълженията се оценяват към всяка отчетна дата по справедлива стойност, както и към датата на плащане. Всякакви промени в справедливата стойност на задължението се признават като разходи за персонал в печалби или загуби. Във връзка с тези задължения Дружеството притежава опции, отчитани по справедлива стойност, която се определя в съответствие с политиката на Allianz SE.

Задължение за компенсиреми отсъствия се признава в размера на сумата, която се очаква да бъде заплатена под формата на пари или план за разпределение на печалбата, ако Дружеството има настоящо правно или конструктивно задължение да заплати сумата като резултат от положен труд от служителите в изминал период и когато размера на задълженията може да бъде надеждно определен.

(м) Лизинги

При приемането на МСФО 16, Дружеството признава задължения за лизинг във връзка с лизинги, съобразно изискванията на МСС 17 Лизинги. Тези задължения са оценени по настоящата стойност на оставащите лизингови плащания, дисконтирани използвайки лихвения процент за финансиране, специфичен за Дружеството.

Активите с право на ползване се оценяват по стойността, равна на пасива по лизинга, коригиран с размера на всички предплатени или начислени лизингови плащания, свързани с този лизинг.

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Дружеството. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия от полезния живот на актива и срока на лизинга по линейния метод.

Актив с право на ползване се представя на отделен ред в отчета за финансовото състояние, с изключение на активи с право на ползване, които отговарят на изискванията за класификация като инвестиционни имоти, които също се представят в отчета за финансовото състояние на отделен ред – "инвестиционни имоти".

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност. Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания, нетно от вземания по получени стимули;
- променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
- суми, които се очаква да бъдат платими от лизингополучателя под формата на гаранции за остатъчна стойност;
- цената за упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако лизинговият срок отразява възможността лизингополучателят да упражни тази опция.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, се използва диференциалният лихвен процент за Дружеството. Това е процентът, който Дружеството би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

5. Значими счетоводни политики (продължение):

(м) Лизинги (продължение):

Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Срокът на лизинговия договор е неотменимният период, за който лизингополучателят има правото да използва основния актив; този срок може да бъде увеличен с периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване или прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по цената на придобиване, включваща:

- стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
- всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
- разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

Впоследствие активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор.

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

Плащанията, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход.

Дружеството разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор, но не повече от 12 месеца.

6. Оповестяване на политиката по управление на риска:

ПОД "Алианц България" АД е изложено на следните видове риск при операциите си с финансови инструменти:

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

Това приложение дава информация за експозициите на ПОД "Алианц България" АД към всеки от горепосочените рискове, целите на ПОД "Алианц България" АД, политики и процеси за измерване и управление на риска.

Общи положения при управление на риска

Отговорността за управление на риска на Дружеството се носи от Комитета по управление на риска като помощен управленски орган към Управителния съвет (УС). Комитетът по управление на риска към УС се състои от 5 /петима/ членове, като двама от тях се определят с решение на УС на ПОД и може да бъдат външни за ПОД лица, а третият член е един от изпълнителните директори на ПОД. Комитетът по управление на риска периодично докладва на УС за дейността си.

6. Оповестяване на политиката по управление на риска: (продължение)

Общи положения при управление на риска (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, които намаляват влиянието на финансовия риск върху дейността на Дружеството. 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 Дружеството извършва проверки за съответствие с политиките за управление на риска на Дружеството, приети от УС.

(i) Кредитен риск:

При управление на кредитния риск пенсионноосигурителното Дружество наблюдава риска от неизпълнение на ангажименти от страна на контрагенти при операции с финансови инструменти. Дружеството осъществява управлението на кредитния риск като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и когато е необходимо изисква обезпечения за своите вземания.

Парични средства и парични еквиваленти и срочни депозити

Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. паричните средства, парични еквиваленти и срочни депозити на Дружеството се държат в банки, чиито кредитен рейтинг е в съответствие изискванията на Кодекса за социално осигуряване.

В хиляди лева	Прил.	2022 г.	2021 г.
Банкови депозити			
BBB+		1,963	6
Парични средства и еквиваленти			
BBB+	12.2	9,290	4,577

Експозиция към държавен дълг

Дружеството внимателно управлява риска свързан в държавен дълг през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е добро.

Таблиците по-долу представят балансовата стойност на портфейла от държавен дълг по страни.

В хиляди лева

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	2022 г.	2021 г.
България	-	62,085
Общо	-	62,085

В хиляди лева

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през ДВД	2022 г.	2021 г.
България	26,308	-
Румъния	7,562	-
Франция	19,277	-
Общо	53,147	-

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на риска: (продължение)

(i) Кредитен риск: (продължение)

Експозиция към държавен дълг (продължение)

Таблицата по-долу представя матуриретната структура на портфейла от държавен дълг по страни.

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Към 31 декември 2022 г.						
България	-	-	-	12,662	13,646	26,308
Румъния	-	-	-	-	7,562	7,562
Франция	-	-	-	-	19,277	19,277
	-	-	-	12,662	40,485	53,147

В хиляди лева

<i>В хиляди лева</i>	До 1 месец	От 1 до 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Към 31 декември 2021 г.						
България	33	16,280	33	43,066	2,673	62,085
	33	16,280	33	43,066	2,673	62,085

Таблицата по долу представя качеството на държавен, корпоративен и общински дълг като максимална кредитна експозиция, на базата на обобщени рейтингови категории за Дружеството, които обобщават рейтингите на рейтинговите агенции Standard&Poor's, Moody's и Fitch IBCA там, където тези рейтинги са приложими. Използваната скала за обобщение на рейтинговите категории е на Standard&Poor's.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2022 г.	2021 г.
AA		5,664	-
A+		13,613	-
BBB	13	26,308	62,085
BBB-		7,562	-
Хеджиращи инструменти			
AA	17.2	316	260
Общо		53,463	62,345

(ii) 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 пенсионноосигурителното Дружество наблюдава риска от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. ПОД 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. За оперативно управление на ликвидния риск, ПОД изготвя ежедневно петдневна прогноза на паричните потоци свързани с дейността.

В следващата таблица е представен анализ на финансовите активи и пасиви на Дружеството, според остатъчни договорни парични потоци на финансовите активи и пасиви:

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на риска: (продължение)

(ii) Ликвиден риск (продължение)

Към 31 декември 2022 г.

В хиляди лева	Балансова стойност	Общо договорени п.п.	На поискване	До 3 месеца	От 3		
					месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи							
Парични средства и парични еквиваленти	9,270	9,290	-	9,290	-	-	-
Банкови депозити	1,963	1,963	-	-	6	1,957	-
Финансови инвестиции	53,147	59,155	-	259	13,613	30,411	14,872
Вземания	4,432	4,432	-	4,432	-	-	-
Общо	68,812	74,840	-	13,981	13,619	32,368	14,872
Пасиви							
Пасив по лизинг	1,996	2,016	-	66	195	999	756
Търговски и други задължения	5,175	5,175	-	5,175	-	-	-
Общо	7,171	7,191	-	5,221	195	999	756

Към 31 декември 2021 г.

В хиляди лева	Балансова стойност	Общо договорени п.п.	На поискване	До 3 месеца	От 3		
					месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Активи							
Парични средства и парични еквиваленти	4,577	4,577	-	4,577	-	-	-
Банкови депозити	6	6	-	-	6	-	-
Финансови инвестиции	62,085	62,144	-	15,960	1,008	42,592	2,584
Вземания	5,464	5,464	-	5,464	-	-	-
Общо	72,132	72,191	-	26,001	1,014	42,592	2,584
Пасиви							
Пасив по лизинг	2,057	2,070	-	-	147	952	971
Търговски задължения	5,177	5,177	-	5,177	-	-	-
Общо	7,234	7,247	-	5,177	147	952	971

Дружеството извършва регулярно анализ на текущата ликвидност на активите и пасивите. Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. съществена част от задълженията на Дружеството се погасяват в рамките на една година.

(iii) Лихвен риск

Дейностите по управление на лихвения риск имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на пенсионноосигурителното Дружество.

Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гледна точка на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища. Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват степента, в която плащанията се осъществяват по-рано или по-късно от договорената дата, както и от промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди и валути.

Към 31 декември 2022 и 31 декември 2021 Дружеството притежава лихвоносни активи с фиксирана лихва и следователно не е директно изложено на риск от волатилност в лихвените нива. Лихвоносните активи на Дружеството са както следва:

6. Оповестяване на политиката по управление на риска (продължение)

(iii) Лихвен риск (продължение)

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Лихвоносните активи на Дружеството с фиксирана лихва		
ДЦК	53,147	62,085
Банкови депозити	1,963	6
Парични средства и парични еквиваленти	9,290	4,577
Общо лихвоносните активи на Дружеството с фиксирана лихва	64,400	66,668

ПОД измерва лихвения риск чрез определянето на дюрация, която е основната мярка за чувствителността на един инструмент към изменение нивото на лихвените проценти. ПОД използва метода на модифицираната дюрация за измерване на лихвения риск, свързан с всеки инструмент базиран на лихвен процент като облигации, лихвени суапи, фючърси, базирани на лихвени проценти, и фючърси, базирани на облигации.

Изчисление на модифицирана дюрация се извършва като се вземат предвид среднопретеглените парични потоци на база време, доходността до падеж и брой лихвени плащания на година. Информацията за модифицираната дюрация на отделните финансови инструменти в портфейла на ПОД "Алианц България" АД е поддържана в специални отчети, изготвени от Управление на риска.

Модифицираните дюрации за портфейлите са средно претеглени на база пазарна стойност. При определянето на среднопретеглените модифицирани дюрации са използвани 12 времеви точки към края на всеки месец за 2022 г. и 2021 г.

В таблицата по-долу е представена чувствителност към промяната в лихвени проценти и нейното отражение в отчета за изменението на нетните активи на разположение на осигурените лица към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г., предполагайки константна балансова позиция и изключвайки асиметрично движение на кривите на доходност. Влиянието от увеличението или намалението на лихвените проценти е оценено чрез изчисляването на промяната в справедливата стойност на инструментите с фиксиран лихвен процент.

Ефекта от представения лихвен риск се отразява в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

В хиляди лева	100 базисни точки на паралелно понижние	100 базисни точки на паралелно покачване
2022 г.		
Към 31 Декември	1,324	(1,314)
Средно за периода	1,280	(1,272)
Максимално за периода	1,541	(1,533)
Минимално за периода	969	(956)
2021 г.		
Към 31 Декември	1,495	(1,509)
Средно за периода	1,244	(1,255)
Максимално за периода	1,550	(1,017)
Минимално за периода	1,011	(1,563)

(iv) Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск при сключване на сделки в чуждестранна валута.

В резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като валутата използвана във финансовите отчети е български лев, разликите отразени в тях се влияят от промените на обменния курс между валутите извън еврозоната и лева. Политиката по управление на валутния риск, осъществявана от пенсионноосигурителното Дружество е да не се поддържат отворени позиции в чуждестранна валута, различна от евро. С цел спазване на тази политика, когато е необходимо, се сключват валутни форуърдни договори за продажба на USD и GBP при фиксиран EUR курс.

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

6. Оповестяване на политиката по управление на риска (продължение)

(iv) Валутен риск (продължение)

В хиляди лева

Активи	Лева	Евро	Щатски		Общо
			Долари	Общо	
Парични средства и парични еквиваленти	8,731	469	90		9,290
Банкови депозити	-	1,963	-		1,963
Български държавни ценни книжа	10,448	15,860	-		26,308
Чуждестранни ДЦК	-	26,839	-		26,839
Вземания	4,432	-	-		4,432
Общо	23,611	45,131	90		68,832
Пасиви					
Пасив по лизинг	1,996	-	-		1,996
Търговски и други задължения	5,175	-	-		5,175
Общо	7,171	-	-		7,171

В хиляди лева

Активи	Лева	Евро	Щатски		Общо
			Долари	Общо	
Парични средства и парични еквиваленти	3,930	520	127		4,577
Банкови депозити	-	6	-		6
Финансови инвестиции	18,639	43,446	-		62,085
Вземания	5,464	-	-		5,464
Общо	28,033	43,972	127		72,132
Пасиви					
Пасив по лизинг	2,057	-	-		2,057
Търговски и други задължения	5,177	-	-		5,177
Общо	7,234	-	-		7,234

(v) Други рискове - ценови риск

Ценовият риск може да бъде свързан с инвестициите в акции. При управлението му се наблюдава рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени.

ПОД измерва ценовия риск свързан с инвестиции в акции чрез приложимия за съответния пазар количествен метод от изброените:

1. Историческа волатилност измерена чрез стандартно отклонение;
2. β -коефициент към индексите на съответните пазари;

При невъзможност за прилагане на точка 1. и 2., ПОД използва стандартното отклонение на индексите на регулираните пазари, на които се търгуват дадени акции като заместител при цялостния анализ на портфейлите.

Ценовият риск може да бъде свързан и с инвестиции в недвижима собственост. Тогава се наблюдава рискът от намаляване на стойността на инвестиционните имоти при неблагоприятни промени на нивата на пазарните цени.

7. Използване на приблизителни оценки и преценки

Значимите счетоводни приблизителни оценки и преценки се основават на исторически опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, които се считат за вероятни при дадените обстоятелства. Автентичността им се проверява редовно.

Дружеството прави приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводството и оповестяванията в годишния си финансов отчет. Приблизителните счетоводни оценки и преценки рядко съвпадат с действителните резултати. По-долу се разглеждат преценките, които могат да доведат до значителна корекция на балансовата стойност на активите и пасивите през следващата финансова година.

Приблизителните оценки и основните допускания се преразглеждат текущо. Преразглеждането на приблизителните оценки се признава проспективно.

Оценка на справедливи стойности за финансови и за не-финансови активи и пасиви

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

Дружеството е установило контролна рамка по отношение на оценката на справедливи стойности. Това включва оценителски екип, който носи общата отговорност за надзора над всички значителни оценки на справедлива стойности, включително справедливи стойности в Ниво 3 и докладва директно на Главния Финансов Директор.

Оценителският екип регулярно преглежда значителните ненаблюдаеми входящи данни и корекции на оценките.

Ако информация от трети страни, като котировки от брокери или сходни услуги, се използва за оценка на справедливи стойности, тогава оценителският екип оценява получените доказателства от трети страни, за да се подкрепи заключението, че такива оценки отговарят на изискванията на МСФО, включително нивото в йерархията на справедливите стойности, в което такива оценки трябва да бъдат класифицирани.

Значими въпроси, свързани с оценките, се докладват на Одит комитета на Дружеството.

Когато оценява справедливата стойност на актив или пасив, Дружеството използва наблюдаеми данни, доколкото е възможно. Справедливите стойности се категоризират в различни 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 идентични активи или пасиви.
- 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.

7. Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

Оценка на справедливи стойности за финансови и за не-финансови активи и пасиви (продължение)

Дружеството признава трансфери между нивата на йерархията на справедливите стойности към края на отчетния период, през който е станала промяната.

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в следните бележки:

- Приложение 13 – Финансови инвестиции;
- Приложение 14 – Инвестиционни имоти.

Опции за удължаване и прекратяване; значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определянето на срока на лизинговия договор

При определяне на срока на лизинга, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически предпоставки за упражняване на опция за удължаване или отказ от прекратяване.

Опциите за удължаване (или периодите след опция за прекратяване) се включват в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че срокът на лизинга ще бъде удължен (или, че договорът няма да бъде прекратен). В договорите за лизинг на Дружеството не са включени такива опции.

8. Счетоводни класификации и справедливи стойности

Таблицата показва справедливите стойности на финансовите активи и пасиви по ниво в йерархията на справедливите стойности. За всички финансови активи и пасиви, които не се отчитат по справедлива стойност, ръководството на Дружеството счита тяхната справедлива стойност се доближава до балансовата им стойност.

Използваните методи на оценка са следните: ниво 1 – пазарни котировки; ниво 2 – котировки от първични дилъри, поради липса на активен пазар; ниво 3 – метод на дисконтираните парични потоци.

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2021 Г.

8. Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение):

		Балансова стойност			Справедлива стойност		
		Финансови активи по справедлива стойност			Финансови пасиви		
		Заемни и вземания	Други финансови пасиви	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
		Прил.					
		В хиляди лева					
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност в ДВД							
Български ДЦК	13	-	-	26,308	15,860	10,448	-
Чуждестранни ДЦК	13	-	-	26,839	26,839	-	-
Хеджиращи инструменти	17.2	-	-	316	-	316	-
		-	-	53,463	42,699	10,764	-
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност							
Банкови депозити		1,963	-	-	-	-	1,963
Вземания	14	4,432	-	-	-	-	4,432
Парични средства и парични еквиваленти	12.2	9,290	-	-	-	-	9,290
		15,685	-	-	-	-	15,685
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност							
Лизингови задължения	20	-	1,996	-	-	-	1,996
Търговски и други задължения	17	-	5,175	-	-	-	5,175
		-	7,171	-	-	-	7,171
31 декември 2021 г.							
		Балансова стойност			Справедлива стойност		
		Финансови активи по справедлива стойност			Финансови пасиви		
		Заемни и вземания	Други финансови пасиви	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
		Прил.					
		В хиляди лева					
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност							
Български ДЦК	13	-	-	62,085	29,527	32,558	-
Хеджиращи инструменти	17.2	-	-	260	-	260	-
		-	-	62,345	29,787	32,558	-
Други финансови активи, оценявани по амортизирана стойност							
Банкови депозити		6	-	-	-	-	6
Вземания	14	5,464	-	-	-	-	5,464
Парични средства и парични еквиваленти	12.2	4,577	-	-	-	-	4,577
		10,047	-	-	-	-	10,047
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност							
Лизингови задължения	20	-	2,057	-	-	-	2,057
Търговски и други задължения	17	-	5,177	-	-	-	5,177
		-	7,234	-	-	-	7,234

8. Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение)

Равнение на справедливите стойности от Ниво 2

Следната таблица представя равнение на движението от началното салдо до крайното салдо на справедливите стойности от Ниво 2.

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Салдо на 1 януари	32,558	19,798
Покупки	-	13,417
Продадени и падежирани	(32,558)	-
Промяна в справедливата стойност	316	(657)
(Входящи) трансфери от /изходящи трансфери към Ниво 1	10,448	-
Салдо на 31 декември	10,764	32,558

Равнение на справедливите стойности от Ниво 1

Следната таблица представя равнение на движението от началното салдо до крайното салдо на справедливите стойности от Ниво 1

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Салдо на 1 януари	29,527	30,200
Покупки	42,699	-
Продадени	(29,527)	-
Промяна в справедливата стойност	-	(673)
Салдо на 31 декември	42,699	29,527

9.1 Приходи от дейността

В хиляди лева

Анализ на начислените такси по фондове:

Доброволен пенсионен фонд

	2022 г.	2021 г.
Приходи от инвестиционна такса	-	3,708
Приходи от такси върху всяка вноска	1,246	1,641
Приходи от встъпителна такса	27	27
Приходи от такси при теглене	26	28
	1,299	5,404

Задължителен универсален пенсионен фонд

Приходи от инвестиционна такса	24,561	24,506
Приходи от такси върху всяка вноска	14,285	13,212
	38,846	37,718

Задължителен професионален фонд

Приходи от инвестиционна такса	1,733	1,772
Приходи от такса върху всяка вноска	810	770
	2,543	2,542

Фонд за изплащане на пожизнени пенсии

Приходи от инвестиционна такса	14	1
	14	1

Фонд за разсрочени плащания

Приходи от инвестиционна такса	24	1
	24	1

Общо приходи от дейността

	42,726	45,666
--	---------------	---------------

Пенсионноосигурителното Дружество получава като приход 10% такса от Доброволен пенсионен фонд Алианц България (ДПФ), която се изчислява като процент от реализираната доходност от ДПФ. Инвестиционна такса за 2022 г. от Фонда към ПОД няма, поради отрицателната му доходност през изминалата годината.

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

9.2 Приходи от дейността

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Анализ на получените такси по вид такса от трите фонда		
Приходи от инвестиционна такса	26,332	29,988
Приходи от такси върху всяка вноска	16,341	15,623
Приходи от встъпителна такса	27	27
Приходи от такса при теглене	26	28
Общо приходи от дейността	42,726	45,666

10. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разходи за комисионни за задължителни фондове	6,703	5,069
Разходи за комисионни за ДПФ	1,352	1,606
Разход специализирани резерви	200	97
Промяна в аквизиционните разходи	(639)	(237)
Разходи за материали	139	263
Разходи за външни услуги	5,238	7,385
Разходи за лизинг на активи с ниска стойност	19	12
Разходи за реклама и маркетинг	108	50
Разходи за амортизация	650	663
Разходи за заплати	4,605	3,358
Разходи за социално осигуряване	759	490
Други разходи	792	402
Общо административни разходи	19,926	19,158

Персоналът на Дружеството към 31 декември 2022 г. се състои от 128 служители, а към 31 декември 2021 г. техният брой е 122. Към 31.12.2022 г. са начислени задължения по възнаграждения на договори за управление 1,012 хил. лв. (2021 г.: 691 хил. лв.) Начислените суми на регистрираните одитори за 2022 г. за извършване на независим финансов одит, проверка на обща рамка на системата за управление и проверка на годишни финансови отчети за надзорни цели на дружеството и управляваните от него фондове са в размер на 189 хил. лв. (2021 г.: 117 хил. лв.).

11.1 Финансови приходи

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Приходи от лихви и друг подобен доход от финансови активи, отчитани по справедлива стойност (нето)	1,182	1,249
Приходи от преценка на финансови активи, отчитане по справедлива стойност	242	141
Приходи от наеми на инвестиционни имоти	-	10
Приходи от финансови активи по Групов план към членовете на ръководството (нето)	17	19
Други финансови приходи	43	190
Общо нетни финансови приходи	1,484	1,609

11.2 Финансови разходи

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разходи за лихви по договори за лизинг	(3)	(1)
Разходи от преценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност	(4,899)	(1,509)
Загуби от продажба на активи отчитани по справедлива стойност	(818)	-
Изменение на очаквани кредитни загуби за финансови активи по амортизирана стойност	(20)	-
Преценка на инвестиционните имоти	-	(27)
Печалби и загуби от валутна преценка (нето)	(18)	8
Други финансови разходи	(19)	(11)
Разходи за глоби и неустойки	(28)	(5)
Загуба от продажба и отписване на ДМА	(10)	-
Общо нетни финансови разходи	(5,815)	(1,545)

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

12.1 Парични средства и парични еквиваленти

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разплащателни сметки в търговски банки	9,290	4,577
Обезценка	(20)	-
Общо парични средства и парични еквиваленти	9,270	4,577

12.2 Парични средства и парични еквиваленти

За целите на отчета на паричните потоци, паричните средства и паричните еквиваленти се състоят от следните компоненти с оригинален матуритет по-малък от 90 дни.

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Разплащателните сметки в търговски банки	9,290	4,577
Общо парични средства и парични еквиваленти	9,290	4,577

13. Финансови инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Финансови активи отчитани по справедлива стойност през ДВД		
Български държавни облигации	26,308	-
Чуждестранни ДЦК	26,839	-
Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата		
Български държавни облигации	-	62,085
Общо финансови инвестиции	53,147	62,085

Инвестиции срещу пенсионни резерви за гарантиране на минимална доходност

Съгласно изискванията на българското пенсионно законодателство, Дружеството следва да инвестира сумите, които покриват резервите за гарантиране на минимална доходност в инвестиции, с инвестиционни ограничения и по правилата за инвестиране на средствата на задължителните фондове. Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. ПОД "Алианц България" АД притежава следните емисии държавни ценни книжа за покриване на резервите за гарантиране на минимална доходност.

Български държавни ценни книжа

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Емисия 402/10 България	-	13,918
Емисия 400/17 България	-	1,186
Емисия 401/19 България	-	1,497
Емисия 400/11 България	-	-
Емисия 400/14 България	-	1,426
Емисия BG22 България	-	15,976
Емисия BG23 България	-	9,819
Емисия BG24 България	-	3,733
Емисия 300/21 България	-	9,943
Емисия 301/21 България	-	4,587
Емисия 400/16 България	4,751	-

13. Финансови инвестиции(продължение)

Български държавни ценни книжа (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Емисия 300/22 България	5,698	-
Емисия BG27 България	7,911	-
Емисия BG29 България	7,948	-
Общо български държавни ценни книжа	26,308	62,085

Чуждестранни ДЦК

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Румъния	7,562	-
Франция	19,277	-
Общо чуждестранни държавни ценни книжа	26,839	-

14.Вземания

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Вземания по такси от фондовете	3,563	4,614
Вземания по авансови вноски от доставчици	26	7
Вземания по инвестиции	383	383
Други вземания	843	843
Начислена обезценка	(383)	(383)
Общо вземания	4,432	5,464

<i>Движение в обезценката</i>	2022 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>		
Начално салдо	383	507
Реинтегрирани за годината	-	(124)
Крайно салдо	383	383

Във връзка с договор за инвестиране от страна на фондовете под управлението на Дружеството в дългова корпоративна ценна книга, емитентът на ценната книга е нарушил условията за срока на листване на ценната книга на фондовата борса. В хода на заведеното по случая съдебно дело, Дружеството е внесло гаранция в размер на 742 хил. лв., отчетена в състава на позиция „Други вземания“, които се очаква да бъдат възстановени независимо от крайния изход на съдебното производство. Дружеството е платило разноски за първа съдебна инстанция в размер на 600 хил. лв. в началото на януари 2022 г. Също така към 31 декември 2021 г. Дружеството е начислило като разход разноски в размер на същата сума за евентуална втора съдебна инстанция, както и разходи за адвокатски разноски в размер на 182 хил. лв.

В следващата таблица е представен анализ на вземанията на Дружеството, според остатъчни договорни парични потоци:

Към 31 декември 2022 г. <i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Без договорен матуритет	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Вземания по такси от фондовете, нетно от обезценка	3,563	-	3,563	-	-	-
Вземания по авансови вноски от доставчици	26	-	26	-	-	-
Други Вземания	843	-	-	843	-	-
Общо	4,432	-	3,589	843	-	-

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

14. Вземания (продължение)

В следващата таблица е представен анализ на вземанията на Дружеството, според остатъчни договорни парични потоци:

Към 31 декември 2021 г.

<i>В хиляди лева</i>	Балансова стойност	Без договорен матуритет	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години
Вземания по такси от фондовете, нетно от обезценка	4,614	-	4,614	-	-	-
Вземания по инвестиции, нетно от обезценка	4	-	4	-	-	-
Вземания по авансови вноски от доставчици	7	-	7	-	-	-
Други Вземания	843	-	843	-	-	-
Общо	5,468	-	5,468	-	-	-

15. Разходи за данъци

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Данък върху печалбата за текущата година	2,074	2,684
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(27)	(280)
Общо разходи за данъци	2,047	2,404

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Финансов резултат преди данъци	18,469	26,572
<i>Преобразуване на счетоводния резултат за данъчни цели, в т.ч.</i>		

Увеличения	7,966	5,170
Намаления	(4,843)	(4,911)

Финансов резултат след данъчно преобразуване	21,592	26,831
Данъчна ставка	10%	10%

Разход за от текущ данък, признат в печалбата или загубата	2,159	2,684
Отсрочен данък от възникване и обратно проявление на временни разлики, признат в печалбата или загубата	(27)	(280)

Общо разход за данък върху печалбата или загубата	2,132	2,404
--	--------------	--------------

В това число

<i>Разход за данък, признат в отчета за печалбата или загубата</i>	2,047	2,404
--	-------	-------

<i>Разход за текущ данък, признат в другия всеобхватен доход</i>	85	-
--	----	---

Текущи данъци, признати в друг всеобхватен доход

<i>В хиляди лева</i>	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 разполож. за продажба	853	(85)	768	-	-	-
Последващи оценки на задължение на пенсионни планове с дефинирани доходи	(33)	3	(30)	(19)	2	(17)
	820	(82)	738	(19)	2	(17)

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

15. Разходи за данъци (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Печалба преди данъчно облагане	18,469	26,572
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван данък	1,847	2,657
Непризнати разходи за данъчни цели, нетно	7	2
Данъчен ефект от изменението в специализирани резерви	193	(255)
Разходи за данъци	2,047	2,404
Ефективен процент	11.08%	9.05%

16. Машини, съоръжения, оборудване и нематериални активи

<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Транспорт- ни средства	Стопански инвентар	Права върху собственост	Програмни продукти и други	Разходи за придо- биване	Общо
Отчетна стойност							
Баланс към 1 януари 2021 г.	760	3	138	-	705	258	1,864
Придобити активи	176	-	53	-	407	-	636
Трансфер към други активи	-	-	-	-	-	-	-
Отписани активи	(368)	(3)	(99)	-	(219)	-	(689)
Баланс към 31 декември 2021 г.	568	-	92	-	893	258	1,811
Баланс към 1 януари 2022 г.	568	-	92	-	893	258	1,811
Придобити активи	30	-	3	118	246	-	397
Трансфер към други активи	-	-	-	-	57	-	57
Отписани активи	-	-	-	-	-	(122)	(122)
Баланс към 31 декември 2022 г.	598	-	95	118	1,196	136	2,143
Натрупана амортизация							
Баланс към 1 януари 2021 г.	616	3	102	-	493	-	1,214
Начислена за периода	191	-	17	-	176	-	384
Амортизация на трансферите	-	-	-	-	-	-	-
Отписани активи	(368)	(3)	(96)	-	(219)	-	(686)
Баланс към 31 декември 2021 г.	439	-	23	-	450	-	912
Баланс към 1 януари 2022 г.	439	-	23	-	450	-	912
Начислена за периода	78	-	13	-	57	17	165
Амортизация на трансферите	-	-	-	-	264	10	274
Отписани активи	-	-	-	-	-	-	-
Баланс към 31 декември 2022 г.	517	-	36	-	771	27	1,351
Балансова стойност							
Към 31 декември 2021 г.	129	-	69	-	443	258	899
Към 31 декември 2022 г.	81	-	59	118	425	109	792

17. Търговски и други задължения

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Задължения към акционери	53	42
Задължения и начисления към доставчици	1,483	2,092
Задължения към посредници	106	80
Задължения към агенти	1,729	1,149
Задължения и начисления към персонал	1,203	1,088
Задължения към държавния бюджет	338	548
Други задължения	263	178
Общо търговски и други задължения	5,175	5,177

17.1 Задължения към персонала включват и задължения за планове с дефинирани доходи при пенсиониране

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане в размер на 91 хил. лв. (2021: 89 хил. лв.) на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, § 3 от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят му изплаща обезщетение в размер на две брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест брутни работни заплати.

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране 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.

Движения в настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи.

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	89	65
Платени суми	(61)	-
Разходи за минал трудов стаж	22	-
Разходи за текущ трудов стаж през годината	6	5
Актюерски (печалби)/загуби отчетени в капитала	33	19
Крайно задължение	89	89

Актюерски предположения

	2022 г.	2021 г.
Дисконтов % към 31 декември	1.511250%	0.16646%
Нива на бъдещи заплати	3.00%	3.00%
Текучество на годишна база	17.86%	17.90%

17.2 Плащания на базата на акции

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

Компанията майка Алианц СЕ предлага Restricted stock units – RSU, права които се предоставят на членовете на висшия мениджмънт на компаниите от групата на годишна база. Алианц 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 Алианц 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 ПОД Алианц България са както следва (към 31 декември 2021 г. Дружеството няма сделки с плащания на базата на акции):

План	АЕИ 2020 2021/ Емисия RSU	АЕИ 2021 2022/ Емисия RSU
Справедлива стойност на датата на отпускане	325.55 лв.	277.45 лв.
Справедлива стойност на 31 декември 2021	348.57 лв.	325.18 лв.
Дата на отпускане	05.03.2021	04.03.2022
Начална дата за период	02.01.2020	04.01.2021
Крайна дата за периода на задържане	07.03.2025	06.03.2026
Период на служба	5	5
Съотношение изтекъл период %	58%	38%
Изтекъл период в дни	1094/1886	729/1892
Брой права	196	275

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

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

17.2 Плащания на базата на акции (продължение)

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

Дружеството заделя провизия за 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.	
	Провизия	Дериватив	Провизия	Дериватив
<i>В хиляди лева</i>				
АЕИ 2017/Емисия RSU	-	-	36	37
АЕИ 2018/Емисия RSU	76	79	59	77
АЕИ 2019/Емисия RSU	61	80	45	79
АЕИ 2020/ Емисия RSU	38	68	25	67
АЕИ 2020 2021 / Емисия RSU	33	89	13	-
АЕИ 2022/Начисление	13	-	-	-
Общо	221	316	178	260

18. Отсрочени данъци

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

	Активи		Пасиви		Нетна стойност	
	2022 г.	2022 г.	2022 г.	2021 г.	2021 г.	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>						
Отсрочен данък върху провизии	420	-	420	403	-	403
Отсрочен данък върху отпуските	31	-	31	25	-	25
Отсрочен данък върху амортизируеми активи	16	-	16	9	-	9
Нетни данъчни (активи)/пасиви	467	-	467	437	-	437

Движението в отсрочените данъци през 2022 г. и 2021 г. е представено в таблицата по-долу:

	Салдо към	Признати в	Признати в друг	Салдо към 31
	1 януари	печалби и	всеобхватен	декември
	2022 г.	загуби	доход	2022 г.
<i>В хиляди лева</i>				
Отсрочен данък върху провизии	403	14	3	420
Отсрочен данък върху отпуски	25	6	-	31
Отсрочен данък върху амортизируеми активи	9	7	-	16
Отсрочени данъци	437	27	3	467

	Салдо към	Признати в	Признати в друг	Салдо към 31
	1 януари	печалби и	всеобхватен	декември
	2021 г.	загуби	доход	2021 г.
<i>В хиляди лева</i>				
Инвестиционни имоти	(20)	20	-	-
Отсрочен данък върху провизии	172	231	-	403
Отсрочен данък върху отпуски	5	20	-	25
Отсрочен данък върху амортизируеми активи	-	9	-	9
Отсрочени данъци	157	280	-	437

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

19. Капитал и резерви

Към 31 декември 2022 г., регистрираният капитал на Дружеството възлиза на 7,500 хил. лева. Регистрираният капитал на ПОД "Алианц България" се състои от 7,500,000 обикновени акции с право на глас, всяка с номинал от 1 лев.

Структура на акционерния капитал на ПОД:

В хиляди лева	Брой акции	Сума в хиляди	
		лева	Процентен дял
Алианц България Холдинг АД	4,942,605	4,943	65.9
Национална Електрическа Компания	2,550,000	2,550	34.00
Други	7,395	7	0.1
Общо	7,500,000	7,500	100.00

Неразпределена печалба и резерви

Неразпределената печалба и резерви включват.:

Законов резерв

Съгласно изискванията на Търговския закон Дружеството е заделило законов резерв размер на 750 хил. лв. (2021 г: 500 хил лв.).

Други резерви

Допълнителни резерви в размер от 625 хил. лв. (2021 г: 625 хил. лв.)

Пенсионни резерви, резерв за гарантиране на минимална доходност резерв за гарантиране на brutните вноски и резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии

Съгласно изискванията на чл. 193 от Кодекса за социално осигуряване, Дружеството е задължено да постига минимална доходност при управлението на активите на фондовете за допълнително задължително пенсионно осигуряване. За гарантиране на минималната доходност, са създадени резерви, които се определят като 0,5% от активите съответно на ЗУПФ „Алианц България“ и ЗППФ „Алианц България“. Към 31.12.2022 г., размерът на резерва за гарантиране на минималната доходност за ЗУПФ е 16,342 хил. лв., а за ЗППФ е 1,131 хил. лв.

Съгласно изискванията на чл. 192, ал. 2 и чл. 213, ал. 2 от Кодекса за социално осигуряване, Дружеството задължително създава пенсионни резерви за управляваните ЗУПФ „Алианц България“ и ДПФ „Алианц България“. От август 2021 г. пенсионният резерв на ЗУПФ е трансформиран в резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии.

Към 31.08.2021 г. Дружеството прехвърли заделения пенсионен резерв за ЗУПФ съгласно чл.170, ал.3, във връзка с чл.192, ал. 2 от КСО в размер на 525 хил. лв. в резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии. Към 31.12.2022 г. Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии е в размер на 592 хил.лв

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

19. Капитал и резерви (продължение)

Пенсионни резерви, резерв за гарантиране на минимална доходност резерв за гарантиране на brutните вноски и резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии (продължение)

Считано от месец януари 2011 г. ДПФ „Алианц България“ за първи път отпусна и изплаща пожизнена пенсия.

Съгласно чл. 213, ал.2 от Кодекса за социално осигуряване и чл. 4, ал. 2, т. 1 и чл. 7 от Наредба № 19 от 8.12.2004 г. на КФН за реда за създаване на пенсионни резерви от пенсионноосигурителните дружества, които управляват универсален пенсионен фонд и/или фонд за допълнително доброволно пенсионно осигуряване, ПОД „Алианц България“ АД създаде пенсионен резерв за изплащане на този вид пенсии.

Към 31.12.2022 г. заделеният резерв за изплащания от ДПФ „Алианц България“ е 875 хил. лв (31.12.2021 г.: 505 хил. лв.).

Считано от 31.08.2021 г. Дружеството създава резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в универсалния пенсионен фонд, съгласно изискванията на чл.193 а. от Кодекса за социално осигуряване, който е в размер на 0,5 на сто от стойността на нетните активи на ЗУПФ „Алианц България“ Към 31.12.2022 г. размерът на резерв за гарантиране на brutния размер на вноските в универсален пенсионен фонд е 16,342 хил.лв. (31.12.2021 г. : 17,252 хил. лв.)

Промени в пенсионно-осигурителните резерви за годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

В хиляди лева	Изменение на Пенсионно- осигурителните резерви		2021 г.
	2022 г.		
Пенсионни резерви за минимална доходност УПФ	16,342	(910)	17,252
Пенсионни резерви за минимална доходност ППФ	1,131	(109)	1,240
Общо пенсионни резерви за минимална доходност	17,473	(1,019)	18,492
Резерв за гарантиране brutния размер на вноските	16,342	(910)	17,252
Общо резерв за гарантиране brutния размер на вноските	16,342	(910)	17,252
Пенсионен резерв ДПФ	875	370	505
Общо пенсионен резерв	875	370	505
Резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	592	67	525
Общо резерв за гарантиране изплащането на пожизнени пенсии	592	67	525

20. Лизингови договори

През м. Декември 2020 г. беше подписан договор за оперативен лизинг, във връзка с който Дружеството обедини своите офиси в нова сграда в гр. София. Преместването се извърши през юли 2021 г.

Активи с право на ползване	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Земни и Сгради	1,641	1,838
Транспортни средства	174	123
Към края на отчетния период	1,815	1,961

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Лизингови договори (продължение)

Активи с право на ползване	Земни сгради	Транспортни средства	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2021 г.	810	110	920
Придобити – нови договори за лизинг	1,927	116	2,043
Променени лизингови договори	(789)	(50)	(839)
Към 31 декември 2021 г.	1,948	176	2,124
Към 1 януари 2022 г.	1,948	176	2,124
Придобити – нови договори за лизинг	-	94	94
Променени лизингови договори	-	(60)	(60)
Към 31 декември 2022 г.	1,948	210	2,158
Активи с право на ползване	Земни сгради	Транспортни средства	Общо
Към 1 януари 2021 г.	(644)	(78)	(722)
Амортизация за годината	(255)	(25)	(280)
Отписана амортизация	789	50	839
Към 31 декември 2021 г.	(110)	(53)	(163)
Към 1 януари 2022 г.	(110)	(53)	(163)
Амортизация за годината	(197)	(40)	(237)
Отписана амортизация	-	57	57
Към 31 декември 2022 г.	(307)	(36)	(343)
Нетна балансова стойност към 31 декември 2021 г.	1,838	123	1,961
Нетна балансова стойност към 31 декември 2022 г.	1,641	174	1,815
Пасиви по лизинга	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.	
	хил. лв.	хил. лв.	
Краткосрочни пасиви по лизинга	256	147	
Дългосрочни пасиви по лизинга	1,740	1,910	
Общо пасиви по лизинга	1,996	2,057	
	31 декември 2022 г.	31 декември 2022 г.	
	Минимални лизингови плащания	Настояща стойност на лизинговите плащания	
	хил. лв.	хил. лв.	
До 1 година	261	256	
Между 1 и 5 години	1,003	987	
Над 5 години	756	753	
Общо минимални лизингови вноски	2,020	1,996	
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(24)	-	
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	1,996	1,996	

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

20. Лизингови договори (продължение)

	31 декември 2022 г. Минимални лизингови плащания	31 декември 2021 г. Настояща стойност на лизинговите плащания
	хил. лв.	хил. лв.
До 1 година	147	147
Между 1 и 5 години	952	944
Над 5 години	971	966
Общо минимални лизингови вноски	2,070	2,057
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(13)	-
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	2,057	2,057

Таблицата по-долу представя движението на пасивите по лизинг за конкретния период:

Следните суми са признати в отчета за всеобхватния доход:

	2022 г. хил. лв.	2021 г. хил. лв.
Амортизация на активи с право на ползване (по клас активи)		
Сгради	197	255
Транспортни средства	40	25
Общо разход за амортизация	237	280
Разход за лихви по пасиви по лизинга (включен във финансовите разходи)	3	4
Ефект от промяна в лизинговите договори (включен в административните разходи)	(1)	-
Разход, свързан с лизинг на активи с ниска стойност, които не са краткосрочни лизинги (включен в административните разходи)	19	-
Общо разходи, свързани с договори за лизинг	21	284

Следните суми са признати в отчета за паричните потоци:

	2022 г. хил. лв.	2021 г. хил. лв.
Изходящ паричен поток от договори за лизинг (МСФО 16)		
Главница	176	200
Общо изходящ паричен поток	176	200

Пасиви по лизинги (в хил. лв.)	Пасиви по лизинги
Баланс към 1 януари 2021 г.	(199)
Парични потоци	200
Нови лизингови договори	(2,043)
Преоценка	(12)
Начислена лихва	(3)
Баланс към 31 декември 2021 г.	(2,057)
Баланс към 1 януари 2022 г.	156
Парични потоци	(91)
Нови лизингови договори	(1)
Преоценка	(3)
Начислена лихва	(3)
Баланс към 31 декември 2022 г.	(1,996)

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

20. Лизингови договори (продължение)

Дружеството като наемодател

Дружеството отдава под наем свой инвестиционен имот. Бъдещите минимални лизингови плащания по лизинги са, както следва:

В хиляди лева

	2022 г. ХИЛ. ЛВ.	2021 г. ХИЛ. ЛВ.
Между една и пет години	-	4
	<u>-</u>	<u>4</u>

През 2022 г. 5 хил. лв. са били признати като приходи от наеми в печалбата или загубата (2021 г.: 10 хил. лв.).

21. Отсрочени аквизиционни разходи (ОАР)

Фонд	ОАР към 01.01.2022 г.	Разходи към агенти през 2022 г.	Признат разход за 2022 г.	Капитализация на разход 2022 г.	Амортизация на ОАР към 31.12.2022 г.	ОАР към 31.12.2022 г.
УПФ	7,462	5,809	(1,452)	4,357	(3,762)	8,057
ППФ	305	254	(63)	191	(148)	349
	<u>7,767</u>	<u>6,063</u>	<u>(1,515)</u>	<u>4,548</u>	<u>(3,910)</u>	<u>8,406</u>

Фонд	ОАР към 01.01.2021 г.	Разходи към агенти през 2021 г.	Признат разход за 2021 г.	Капитализация на разход 2021 г.	Амортизация на ОАР към 31.12.2021 г.	ОАР към 31.12.2021 г.
УПФ	7,277	5,039	(1,260)	3,780	(3,595)	7,462
ППФ	253	236	(59)	177	(125)	305
	<u>7,530</u>	<u>5,275</u>	<u>(1,319)</u>	<u>3,957</u>	<u>(3,720)</u>	<u>7,767</u>

Съгласно МСФО 15 Дружеството разсрочва комисионните, дължими на агенти за привлечени нови клиенти. Дружеството е направило анализ на средното времетраене на всеки пенсионен договор и е определило среден срок от 4 години за ЗУПФ и ЗППФ. Дружеството признава през 2022 г. разходи за комисионни към посредници в размер на 727 хил. лв. (2021 г.: 1,319 хил. лв.) и амортизация на отложените аквизиционни разходи в размер 3,910 хил. лв. (2021 г.: 3,720 хил. лв.) (Прил. 10).

22. Сделки със свързани лица

Идентифициране на свързани лица

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

- „Алианц България Холдинг“ АД, от което 65.90% се контролират от Allianz SE (крайно контролиращо лице), и дружествата от групата на Алианц СЕ;
- Инвеститор със значително влияние, притежаващ пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), 33.84% от капитала на Алианц България Холдинг АД, дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк или непряк контрол;
- НЕК АД като инвеститор със значително влияние, притежаващ пряко 34% от капитала на ПОД Алианц България АД, дружества и юридически лица под пряк или непряк контрол на Правителството на Република България;
- Ключов ръководен персонал и дружества и юридически лица с нестопанска цел под техен пряк и непряк контрол.

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 Г.

22. Сделки със свързани лица (продължение)

(а) Транзакции с ключов ръководен персонал

Общото възнаграждение на директорите и други управляващи е:

В хиляди лева	Стойност на сделките за годината Крайни салда към 31 приключила на декември			
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Възнаграждения на директори и на членовете от управителен и надзорен съвет	1,012	691	277	260
Плащания на база на акции	(79)	-	221	178
Задължение за удържани гаранции за управление	(41)	(20)	40	40

(б) Сделки със свързани дружества

В хиляди лева	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 Декември	
		2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
"Алианц Банк България" АД /Дружеството е под контрола на Алианц България Холдинг/	Депозити в лева и валута	-	-	1,961	6
	Разплащателна сметка в лева и валута	-	-	9,290	4,577
	Приходи/разходи от лихви в лева и валута	(60)	99	-	-
	Разходи за комисионни	(188)	(396)	-	-
	Разходи за банкови такси	(24)	(21)	-	-
	Разходи за наеми	-	-	-	-
	Приходи от наеми	-	6	-	-
	Гаранция	-	-	-	-
	Задължения към доставчици	-	-	(14)	-
З.АД "Алианц България Живот" АД /Дружеството е под контрола на Алианц България Холдинг АД/	Изплатени застрахователни премии	(28)	(23)	-	-
	Разходи за наеми	-	(139)	-	-
	Вземания от клиенти	-	-	-	-
	Задължения към доставчици	-	-	-	-
З.АД "Енергия" /Дружеството е под контрола на Алианц България Холдинг/	Разход за наеми	(5)	(5)	-	-
	Задължения към доставчици по застр. полици	-	-	-	(146)
З.АД "Алианц България" /Дружеството е под контрола на Алианц България Холдинг/	Разход за застрахователни премии	(58)	(30)	-	-
	Вземания от клиенти	-	-	-	-
...Алианц Лизинг България" АД /Дружеството е под контрола на Алианц България Холдинг АД/	Оперативен лизинг	(43)	(33)	-	-
	Задължения към доставчици	-	-	(8)	-

ПОД "АЛИАНЦ БЪЛГАРИЯ" АД
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
 31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

22. Сделки със свързани лица (продължение)

(б) Сделки със свързани дружества (продължение)

Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на		Крайни салда към 31 Декември		
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	
<i>В хиляди лева</i> Алианц България Холдинг АД /Дружество майка/ НЕК АД /Дружество е инвеститор със значително влияние/ Министерство на финансите /Свързано лице на дружество, инвеститор със значително влияние/	Изплатен дивидент Изплатен дивидент ДЦК Лихвен приход от ДЦК	(13,510) (6,970) -	(12,059) (6,221) -	- -	- -
Allianz SE /Дружество от групата	Задължения към доставчици Разходи за ИТ обслужване Разходи за консултантско обслужване Финансови активи по Групов план към членове на ръководството	- 1,120 - (33) (17)	- 1,249 (148) (15) (19)	- 349 -	61,475 610 -
Allianz Technology SE /Дружество от групата	Задължения към доставчици Разход за ИТ и счетоводно обслужване	- (297)	- (206)	(22)	(51)
Allianz Technology SE Унгария /Дружество от групата	Разход за ИТ и счетоводно обслужване	(6)	(5)	-	-
Allianz Technology SE Словакия /Дружество от групата	Разход за ИТ и счетоводно обслужване	(301)	(331)	-	-
Allianz Technology SE Munich Wallis Wallisellen Zurich Дружество от групата	Разход за ИТ и счетоводно обслужване	(36)	-	(9)	-
Allianz Technology GmbH (Виена) Дружество от групата	Разход за ИТ и счетоводно обслужване	(28)	-	-	-

23. Участие в неконсолидирани структурирани предприятия

Таблицата по-долу представя информация за видовете неконсолидирани структурирани предприятия, които Дружеството не консолидира, но има участие в тях.

В хиляди лева

Вид предприятие	Цел на предприятието и начини на финансиране	Участие на Дружеството в структурираното предприятие	Общо нетни активи на управлявани Фондове
Пенсионни фондове („Алианц България – Задължителен универсален пенсионен фонд“, „Алианц България – Задължителен професионален пенсионен фонд“, „Алианц България – Доброволен пенсионен фонд“). Фонд за изплащане на пожизнени пенсии „Алианц България“, Фонд за разсрочено изплащане „Алианц България“	Управление на партидите на осигурените лица Пенсионните фондове се финансират чрез получаване на вноски за осигурените лица от НОИ, работодателски или лични вноски в зависимост от типа фонд	Приходи от такси в размер на 42,726 хил. лв. за 2022 г. и 45,666 хил. лв. за 2021 г. Нетни вземания от фондове в размер на 3,563 хил. лв за 2022 г. и 4,614 хил. лв за 2021 г. Средства по пенсионен резерв (ДПФ) 875 хил.лв за 2022 и 505 хил.лв за 2021г.	4,333,476 хил. лв. (според отчетите за регулаторни цели 4,333,481 хил. лв.) за 2021 г. 4,075,792 хил. лв за 2022 г. (според отчетите за регулаторни цели 4,076,274 хил. лв) за 2022 г.

23. Участие в неконсолидирани структурирани предприятия (продължение)

Максималната изложеност на загуба на Дружеството към 31 декември 2022 г. по отношение на неконсолидираните структурирани предприятия, е балансовата стойност на неиздължените вземания по такси в размер на 3,563 хил. лева (2021 г.: 4,614 хил. лв.)

24. Условни задължения

Към 31 декември 2022 г. и към 31 декември 2021 г. Дружеството няма условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване във финансовите отчети на ПОД.

25. Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Преки и непосредствени ефекти от фалита на двете регионални банки в САЩ върху активите не се очаква да има. Към датата на изготвяне на отчета, портфейлите не съдържат инвестиции в банкови акции, както и съществени инвестиции във финансовия сектор на САЩ като цяло. 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.

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.

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.

Други мерки за ограничаване на рисковете

Ръководствата на Дружеството следи внимателно случващите се международни събития (политически и икономически) и е предприело мерки за ограничаване на евентуалното въздействие върху дейността на Дружеството и управляваните от него фондове във всички възможни аспекти, вкл. мерките за непрекъснатост на бизнеса при различните катастрофични сценарии с повишен фокус към информационната сигурност, предвид увеличеното ниво на киберриск.