



ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕВРОИНС ЖИВОТ ЕАД

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
И ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2023 г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА:

I. ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

II. ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ ЗА 2023 Г.

III. ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

IV. ГОДИШЕН ОТЧЕТ

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	1
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ	2
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ	3
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ	4
ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ.....	5

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД

В хиляди лева	Поясн.	2023	2022
			преизчислен
Застрахователни приходи	8	9,315	8,522
Разходи по застрахователни услуги	8	(8,819)	(8,504)
Нетни разходи по закупени презастрахователни договори	8	(67)	23
Резултат от застрахователни услуги		429	41
Нетни печалби от активи, оценени по амортизируема стойност	9	117	397
Нетни печалби от инвестиции, оценени по справедлива стойност в печалбите и загубите	9	197	475
Нетни печалби от инвестиции		314	872
Финансови (разходи)/приходи по издадени застрахователни договори	10	(320)	1,034
Финансови (разходи)/приходи от закупени презастрахователни договори	10	(1)	2
Нетни застрахователни финансови (разходи)/приходи		(321)	1,036
Нетен застрахователен и инвестиционен резултат		422	1,949
Други оперативни приходи	11.1	842	12
Други оперативни разходи	11.2	(964)	(83)
Печалба преди данъци		300	1,878
Разход за данък върху дохода	14	(154)	(72)
Печалба за годината		146	1,806
Общо всеобхватен доход за годината		146	1,806

Дата на съставяне: 22.03.2024 г.

Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 22 март 2024 г. и подписан на 08.05.2024 г.

Digitally signed
by Rumyana
Geshева Betova
Date:
2024.05.08
14:19:06 +03'00'

Digitally signed by Andrey
Georgiev Georgiev
Date: 2024.05.08 13:48:21
+03'00'

Андрей Георгиев
Председател на СД

Digitally signed
by TATYANA
IVANOVA VANEVA
Date: 2024.05.08
14:11:04 +03'00'

Татяна Ванева
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори.:

ATHANASIOS
PETROPOULOS
OS
Date: 2024.05.08
14:19:06 +03'00'

Атанасиос Петропулос
Прокурист

„Мазарс“ ООД, одиторско дружество № 169

Bogdanka Dimitrova
Sokolova
Date: 2024.05.08 14:11:04 +03'00'

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита

„Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество № 032

Digitally signed by MARIY
GEORGIEV APOSTOLOV
Date: 2024.05.08 14:36:57
+03'00'

Марий Апостолов
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

В хиляди лева

	Поясн.	31.12.2023	31.12.2022
Активи			<i>преизчислен</i>
Имоти, машини и съоръжения	15	353	344
Нематериални активи	16	304	129
Отсрочени данъчни активи	24	4	68
Инвестиции във финансови активи	17	14,294	16,870
Активи по издадени застрахователни договори	18.1	272	247
Активи по презастрахователни договори	18.2	199	205
Други вземания и активи	18.3	2,629	152
Парични средства и парични еквиваленти	19	818	37
Общо активи		18,873	18,052
Собствен капитал			
Акционерен капитал	21	8,445	8,445
Резерви		1,087	1,023
Неразпределена печалба		1,965	1,883
Общо собствен капитал		11,497	11,351
Пасиви			
Задължения по издадени застрахователни договори	22	6,452	5,729
Задължения по презастрахователни договори	22	8	18
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	22	74	74
Задължения по лизингови договори	15.2	365	369
Търговски и други задължения	23	477	511
Общо пасиви		7,376	6,701
Общо капитал и пасиви		18,873	18,052

Дата на съставяне: 22.03.2024 г.

Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 22 март 2024 г. и подписан на 08.05.2024 г.

Digitally signed
by Rumyana
Gesheva Betova
Date: 2024.05.08
13:30:37 +03'00'

Румяна Бетова
Изпълнителен директор

Digitally signed by Andrey
Georgiev Georgiev
Date: 2024.05.08 13:47:52 +03'00'

Андрей Георгиев
Председател на СД

Digitally signed
by TATYANA
IVANOVA VANEVA
Date: 2024.05.08
13:17:26 +03'00'

ТАТЯНА
ИВАНОВА
ВАНЕВА
Гласен член на Съвета

Съгласно доклад на независимите одитори :

ATHANASIOS
PETROPOULOS
S
Date: 2024.05.08
14:19:31 +03'00'

Атанасиос Петропулос
Прокурист

„Мазарс“ ООД, одиторско дружество № 169

Bogdanka Dimitrova
Sokolova
Bogdanka Sokolova
Date: 2024.05.08 14:11:31 +03'00'

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита

„Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество № 032

MARIY GEORGIEV
APOSTOLOV
Date: 2024.05.08
14:19:31 +03'00'

Марий Апостолов
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

В хиляди лева

	Поясн.	2023	2022
Парични потоци от оперативна дейност			
Постъпления по издадени застрахователни договори, нетно от комисионни		4,407	3,255
Постъпления по закупени презастрахователни договори		-	866
Плащания по закупени презастрахователи договори		(68)	(27)
Платени претенции и разходи за уреждане		(1,371)	(1,484)
Плащания за придобиване на застрахователни договори		(167)	(444)
Плащания, свързани с разходи за персонала		(619)	(545)
Плащания на доставчици		(899)	(756)
Други (плащания)/постъпления, нетно		(526)	186
Нетни парични потоци от оперативна дейност		757	1,051
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Постъпления от лихви и дивиденди по депозити и други ценни книжа		91	412
Постъпления от продажба на инвестиции		5,910	7,077
Постъпления от договори за обратно изкупуване на ценни книжа		1,263	15,734
Покупка на дълготрайни активи		(240)	(140)
Покупка на ценни книжа, в т.ч. по договори за обратно изкупуване на ценни книжа		(6 932)	(26 558)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		92	(3,475)
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от емисия на акции	21	-	2,220
Плащания, свързани с лизингови договори	15.2	(68)	(70)
Нетни парични потоци от финансова дейност		(68)	2,150
Нетно изменение на пари и парични еквиваленти			
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		781	(274)
Пари и парични еквиваленти в края на годината	19	37	311
		818	37

Дата на съставяне: 22.03.2024 г.

Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 22 март 2024 г. и подписан на 08.05.2024 г.

Rumyana
Gesheva Betova

Digitally signed by
Rumyana Gesheva Betova
Date: 2024.05.08 13:21:04
+03'00'

Румяна Бетова
Изпълнителен директор

Andrey Georgiev
Georgiev

Digitally signed by Andrey
Georgiev Georgiev
Date: 2024.05.08 13:47:28
+03'00'

Андрей Георгиев
Председател на СД

TATYANA
IVANOVA
VANEVA

Digitally signed by
TATYANA
IVANOVA
VANEVA
Date: 2024.05.08
13:17:53
+03'00'

Татяна Иванова
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори:

ATHANASIOS
PETROPOULOS

Digitally signed by
ATHANASIOS PETROPOULOS
Date: 2024.05.08 14:19:52
+03'00'

Атанасиос Петропулос
Прокурист

„Мазарс“ ООД, одиторско дружество №169

Bogdanka Dimitrova
Dimitrova Sokolova

Digitally signed by Bogdanka
Dimitrova Sokolova
Date: 2024.05.08 14:12:02
+03'00'

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита

MARIY GEORGIEV
APOSTOLOV

Digitally signed by MARIY
GEORGIEV APOSTOLOV
Date: 2024.05.08 14:38:05
+03'00'

Марий Апостолов
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

„Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество №032

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

В хиляди лева

	Акционерен капитал	(Натрупана загуба)/ Неразпределена печалба	Премийни резерви	Законови резерви	Общо
Салдо към 1 януари 2022 преди преизчисление	11,375	(4,133)	-	6	7,248
Ефект от промяна в счетоводната политика	-	77	-	-	77
Салдо към 1 януари 2022 (преизчислено)	11,375	(4,056)	-	6	7,325
Печалба за годината	-	1,806	-	-	1,806
Общо всеобхватен доход за годината	-	1,806	-	-	1,806
Намаление на акционерния капитал по реда на чл. 203 ТЗ	(4,550)	4,550	-	-	-
Увеличение на акционерния капитал по реда на чл. 203 ТЗ	720	-	-	-	720
Увеличение чрез нова емисия акции	900	-	600	-	1,500
Сделки с едноличния собственик	(2,930)	4,550	600	-	2,220
Заделяне на законови резерви	-	(417)	-	417	-
Салдо към 31 декември 2022 (преизчислено)	8,445	1,883	600	423	11,351
Печалба за годината	-	146	-	-	146
Общо всеобхватен доход за годината	-	146	-	-	146
Заделяне на законови резерви	-	(64)	-	64	-
Салдо към 31 декември 2023	8,445	1,965	600	487	11,497

Дата на съставяне: 22.03.2024 г.

Финансовият отчет е приет от Съвета на директорите на 22 март 2024 г. и подписан на 08.05.2024 г.

Rumyana
Gesheva
Betova
Румяна Бетова
Изпълнителен директор

Digitally signed by
Rumyana Gesheva Betova
Date: 2024.05.08 13:21:38
+03'00'

Andrey
Georgiev
Georgiev
Андрей Георгиев
Председател на СД

Digitally signed by
Andrey Georgiev
Georgiev
Date: 2024.05.08
13:46:59 +03'00'

TATYANA
IVANOVA
VANEVA
Татяна Иванова
Главен счетоводител

Digitally signed by
TATYANA
IVANOVA VANEVA
Date: 2024.05.08
18:14 +03'00'

Съгласно доклад на независимите одитори :

ATHANASIOS
PETROPOULOS
Атанасиос Петропулос
Прокурис

Digitally signed by
ATHANASIOS
PETROPOULOS
Date: 2024.05.08 14:20:12
+03'00'

„Мазарс“ ООД, одиторско дружество №169

Bogdanka
Богданка Соколова Dimitrova Sokolova
Регистриран одитор, отговорен за одита

Digitally signed by Bogdanka
Dimitrova Sokolova
Date: 2024.05.08 14:12:20
+03'00'

„Грант Торнтон“ ООД, одиторско дружество №032

MARIY GEORGIEV
APOSTOLOV
Марий Апостолов

Digitally signed by MARIY
GEORGIEV APOSTOLOV
Date: 2024.05.08 14:38:39
+03'00'

Марий Апостолов
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

1. Корпоративна информация за Дружеството

ЗД Евроинс Живот ЕАД ("Дружеството") е регистрирано в Република България.

Дружеството има издадено Разрешение № 1601 ЖЗ от 12.12.2007 г. за извършване на застрахователна дейност под името Интерамерикан България Животозастраховане ЕАД. Дружеството сключва следните видове застраховки: Застраховка „Живот“ и рента, Женитбена и детска застраховка, Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд и допълнителна застраховка. Специалното законодателство относно дейността на Дружеството се съдържа и произтича основно от Кодекса за застраховането (КЗ). Въз основа на него Дружеството подлежи на регулация от страна на Комисията за финансов надзор (КФН).

С решение на Комисията по финансов надзор от 20 декември 2013 г. е одобрено придобиването на 100% от капитала на Дружеството от Евроинс Иншурънс Груп АД („ЕИГ“) чиито акции не са борсово търгуеми. Крайното контролиращо предприятие майка, което изготвя консолидирани финансови отчети е Старком Холдинг АД, регистрирано в Република България, което има публично търгуеми облигации, регистрирани на Българска фондова борса.

С решение от 15 януари 2014 г. на Съвета на Директорите на ЕИГ наименованието на Дружеството е променено от Интерамерикан България Животозастраховане ЕАД на Застрахователно Дружество Евроинс Живот ЕАД, а седалището на Дружеството е преместено на бул. Христофор Колумб 43, София, България.

Към 31.12.2023 г. /без промяна спрямо 31.12.2022 г./ регистрираният акционерен капитал на Дружеството е в размер на 8,445,042 лева. Номиналната стойност на една акция е 6 лева. Безналичните акции са регистрирани в Централния депозитар. Всички акции са напълно платени.

Системата на управление на Дружеството е едностепенна, състояща се от Съвет на директорите. Членовете на Съвета на директорите на Дружеството към 31 декември 2023 г. са:

- Йоанна Цонева - член на Съвета на директорите
- Румяна Бетова – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите
- Андрей Георгиев Председател на Съвета на директорите и представляващ дружеството пред трети лица

Дружеството се представлява заедно от Председателя на СД и изпълнителния директор.

Броят на персонала към 31 декември 2023 г. е 22 души (2022 г. – 22).

2. Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС и действащо предприятие**2.1. Изявление за съответствие с МСФО, приети от ЕС**

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

2.2. Действащо предприятие

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен на принципа на действащото предприятие.

За 2023 г. Дружеството реализира печалба в размер на 146 хил. лв. Към 31 декември 2023 г. собственият капитал на Дружеството е в размер на 11,497 хил. лв. и превишава стойността на регистрирания капитал, който е в размер на 8,445 хил. лв., с 3,052 хил. лв. Дружеството отчита печалба от предходни периоди в размер на 1,243 хил. лв. в резултат на промяна на счетоводна политика в резултат от въвеждането на МСФО 17 Застрахователни договори.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще като са взети предвид динамичната икономическа обстановка в страната и света, основно произтичаща от военния конфликт в Украйна, както и наличната информация за събитията в застрахователната Група ЕИГ, част от която е и Дружеството. Детайлна информация за възможното влияние на макроикономическата среда и събитията е оповестена съответно в пояснение 7.2.10 Други рискове. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на Дружеството на 22 март 2024 г.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

3. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“.

Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

Дружеството представя отчета за финансовото си състояние най-общо по низходяща степен на ликвидност. Анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекучи) е представен в пояснение 7.2.6.

Финансови активи и финансови пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, единствено когато съществува законово право за компенсиране на признатите суми и когато е налице намерение за уреждане на нетна база, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

Приходи и разходи не се компенсират в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, освен ако това не е позволено или разрешено от определен счетоводен стандарт или разяснение, както конкретно е оповестено в счетоводната политика на Дружеството.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или преквалифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

При представянето на сравнителната информация в настоящия финансов отчет Дружеството се е позовало на изискванията на пар. В25 от МСФО 17, съгласно който предприятието не е задължено да представи коригирана сравнителна информация за всички по-ранни представени периоди. Анализ на ефектите към датата на прехода към МСФО (01.01.2023 г.) и сравнимия му период 01.01.2022 г. е представена в пояснение 6. Поради това Дружеството не е представило два сравнителна периода и съответно не представя коригирана сравнителна информация за по-ранни периоди (01.01.2022 г.) в смисъла на „началото на най-ранния коригиран сравнителен период, който е представен“.

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в съответствие с МСФО 17, така че да отразява специфичния характер на застрахователната дейност и операции на Дружеството. Съгласно МСФО 17 портфейлите от застрахователни договори, както и портфейлите от презастрахователни договори (издадени и държани от Дружеството), се представят отделно в отчета за финансовото състояние.

Съгласно МСФО 17 портфейлите от застрахователни договори, както и портфейлите от презастрахователни договори (издадени и държани от Дружеството), се представят отделно в отчета за финансовото състояние. Всички права и задължения, произтичащи от портфейл от договори, са представени на нетна база. Всички активи или пасиви, признати за парични потоци, възникващи преди признаването на свързаната група договори (включително всички активи за парични потоци от придобиване на застраховка), също са представени по същия начин като свързани портфейли от договори.

Съгласно МСФО 17, сумите, признати в отчета за печалбата или загубата, се разделят на:

- резултат от застрахователна услуга, включващ застрахователни приходи и разходи за застрахователна услуга; и
- финансови приходи или разходи от застрахователна дейност.

Сумите от презастрахователни договори се представят отделно.

Резултат от застрахователна услуга

Разходите, които са свързани пряко и непряко с изпълнението на договорите, се признават в печалбата или загубата като разходи за застрахователни услуги, обикновено когато са направени.

Дружеството не разделя промените в корекцията за нефинансов риск между резултата от застрахователната услуга и застрахователните финансови приходи или разходи. Всички промени в корекцията за нефинансов риск, признат в печалбата или загубата, ще бъдат включени в резултата от застрахователната услуга.

Застрахователни финансови приходи и разходи

Промените в балансовите стойности на групи договори, произтичащи от ефектите на стойността на парите във времето, финансовия риск и промените в тях, обикновено се представят като застрахователни финансови приходи или разходи и се представят като част от отчета за печалбата и загубата.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (хил. лв.) (включително сравнителната информация за 2022 г.), освен ако не е посочено друго.

4. Нови или изменени стандарти и разяснения

4.1. Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2023 г.

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовите отчети на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2023 г. със значително влияние върху финансовите резултати или позиции на Дружеството:

МСФО 17 „Застрахователни договори” в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС

МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Договорите се оценяват, като се използват

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности;
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нереализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. Новите правила дават отражение на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г.

От предприятията се изисква да оповестяват съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване

на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признае в началото на сравнителния период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува правила с цел извършването на реформа в международното данъчно облагане. Втори стълб има за цел да обложи с минимална ефективна корпоративна данъчна ставка 15% големите компании, които реализират годишен оборот над 750 млн. евро. Измененията във връзка с „Международната данъчна реформа - примерни правила от втори стълб“ са:

- въвежда се изключение от изискванията на МСС 12 предприятието да признава и оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода от втори стълб на ОИСР. Предприятието трябва да оповести, че е приложило изключението.
- изискване предприятието да оповестява отделно своите текущи данъчни разходи (приходи), свързани с данъците върху дохода от втори стълб.
- изискване в периодите, в които законодателните актове от втори стълб са приети или по същество приети, но все още не са влезли в сила, предприятието да оповести известната му или подлежащата на приблизително оценяване при разумни усилия информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат ефекта върху предприятието от данъците върху дохода от втори стълб, произтичащи от това законодателство.
- изключението се прилага задължително и незабавно след публикуването на измененията в МСС 12 и със задна дата в съответствие с МСС 8.

4.2. Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС:

Към датата на одобрение на тези финансови отчети са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени по-рано от Дружеството. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС;
- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. Корекция на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата година, или в годината на прегледа и в бъдещите години, ако повторният преглед касае текущата и бъдещите години. Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовия отчет са описани в Пояснение 5.

5. Съществена информация за счетоводната политика

Най-значимата информация относно счетоводните политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, е представена по-долу. Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Изготвянето на финансов отчет, в съответствие с изискванията на МСФО, изисква от ръководството да извърши преценки и допускания, които влияят върху прилагането на счетоводните политики и отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите. Преценките и свързаните допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са подходящи при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са очевидни от други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

5.1. Отчитане на застрахователни договори

5.1.1. Класификация на застрахователни договори

Договори, при които Дружеството поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори.

Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът, свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

Договори, при които прехвърлянето на застрахователен риск към Дружеството от застрахованото лице не е съществен, се класифицират като инвестиционни договори.

Договори с клауза за допълнителен, негарантиран доход (ДНД)

Клауза за допълнителен, негарантиран доход може да се съдържа и в застрахователните и в инвестиционните договори. Договор с клауза за допълнителен, негарантиран доход е договорно право на застрахованото лице да получи като добавка към гарантираните минимални плащания допълнителни плащания.

Допълнителните плащания могат да бъдат съществена част от цялото договорено плащане, чиято сума и време е договорено по решение на издателя, и които съгласно условията по договора са на база на:

- резултатът на специфична група от договори или специфичен тип договори;
- реализирани и/или нереализирани инвестиционни приходи на специфична група от активи държани от издателя или;

- печалбата или загубата на Дружеството, която издава договора.

Клаузата за допълнителен, негарантиран доход по решение на застрахователя в тези договори се отчита като пасив от за бъдещо разпределение на доход (част от пасива за остатъчно покритие).

5.1.2. Идентифициране на застрахователни договори

МСФО 17 установява принципи за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на застрахователни договори, презастрахователни договори и застрахователните договори с инвестиционен компонент.

При идентифициране на договори в обхвата на МСФО 17 в някои случаи Дружеството следва да прецени, дали група или последователност от договори трябва да се третира като един договор и дали внедрени деривати, инвестиционните компоненти и компонентите за стоки и услуги трябва да бъдат разделени и да се отчита по друг стандарт. За застрахователните и презастрахователните договори Дружеството не очаква значителни промени, произтичащи от прилагането на тези изисквания.

5.1.3. Равнище на обобщаване на застрахователни договори

Ниво на агрегиране

Съгласно МСФО 17 застрахователните договори се обединяват в групи за целите на оценяването. Групите договори са определени на база отделните договори, издавани в различни продуктови групи, в различна валута и в различни държави на операции, като се групират и оценяват отделно на ниво група. След това всеки портфейл се разделя на годишни кохорти (т.е. година на издаване).

- всички договори, които са обременителни при първоначално признаване;
- всички договори, които при първоначално признаване няма значителна вероятност да станат обременителни впоследствие; и
- всички оставащи договори в годишната кохорта.

Когато даден договор бъде признат, той се добавя към съществуваща група от договори или, ако договорът не отговаря на условията за включване в съществуваща група, той формира нова група, към която могат да се добавят бъдещи договори.

Групи от презастрахователни договори се създават така, че да бъдат съпоставими с групите по директния бизнес.

Оценяването дали дадена съвкупност от договори има значителен риск впоследствие да стане обременяваща се извършва на база информация за оценки, предоставени от вътрешното отчитане и се основава на вероятността от промени в допусканията, които, ако се случат, биха довели до обременяване на договорите.

Извършеният анализ показва, че няма трайна тенденция през последните години, групи, по които стандартът позволява да се използва подход за разпределение на премиите да са обременителни - резултатът от развитие на риска и разходите могат да бъдат покрити с приходи от спечелени премии.

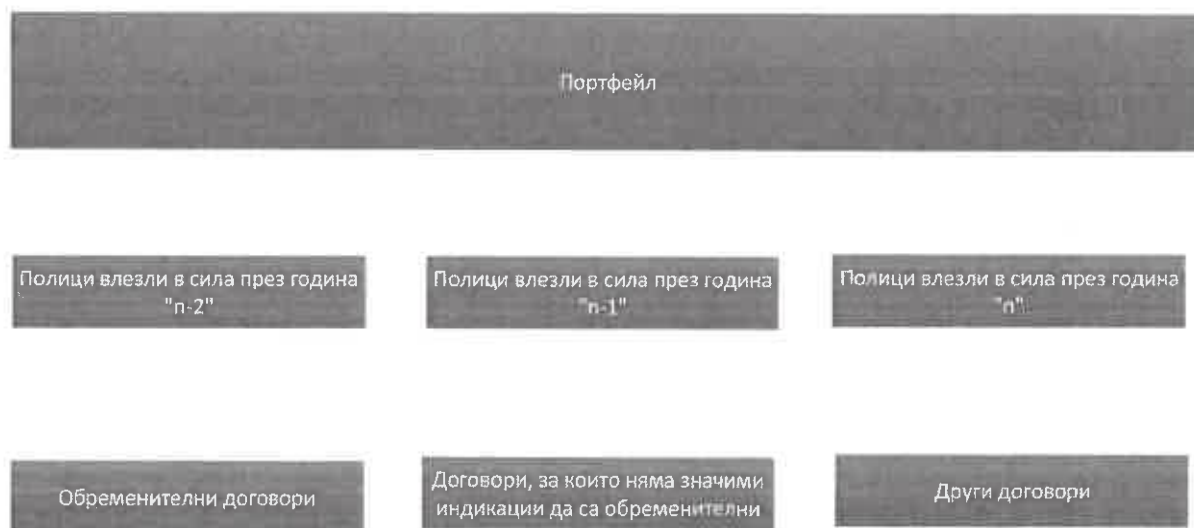
По Общия модел се оценяват и всички основни покрития по многогодишни полици – Спестовна застраховка и Рискова застраховка.

Дружеството категоризира всички останали договори в група договори, които не са обременителни и няма при първоначалното им признаване съществена вероятност впоследствие да станат обременителни. Не се очаква да има обременителна група от договори - които са обременителни при първоначалното им признаване или които стават обременителни, ако прогнозният изходящ паричен поток надхвърли очакваните парични постъпления.

Възможно е през периода на предоставяне на застрахователната услуга, Дружеството да идентифицира, че дадена група от застрахователни договори е обременяваща. В такъв случай се извършва оценка на очакваните бъдещи парични потоци на база последна актуална информация. Определя се разликата между балансовата стойност на пасива за остатъчно покритие и паричните потоци за изпълнение, свързани с остатъчното покритие за групата. Доколкото паричните потоци за изпълнение надвишават балансовата стойност на пасива за остатъчно покритие, предприятието признава загуба в „Отчета за печалбата и загубата“ и увеличава пасива за остатъчно покритие.

Съгласно изискванията на стандарта в една група договори не се включват договори, издадени в рамките на период от над една година. Поради това портфейлът се разделя на годишни кохорти.

На следващата схема е представено групирането на застрахователните договори към момента на първоначалното им признаване:



5.1.4. Граници на застрахователните договори

Съгласно МСФО 17 оценката на група договори включва всички бъдещи парични потоци в границите на всеки договор в групата. Периодът, обхванат от премиите в границите на договора, е „периодът на покритие“, който е приложим при прилагането на редица изисквания в МСФО 17.

5.1.4.1. Застрахователни договори

За застрахователни договори паричните потоци са в границите на договора, ако произтичат от съществени права и задължения, които съществуват през отчетния период, в който Дружеството може да принуди притежателя на полицата да плаща премии или има съществено задължение да предоставя услуги (включително застрахователно покритие и инвестиции и услуги). Същественото задължение за предоставяне на услуги приключва, когато:

- Дружеството има практическата способност да преоцени рисковете на конкретния притежател на полицата и може да определи цена или ниво на ползи, което напълно отразява тези преоценени рискове, или;
- Дружеството има практическата възможност да преоцени рисковете на портфейла, който съдържа договорът, и може да определи цена или ниво на ползи, които напълно отразяват рисковете на този портфейл, а ценообразуването до датата на преоценка не взема предвид рисковете, които се отнасят за периоди след датата на преоценката.

Някои срочни договори, издадени от Дружеството, имат годишни условия, които гарантирано могат да бъдат подновявани всяка година за ограничен период (най-много три години). Съгласно МСФО 17, паричните потоци, свързани с бъдещи подновявания (т.е. гарантираните възобновяеми условия) на тези договори ще бъдат в границите на договора. Това е така, защото не е налице практическата способност да се оценят рисковете на притежателите на полици на ниво индивидуален договор или портфейл.

Някои универсални договори за живот съдържат опция за гарантиран анюитет, която позволява на притежателя на полицата да конвертира, на падежа на посочения срок, обезщетението за падежа в незабавно стартиращ анюитет обусловен от живота, при предварително определен процент. Дружеството оцени границите на договора за договорите, включително опциите към, и заключи, че съгласно МСФО 17 паричните потоци, свързани с опциите за гарантиран анюитет, ще попаднат в границите на договорите. Това

е така, защото Дружеството няма практическата възможност да преоцени договора на падежа на посочения срок.

5.1.4.2. Закупени презастрахователни договори

За презастрахователни договори паричните потоци са в границите на договора, ако произтичат от съществени права и задължения, които съществуват през отчетния период, в който Дружеството е задължено да плаща суми на презастрахователя или има материално право да получава услуги от презастрахователя.

Някои от квотните презастрахователни договори на Дружеството покриват риска по застрахователни договори, издадени в рамките на една година на базата на принципа на обвързване на риска (*risk-attachment*), и предоставят права както на Дружеството, така и на презастрахователя да прекратят покритието по нови договори при определени ограничени обстоятелства със съответното предизвестие.

Понастоящем оценката на тези презастрахователни договори като цяло е в съответствие с това на издадените застрахователни договори и обхваща само преки застрахователни договори, които вече са издадени и презастраховани към датата на оценяване. Съгласно МСФО 17 обаче паричните потоци, произтичащи от презастрахованите (*underlying*) договори, които се очаква да бъдат издадени и рискът по тях да бъде цедиран след датата на отчитане, могат да бъдат в границите на презастрахователните договори и са взети предвид при оценката.

5.2. Модели за оценка на застрахователните договори

5.2.1. Общ модел за оценка

МСФО 17 въвежда модел за оценка, базиран на настоящата стойност на бъдещи парични потоци, които се очаква да възникнат, когато Дружеството изпълнява договорите, корекция на риска и марж на договорно обслужване.

Всички застрахователни договори на Дружеството и всички презастрахователни договори се класифицирани като договори без характеристики на пряко участие.

При първоначалното признаване Дружеството оценява група договори (най-вече свързана с дългосрочните застраховки Живот) като общата сума на:

- (а) паричните потоци от изпълнението на договора, които включват оценки на бъдещи парични потоци, коригирани, за да отразят стойността на парите във времето и свързаните финансови рискове и корекция за нефинансов риск; и
- (б) маржа за договорно обслужване.

Паричните потоци от изпълнение на група договори не отразяват риска от неизпълнение на Дружеството.

Целта на Дружеството при оценяването на бъдещите парични потоци е да определи очакваната стойност на набор от сценарии, които отразяват пълния набор от възможни резултати. Паричните потоци от всеки сценарий се дисконтират за да се извлече очаквана настояща стойност.

Всички парични потоци се дисконтират с помощта на безрискови криви на доходност, публикувани от ЕЮРА, без допълнителни корекции за ликвидност.

Корекцията за нефинансов риск за група договори, определена отделно от другите оценки, е компенсацията, която Дружеството би изисквала за поемане на определено ниво на несигурност относно размера и времето на паричните потоци, които произтичат от нефинансов риск.

Марж за договорно обслужване на група договори представлява неспечелената печалба, която Дружеството ще признае, тъй като предоставя услуги по тези договори.

Балансовата стойност на група договори към всяка отчетна дата е сумата от задължението за оставащо покритие (*Liability for remaining coverage, LRC*) и задължението за възникнали претенции (*Liability for incurred claims, LIC*).

В следващата таблица е показано разпределението на портфейла на Дружеството по методи на оценка:

Спестовни застраховки - Основно покритие (смърт и преживяване)	Общ Модел
Индивидуално рискови застраховки - Основно покритие (смърт)	Общ Модел
Допълнителни покрития към индивидуални и дългосрочни застраховки	Подход на разпределение на премиите
Групова рискова застраховка - Основно и допълнително покритие	Подход на разпределение на премиите

Балансовата стойност на група договори към всяка отчетна дата е сумата от задължението за оставащо покритие и задължението за възникнали претенции. Задължението за оставащо покритие включва (а) паричните потоци от изпълнението, които се отнасят до услуги, които ще бъдат предоставени по договорите в бъдещи периоди и (б) всеки оставащ марж за договорно обслужване към тази дата.

Задължението за възникнали претенции включва паричните потоци за изпълнение на възникнали искове и разходи, които все още не са изплатени, включително претенции, които са възникнали, но все още не са представени на Дружеството.

Паричните потоци от изпълнение на групи договори се измерват към датата на отчета, като се използват текущи оценки на бъдещи парични потоци, текущи дисконтови проценти и текущи оценки на корекцията за нефинансов риск. Промените в паричните потоци от изпълнението се признават, както следва:

- Промени свързани с бъдещи услуги – корекции в маржа за договорно обслужване или отчетени в застрахователния резултат в печалбата или загубата, ако групата е обременителна
- Промени свързани с текущи или минали услуги – признаване в резултата от застрахователни услуги в печалбата и загубата
- Ефекти от промяната на стойността на парите във времето, финансовия риск и/или промени в паричните потоци – признавани като финансови приходи /или разходи, свързани със застрахователната дейност

Маржът за договорно обслужване се коригира впоследствие само за промени в паричните потоци от изпълнение, които се отнасят до бъдещи услуги. Маржът за договорно обслужване на всяка отчетна дата представлява печалбата в групата договори, която все още не е призната в печалбата или загубата, тъй като се отнася до бъдещо обслужване на договорите.

Презастрахователни договори

Дружеството прилага същите счетоводни политики за оценяване на група презастрахователни договори при прилагане на общия модел (включително при отчитане на групата от директни застрахователни договори, съгласно общия модел.

Парични потоци от придобиване на застраховки

Паричните потоци от придобиване на застраховки възникват от дейностите по продажба, подписване и стартиране на група договори, които са пряко свързани с портфейла от договори, към който принадлежи групата.

Паричните потоци от придобиване на застраховки, които са пряко свързани с група договори (напр. невъзстановими комисиони, платени при издаване на договор), се разпределят само към тази група и към групите, които ще включват подновяване на тези договори.

5.2.2. Опростен модел за оценка

Метод за разпределение на премиите (опростен модел) е модел за оценка в МСФО 17, който е наличен за застрахователни и презастрахователни договори, които отговарят на критериите за допустимост.

- да са със срок до една година или в резултат на извършен тест на резервите по общ модел и по опростен модел е видно, че резервите оценени по двата модела са приблизително еднакви и;
- да не са обременителни.

Дружеството прилага опростения модел към част от своя застрахователен портфейл с изключение на дългосрочните застрахователни полици Живот.

При първоначално признаване на всяка група договори за животнозастраховане, балансовата стойност на задължението за оставащо покритие се оценява по премиите, получени при първоначалното признаване. Дружеството е избрало да признае паричните потоци от придобиване на застраховки като разходи, когато са възникнали.

Впоследствие балансовата стойност на задължението за оставащо покритие се увеличава с всички допълнителни получени премии и се намалява със сумата, призната като застрахователен приход за предоставени услуги и допълнително се взима предвид ефект от стойността на парите във времето.

Ако по което и да е време преди и по време на периода на покритие факти и обстоятелства показват, че дадена група договори е обременителна, тогава Дружеството ще признае загуба в текущия резултат и ще увеличи пасива за оставащото покритие до степента, в която текущите оценки на паричните потоци от изпълнението, които се отнасят до оставащото покритие, надвишават балансовата стойност на задължението за оставащото покритие.

Дружеството признава задължението за възникнали претенции на група договори в размер на паричните потоци от обслужване на застрахователните договори, свързани с възникнали искове. Бъдещите парични потоци се дисконтират.

5.3. Оценка на договорите – съществени преценки

Оценки на бъдещи парични потоци

При оценката на бъдещите парични потоци, Дружеството включва, по безпристрастен начин, цялата разумна и подкрепима с факти информация, която е налична без ненужни разходи или усилия към датата на отчета.

Тази информация включва както вътрешни, така и външни исторически данни за претенции други очаквания, актуализирани, за да отразяват текущите очаквания за бъдещи събития.

Паричните потоци за придобиване на застраховка и други разходи, които са направени при изпълнение на договори, включват както преки разходи, така и разпределение на постоянни и променливи общи разходи.

Дружеството разпределя паричните потоци от придобиване на застраховки към групи договори въз основа на застрахователните приходи за всяка група, разходите за обработка на претенциите на базата на броя искове за всяка група и поддръжка и административни разходи въз основа на застрахователните приходи във всяка група, като използва комбинация от различни техники.

В оценката на група застрахователни договори Дружеството включва всички бъдещи парични потоци в границите на всеки договор в групата.

Паричните потоци са в границите на застрахователния договор, ако те произтичат от съществени права и задължения, които съществуват през отчетния период, през който Дружеството може да изиска от притежателя на полицата да изплати дължимите премии, или в които застрахователят има съществено задължение да предостави на притежателя на полицата - услуги. Същественото задължение за предоставяне на услуги завършва, когато:

- а) Дружеството има практическата способност да направи нова оценка на присъщите в договора рискове на конкретния притежател на полица и в резултат на това може да определи цена или равнище на премиите, които напълно отразяват тези рискове; или
- б) са изпълнени и двата критерия:

- Застрахователят има практическата способност да направи нова оценка на рисковете от портфейла от застрахователни договори и в резултат на това може да определи цена или ниво на обезщетения, които напълно отразяват риска на този портфейл; и

- ценообразуването на премиите за покритие до датата, на която рисковете се преоценяват, не отчита рисковете, свързани с периоди след датата на преоценка.

Застрахователното дружество не признава, като задължение или като актив, суми свързани с очаквани премии или очаквани щети извън границите на застрахователния договор. Такива суми се отнасят до бъдещи застрахователни договори.

Паричните потоци в границите на договора включват следните видове парични потоци свързани пряко с изпълнението на застрахователен договор:

Бъдещи плащания - плащания при настъпили събития, покрити по договорите, и плащания за разходи по поддържане на портфейла:

✓ Бъдещите плащания за настъпили събития се изчисляват съгласно най-актуалната Таблица за смъртност със средна стойност на вероятностите за смърт и преживяване, получена от съответните Таблици за смъртност на Националния статистически институт за мъже и жени, без отчитане на пола.

✓ Броят на договорите, които ще бъдат откупени (при договори с покритие на преживяване, се определя на база исторически данни за минимум петгодишен период. По общи условия размерът на всеки откуп е 95% от математическия резерв (административната такса за предсрочно прекратяване е 5%). За целите на настоящата оценка прогнозният размер на откупите се изчислява като 95% от математическия резерв за съответния договор.

✓ За договорите с покритие само на риска смърт, броят на договорите, които ще са със статус "LAPSE", се определя на база исторически данни за минимум петгодишен период.

✓ Бъдещите аквизиционни разходи се определят на база исторически данни за минимум петгодишен период, за договорите, сключени чрез посредници (агенти и брокери).

✓ Административните разходи за обслужването на основните покрития на дългосрочните договори са с прогнозен размер 5% от бъдещите премии за периода до края на срока на договорите съгласно Вътрешни правила за разпределение на фактическите разходи.

✓ При формиране на бъдещите изходящи потоци се използва прогнозна стойност на инфлацията.

Паричните потоци от бъдещите премии (дължими вноски до края на всеки конкретен договор) се формират на база договорен размер и честота на вноските. Отчита се ефектът от откупуване/прекратяване на договорите върху бъдещите потоци на премиите.

Парични потоци извън границите на договора са:

- Инвестиционните доходи;
- Парични потоци, които могат да възникнат от бъдещи застрахователни договори, т.е. парични потоци извън границите на съществуващи договори;
- Парични потоци, възникващи от компоненти, отделени от застрахователния договор, и отчитани с други приложими МСФО.

Бъдещите парични потоци се моделират на ниво полица и след това се агрегират на ниво група.

Дружеството отнася паричните потоци към дейностите по сключване и изпълнение на договори, като се използват техники за изчисляване на разходите по дейности. Паричните потоци, отнасящи се към дейностите по придобиване и тези по изпълнение, се разпределят към групи договори, като се използват методи, които са систематични и рационални и се прилагат последователно към всички разходи, които имат сходни характеристики. Дружеството разпределя:

- паричните потоци от придобиване на застраховане към групи договори на базата на общите премии за всяка група,

- разходите за обработка на претенции на базата стойността на изплатените през текущия период претенции за всяка група и 50% от стойността на предъявените, неизплатени претенции, допускайки, че през текущия период са извършени разходи за оценка и на висящите щети;

- разходите за поддръжка и администриране - на базата записаната премия във всяка група.

Дисконтови проценти

Дружеството използва безрискови криви на доходност на държавите, в които оперира, аналогично на насоките на Solvency II използва кривите, публикувани от EIOPA, без допълнителни корекции (в т.ч. и за

ликвидност).

Корекции за нефинансов риск

Корекциите за нефинансов риск се определят, за да отразят компенсацията, която Дружеството би изисквало за поемане на нефинансов риск и неговата степен на избягване на риска.

Корекциите за нефинансов риск се определят с помощта на техника на ниво на доверие.

Корекцията за нефинансов риск е определена по метода на цена на капитала за нефинансовите рискове.

При модела на оценка "цена на капитала" корекцията за нефинансов риск се основава на компенсацията, която предприятието изисква, за да постигне целева възвръщаемост на капитала.

При този модел, изчисленията се базират на следните елементи:

1. Прогнозни капиталови суми, които се използват за определяне на нивото на нефинансовия риск по време на срока на договора;
2. ставка на цената на капитала, която представлява относителната компенсация, изисквана от предприятието за притежаването на този капитал
3. Дисконтови проценти, които се използват за получаване на настоящата стойност на паричните потоци.

Всички права и задължения, произтичащи от портфейл от договори се представят на нетна база. Всички активи или пасиви, признати за парични потоци, възникващи преди признаването на свързаната група договори (включително всички активи за парични потоци от придобиване на застраховка), също се представят по същия начин, като свързани портфейли от договори.

5.4. Застрахователни приходи

Дружеството определя и отчита приходите от издадените застрахователни договори, следвайки следните принципи:

- Определение на приходите: Приходите от застрахователни договори се определят чрез оценка на бъдещите потоци на постъпления и плащания, свързани с договора. Това включва анализ на очакваните доходи от премии, както и очакваните разходи за полиците, включително потенциалните обезщетения и разходи за управление на полиците и щетите по тях.
- Разделяне на приходите по периоди: Приходите от застрахователни договори са разпределени по периоди, които отразяват развитието на риска, обслужването на договора и неговото удължаване.
- Оценка на бъдещите потоци на приходи и разходи: Оценката на приходите от застрахователни договори изисква използването на моделиране и оценки на бъдещи събития и парични потоци.
- Преоценка и преразглеждане на приходите: Дружеството към всеки период преоценява своите оценки и преразглеждат приходите от застрахователни договори, вземайки предвид нова информация и събития.
- Оповестяване на информация: Дружеството е избрало да разкрива информация за приходите от застрахователни договори, включително предпоставки, използвани при оценката, и ключови параметри на моделиране.
-

Когато Дружеството прилага Подхода на разпределение на премията, застрахователните приходи за периода представляват сумата на очакваните постъпления от премии, които са разпределени към периода. Дружеството разпределя очакваните постъпления от премии към всеки период на услуги по застрахователен договор на база на изминалото време. В случай че очакваният модел на освобождаване на риска през периода на покритие се различава значително от модела на изминалото време, тогава Дружеството разпределя очакваните постъпления от премии на база на очакваните времеви параметри на направените разходи за застрахователни услуги. Ако настъпи промяна във фактите и обстоятелствата, Дружеството променя по целесъобразност базата за разпределение.

Прогнозираният за целите на отчета по МСФО 17 застрахователен приход за дадена календарна година съответства на спечелената премия през отчетния период.

По отношение на не-застрахователните компоненти МСФО 17 предвижда:

- да се отделят незастрахователните компоненти от застрахователния договор, ако отделен договор със същите характеристики би бил в обхвата на друг IFRS стандарт и
- да се отчитат тези незастрахователни компоненти, прилагащи този друг IFRS стандарт.

Телемедицина, ДНК скрийнинг и подобни продукти предлагани от ЗД „Евроинс Живот“ ЕАД могат да бъдат разглеждани като не-застрахователен компонент - услуги с фиксирани плащания. Стандарт 17 предвижда възможност договори за услуги с фиксирано плащане да се отчитат или по МСФО 17 или по МСФО 15. Дружеството е избрало посочените паричните потоци да бъдат отчитани по МСФО 15, предвид че съществува възможност да се отделят тези услуги. Премията за тях се определя отделно и независимо от премията за останалите застрахователни покрития по договора.

5.5. Пасив за остатъчно покритие

Пасивът за остатъчно покритие представлява задължения по съществуващи застрахователни договори за застрахователни събития, които все още не са възникнали, т.е. задължението се отнася до неизтеклата част от периода на покритие.

За оценка на Пасива за остатъчно покритие Дружеството е избрало да използва:

- Общия модел – за договори с покритие над една година и губещите групи;
- Подхода на разпределение на премиите - за договори със срок на покритие една или под една година

Пасивът за остатъчно покритие, оценен по Общия модел, е съставен от следните елементи:

- a) настояща стойност на бъдещите парични потоци,
- b) корекция за нефинансов риск и
- c) марж на договорно обслужване - представлява нереализираната печалба от договори, която ще се признава в бъдеще.

Паричните потоци за изпълнение включват следните елементи:

- a) текуща преценка на очакваните бъдещи входящи и изходящи парични потоци;
- b) корекция, отразяваща времевата стойност на парите и други финансови рискове, като ликвидност и валутен риск и изрична рискова корекция за нефинансов риск.

5.6. Пасив за предявени претенции

Пасивът за предявени претенции представлява очакваната сума за уреждане на обезщетения, по събития настъпили до края на отчетния период, включително претенциите по възникнали, но необявени щети, увеличени с очакваните разходи за уреждане на претенции.

Пасивът за предявени претенции представлява задължения във връзка с искове по вече настъпили застрахователни събития, включително такива, по които все още не е заведена претенция, както и свързаните с тях застрахователни разходи.

Дружеството оценява пасива за предявени претенции за групата от застрахователни договори по паричните потоци за изпълнение, свързани с тези претенции.

Пасивът за предявени претенции съдържа някои от характеристиките на следните елементи на пасивите по застрахователни договори, така както са били оценявани в предходни периоди:

- резерв за предявени, неизплатени претенции – (RBNS резерва по смисъла на отпадналия МСФО 4), определен като сбор от очакваната стойност на предявените претенции;
- резерв за възникнали, но непредявени претенции – (IBNR резерва по смисъла на отпадналия МСФО 4), се изчислява по верижно-стълбов метод, базиран на триъгълник на платените или предявени претенции – за застраховките, за които има представителни данни за достатъчно продължителен период, покриващ пълния цикъл на развитие на претенциите или Метод, базиран на очакваната стойност на коефициента на щетимост, определен по собствени или пазарни данни – за останалите видове застраховки;
- резерв за разходи за ликвидация – определен, като процент от стойността на RBNS-а и IBNR-а;
- корекция за нефинансов риск - предвид, че оценката на бъдещото развитие на риска и произчитащите от това застрахователни задължения е с голяма степен на приближение и несигурност е добавена корекция за нефинансов риск.

5.7. Закупени презастрахователни договори

В обичайната си дейност Дружеството цедира риск към презастрахователите само с дългосрочен кредитен

рейтинг, присъден от международно признати кредитни агенции като Standard & Poor's, AM Best Company, Moody's Investors Service или Fitch Ratings, с цел да намали потенциалните си нетни загуби чрез диверсификация на риска и изравняване на потенциални колебания в резултатите. Презастрахователната дейност не отменя директните задължения на Дружеството към застрахованите лица. Презастрахователните активи включват салдото, дължимо от презастрахователни компании за цедирани застрахователни пасиви. Стойностите за възстановяване от презастрахователи се оценяват по начин, подобен на този за резервите за щети или приключените щети, свързани с презастраховани полици.

Печалбите или загубите от закупуване на презастраховане се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход незабавно при покупката и не се амортизират.

Активите по закупени презастрахователни договори (презастрахователните активи) включват салдото, дължимо от презастрахователни компании за цедирани застрахователни пасиви. Стойностите за възстановяване от презастрахователи се оценяват по начин, подобен на този за пасивите за предявени претенции, свързани с презастраховани полици.

Дружеството прилага същите счетоводни политики за оценяване на група презастрахователни договори, като прилага опростения модел. Ефектът от риска от неизпълнение на презастрахователя се оценява на всяка отчетна дата и ефектът от промените в риска от неизпълнение се оценява в очакваните парични потоци.

Корекцията за нефинансов риск представлява размера на риска, прехвърлен от Дружеството на презастрахователя.

5.7.1. Разходи по закупени презастрахователни договори

Дружеството признава група от закупени презастрахователни договори от по-ранната от следните дати:

- а) началото на периода на покритие на групата от закупени презастрахователни договори; както и
- б) датата, на която предприятието признава обременяваща група от базови застрахователни договори.

Отстъпените премии и възстановените обезщетения се представят в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватния доход като брутни стойности. Договори, при които се прехвърля съществен застрахователен риск, се осчетоводяват като застрахователни договори. Възстановимите суми по тях се признават в същата година, в която е съответната щета.

5.7.2. Активи по закупени презастрахователни договори

Пасивите по предявени претенции първоначално се оценяват брутни, след което се извършва допълнително изчисляване за установяване на активите по закупени презастрахователни договори. Дружеството покрива застрахователните рискове с пропорционален презастрахователен договор за основните бизнес линии. Методът, използван от дружеството, се базира на исторически данни, брутен очакван размер на пасива за предявени претенции и данни за презастрахователната програма, за да се определи размера на активите по закупени презастрахователни договори.

Дружеството има сключени три презастрахователни договора покриващи продуктите:

- Презастрахователен договор покриващ Основно покритие Смърт и Смърт от Злополука като допълнително покритие по всички индивидуални застрахователни полици, презастраховани на основа рискова премия
- Презастрахователен договор, покриващ „Живот на кредитополучател“
- Презастрахователен договор за продукт „Обичам живота“

Договорите предоставят на компанията добра, балансирана защита, подходяща за компании с малки портфейли. И трите договора предоставят консервативно пропорционално покритие, както и предимството да се осъществява тесен контакт с презастрахователя (Swiss Re), споделяйки неговия подписвачески инструмент, съвети по отношение на щетите, предложения за обучения и т.н.

Печалбите или загубите от закупуване на презастраховане се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход незабавно при покупката и не се амортизират.

5.7.3. Анализ за обезценка на презастрахователните вземания

Възстановимата стойност на вземанията по презастрахователните договори се преглежда за обезценка към всяка дата на отчета за финансовото състояние. Такива активи се обезценяват, ако съществуват обективни доказателства, в резултат на събитие, настъпило след първоначалното му признаване, че Дружеството може да не възстанови всичките дължими суми, и че ефектът от събитието върху сумата, която Дружеството следва да получи от презастрахователя, може да бъде надеждно измерен.

5.8. Издадени презастрахователни договори

Дружеството няма договори по презастрахован, издадени от него за компенсиране на друго предприятие за щети, произтичащи от един или повече застрахователни договори, издадени от това предприятие.

5.9. Парични потоци за придобиване на застраховане

Паричните потоци от придобиване на застраховки възникват от дейностите по продажба, подписване и стартиране на група договори, които са пряко свързани с портфейла от договори, към който принадлежи групата.

Разходите за придобиване включват комисион, начислени на посредници, агентски и брокерски комисион, разходи за възнаграждение на персонала, който пряко участва в процеса на аквизиция.

Паричните потоци от придобиване на застраховки, които са пряко свързани с група договори (напр. невъзстановими комисиони, платени при издаване на договор), се разпределят само към тази група и към групите, които ще включват подновяване на тези договори.

5.10. Административни разходи

Включват разходи за възнаграждение на персонала и разходи за амортизации на дълготрайни материални и нематериални активи и активи с право на ползване, доколкото те не следва да бъдат представени като нетни разходи за комисион, настъпили щети и инвестиционни разходи.

5.11. Нетни печалби от инвестиции

Лихвеният доход се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на базата на текущото начисляване, като се вземе предвид реалната доходност на актива при активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата. Приходите от дивиденди се признават в печалбата или загубата на датата на обявяването им. За финансови активи, оценявани по амортизирана стойност се признава лихвен приход, изчислен чрез използването на метода на ефективната лихва.

5.12. Сделки с чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

5.13. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на

финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

На 22.12.2023 г. в ДВ, бр. 106 е публикувана нова част в Закона за корпоративно подоходно облагане – част Пета „а“ – Облагане на многонационалните и големите национални групи предприятия с допълнителен данък и с допълнителен национален данък, в сила от 01.01.2024 г.

Дружеството е приложило временното изключение, издадено от СМСС през май 2023 г., от счетоводните изисквания за отсрочените данъци в МСС 12. Съответно дружеството нито признава, нито оповестява информацията относно отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода по втория стълб.

Дружеството продължава да оценява въздействието на законодателството за данъците върху доходите по втори стълб за бъдещите си финансови резултати.

В допълнение оценка на въздействието на законодателството за данъците върху доходите по втори стълб върху бъдещите финансови резултати се извършва и от групата, част която е Дружеството.

5.14. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на имоти, машини и съоръжения се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на

очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- | | |
|-------------------------|-----------|
| • Компютърно оборудване | 4 години |
| • Транспортни средства | 6 години |
| • Стопански инвентар | 10 години |

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен като част от позиция „Административни разходи“

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/ (Загуба) от продажба на нетекущи активи“.

Избраният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията на Дружеството е в размер на 700 лв.

5.15. Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- | | |
|-----------|--------------|
| • Софтуер | 2 - 7 години |
|-----------|--------------|

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като част от позицията „Административни разходи“.

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи“.

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

5.16. Отчитане на лизингови договори

Дружеството като лизингополучател

Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа елементи на лизинг ако по силата на този

договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. Ако се установи, че договорът съдържа лизинг Дружеството признава като актив с право на ползване и съответно задължение към датата, на която лизинговият актив е достъпен за използване от Дружеството.

Повторна оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг се прави единствено при промяна в реда и условията на договора.

Активите и пасивите, произтичащи от лизинг, първоначално се оценяват на база настояща стойност.

Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалена с всички вземания за стимули за лизинг;
- променлива лизингова вноска, която се основава на индекс или лихва, първоначално измерена с помощта на индекса или курс към датата на започване;
- суми, които се очаква да бъдат изплатени от Дружеството при гаранции за остатъчна стойност;
- цена на упражняване на опция за покупка, ако Дружеството има основание да използва тази опция, и плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява факта, че Дружеството, упражнява тази опция.

Лизинговите плащания, които се извършват при разумно определени опции за удължаване, също се включват в оценяването на пасива.

Лизинговите плащания се дисконтират, като се използва лихвеният процент, включен в лизинговия договор. Ако този лихвен процент не може да бъде непосредствено определен се използва диференциален лихвен процент на лизингополучателя, който е процентът, който отделният лизингополучател би трябвало да плати, за да получи средства, необходими за получаване на актив с подобна стойност към актива с право на ползване в подобна икономическа среда със сходни условия, сигурност и условия.

Дружеството прилага тристепенен подход при определяне на диференциалния лихвен процент базиран на:

- средна доходност на 10-годишни държавни облигации за последните 3 години;
- коригиран с финансовия спред - заеми, отпуснати на нови предприятия, нефинансови предприятия в местна валута, за определяне на първоначалния първоначален лихвен процент за период от 3 години (за недвижими имоти) или среден лихвен процент по финансов лизинг към несвързани лица за последните 3 години (за транспортни средства);
- специфична корекция за лизинг свързана със конкретния актив (по преценка за всеки отделен актив).

Приложими диференциални ставки:

	Офисни площи
Диференциален лихвен процент	4,05 %

Дружеството е изложено на потенциални бъдещи увеличения в променливите лизингови плащания въз основа на индекс или лихвен процент, които не са включени в лизинговия пасив до влизането им в сила. Когато влязат в сила корекциите в лизинговите плащания, въз основа на индекс или лихва, лизинговото задължение се преоценява и коригира спрямо актива с право на ползване.

Лизинговите плащания се разпределят между главни и финансови разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през лизинговия период, така че да се получи постоянен периодичен процент на лихва върху остатъка от пасива за всеки период.

Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, включваща следното:

- сумата на първоначалното оценяване на лизинговото задължение;
- всякакви лизингови плащания, направени към или преди датата на започване, намалени с получените стимули за лизинг;

- всички първоначални директни разходи и
- разходи за възстановяване.

Активите с право на ползване обикновено се амортизират през по-краткия срок на годност на актива и срока на лизинга на линейна база. Ако Дружеството има основание да използва опция за покупка, активът с право на ползване се амортизира през полезния живот на основния актив.

Плащанията, свързани с краткосрочни лизинги на оборудване и превозни средства, както и всички лизинги на активи с ниска стойност се признават на линейна база като разход в печалбата или загубата.

Дружеството приема праг за признаване на активи с право на ползване от 10,000 лева като се взема предвид цената на актива като нов.

Дружеството като лизингодател

Като лизингодател, Дружеството класифицира своите лизингови договори като оперативен или финансов лизинг.

Лизинговият договор се класифицира като договор за финансов лизинг, ако с него се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив, и като договор за оперативен лизинг, ако с него не се прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху основния актив.

5.17. Тестове за обезценка на нематериални активи и имоти, машини и съоръжения

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други – на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индигират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

5.18. Финансови инструменти

Дружеството класифицира не-деривативните финансови активи в следните категории: финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата, финансови активи, отчитани по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, финансови активи, отчитани по амортизируема стойност. Дружеството класифицира не-деривативните финансови пасиви като други финансови пасиви.

5.18.1. Признаване и отписване

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорните условия на финансовия инструмент.

Финансовите активи се отписват, когато договорните права върху паричните потоци от финансовия актив изтичат или когато финансовият актив и по същество всички рискове и изгоди се прехвърлят.

Финансовите пасиви се отписват, когато задължението, посочено в договора, е изпълнено, е отменено или срокът му е изтекъл.

5.18.2. Класификация и първоначално признаване на финансови активи

Първоначално финансовите активи се отчитат по справедлива стойност, коригирана с разходите по сделката, с изключение на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата и търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент. Първоначалната оценка на финансовите активи по справедлива стойност през печалбата или загубата не се коригира с разходите по сделката, които се отчитат като текущи разходи. Първоначалната оценка на търговските вземания, които не съдържат съществен финансов компонент представлява цената на сделката съгласно МСФО 15.

В зависимост от начина на последващо отчитане, финансовите активи се класифицират в една от следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата;
- финансови активи по справедлива стойност през друг всеобхватен доход с или без рекласификация в печалбата или загубата в зависимост дали са дългови или капиталови инструменти.

Класификацията на финансовите активи се определя на базата на следните две условия:

- бизнес моделът на Дружеството за управление на финансовите активи;
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Всички приходи и разходи, свързани с финансовите активи, които са признати в печалбата и загубата, се включват във финансови разходи, финансови приходи или други финансови позиции с изключение на обезценката на търговските вземания, която се представя на ред други разходи в отчета за печалбата или загубата / отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

5.18.3. Последващо оценяванеФинансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалбата или загубата

Финансови активи, за които не е приложим бизнес модел „държани за събиране на договорните парични потоци“ или бизнес модел „държани за събиране и продажба“, както и финансови активи, чиито договорни парични потоци не са единствено плащания на главница и лихви, се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата. Всички деривативни финансови инструменти се отчитат в тази категория с изключение на тези, които са определени и ефективни като хеджиращи инструменти и за които се прилагат изискванията за отчитане на хеджирането (виж по-долу).

Тази категория съдържа също така инвестиция в капиталови инструменти. Дружеството отчита тази инвестиция по справедлива стойност през печалбата или загубата и не е направила неотменим избор да отчита, която и да е капиталова инвестиция по справедлива стойност през друг всеобхватен доход

Промените в справедливата стойност на активите в тази категория се отразяват в печалбата и загубата. Справедливата стойност на финансовите активи в тази категория се определя чрез котирани цени на активен пазар или чрез използване на техники за оценяване, в случай че няма активен пазар.

Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансовите активи се оценяват по амортизирана стойност, ако активите изпълняват следните критерии и не са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата и загубата:

- дружеството управлява активите в рамките на бизнес модел, чиято цел е да държи финансовите

- активи и да събира техните договорни парични потоци;
- 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.

Тази категория включва недеривативни финансови активи като заеми и вземания с фиксирани или определени плащания, които не се котират на активен пазар. След първоначалното признаване те се оценяват по амортизирана стойност с използване на метода на ефективната лихва. Дискотиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен. Дружеството класифицира в тази категория парите и паричните еквиваленти / паричните средства, търговските и други вземания, както и регистрирани на борсата облигации, които преди са били класифицирали като финансови активи, държани до падеж в съответствие с МСС 39.

Търговски вземания

Търговските вземания са суми, дължими от клиенти за продадени стоки или услуги, извършени в обичайния ход на стопанската дейност. Обикновено те се дължат за уреждане в кратък срок и следователно са класифицирани като текущи. Търговските вземания се признават първоначално в размер на безусловното възнаграждение, освен ако съдържат значителни компоненти на финансиране. Дружеството държи търговските вземания с цел събиране на договорните парични потоци и следователно ги оценява по амортизирана стойност, като използва метода на ефективната лихва. Дискотиране не се извършва, когато ефектът от него е несъществен.

5.18.4. Обезценка на финансовите активи

Изискванията за обезценка съгласно МСФО 9, използват информация, ориентирана към бъдещето, за да признаят очакваните кредитни загуби – моделът за „очакваните кредитни загуби“.

Инструментите, които попадат в обхвата на тези изисквания, включват заеми и други дългови финансови активи, оценявани по амортизирана стойност /или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, търговски вземания, активи по договори, признати и оценявани съгласно МСФО 15, както и кредитни ангажименти и някои договори за финансова гаранция (при емитента), които не се отчитат по справедлива стойност през печалбата или загубата.

Признаването на кредитни загуби не зависи от настъпването на събитие с кредитна загуба. Вместо това Дружеството разглежда по-широк спектър от информация при оценката на кредитния риск и оценяването на очакваните кредитни загуби, включително минали събития, текущи условия, разумни и поддържащи прогнози, които влияят върху очакваната събираемост на бъдещите парични потоци на инструмента.

При прилагането на този подход, насочен към бъдещето, се прави разграничение между:

- финансови инструменти, чието кредитното качество не се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или имат нисък кредитен риск (Фаза 1) и
- финансови инструменти, чието кредитното качество се е влошило значително спрямо момента на първоначалното признаване или на които кредитния риск не е нисък (Фаза 2)
- „Фаза 3“ обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата.

12-месечни очаквани кредитни загуби се признават за първата категория, докато очакваните загуби за целия срок на финансовите инструменти се признават за втората категория. Очакваните кредитни загуби се определят като разликата между всички договорни парични потоци, които се дължат на Дружеството и паричните потоци, които тя действително очаква да получи („паричен недостиг“). Тази разлика е дискотирана по първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент).

Изчисляването на очакваните кредитни загуби се определя на базата на вероятностно претеглената приблизителна оценка на кредитните загуби през очаквания срок на финансовите инструменти.

Търговски и други вземания, активи по договор и вземания по лизингови договори

Дружеството използва опростен подход при отчитането на търговските и други вземания, както и на активите по договор и признава загуба от обезценка като очаквани кредитни загуби за целия срок. Те представляват

очакваният недостиг в договорните парични потоци, като се има предвид възможността за неизпълнение във всеки момент от срока на финансовия инструмент. Дружеството използва своя натрупан опит, външни показатели и информация в дългосрочен план, за да изчисли очакваните кредитни загуби чрез разпределянето на клиентите по индустрии и срочна структура на вземанията и използвайки матрица на провизиите.

5.18.5. Класификация и оценяване на финансовите пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват получени заеми, задължения по лизингови договори, търговски и други финансови задължения и деривативни финансови инструменти.

Финансовите пасиви се оценяват първоначално по справедлива стойност и, където е приложимо, се коригират по отношение на разходите по сделката, освен ако Дружеството не е определило даден финансов пасив като оценяван по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективната лихва, с изключение на деривативи и финансови пасиви, които са определени за оценяване по справедлива стойност през печалбата или загубата (с изключение на деривативни финансови инструменти, които са определени и ефективни като хеджиращ инструмент).

Всички разходи свързани с лихви и, ако е приложимо, промени в справедливата стойност на инструмента, които се отчитат в печалбата или загубата, се включват във финансовите разходи или финансовите приходи.

5.19. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например гаранции, правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

5.20. Доходи на персонала

Доходите на наети лица представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от Дружеството в замяна на положения от тяхна страна труд.

5.20.1. Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на Република България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажмента на Дружеството да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават в печалби и загуби текущо.

5.20.2. 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 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 изплаща обезщетение в размер на две месечни 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 месечни брутни работни заплати. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители на база на доклад, изготвен от актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Дружеството признава всички актюерски печалби и загуби, възникващи от плана за дефинирани доходи в разходи за персонала в печалби и загуби.

5.20.3. Краткосрочни компенсирани отпуски

Краткосрочните компенсирани отпуски се отчитат на недисконтирана база и се отнасят като разход в периода, когато положения труд е предоставен от служителите.

Задължение за компенсирани отпуски 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 задължението може да бъде надеждно определен.

5.20.4. Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

5.21. Парични средства и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обрастваеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

5.22. Търговски и други задължения

Търговските и други задължения се отчитат по стойност на възникване, която поради характера на тези задължения отразява тяхната справедлива стойност.

5.23. Собствен капитал, резерви

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Резерви включват законови резерви, които се отчисляват от финансовия резултат на Дружеството по реда на действащото търговско законодателство и Премии, свързани с акционерен капитал.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупани печалби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите са включени на ред „Задължения към свързани лица“ в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите/съдружниците преди края на отчетния период.

Всички трансакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за промените в собствения капитал.

5.24. Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са свързани с пасивите по издадени застрахователни договори. Пасивите по издадените застрахователни договори и активите по закупените презастрахователни договори на Дружеството се определят от отговорен актюер, който е лицензиран от Комисията за Финансов Надзор.

5.24.1. Пасив за остатъчно покритие

Дружеството прави преценка на очаквания брой смъртни случаи за всяка година, която е изложена на риск. Тези преценки се основават на националните таблици за смъртност, които са коригирани с ефекти от историческия опит на Дружеството. В случаите на подобряване на показателите за смъртност в резултат на повишено качество на медицинско обслужване и социални условия се правят нужните корекции в преценките.

Дружеството прави нужните преценки за броя на смъртните случаи, застрахователните приходи, инвестиционните приходи, аквизиционните и административните разходи при сключването на дългосрочните застрахователни договори с фиксирани и гарантирани условия и договори с елемент на допълнителен, негарантиран доход.

Преценките на Дружеството за отчетените и неотчетените загуби и определянето на застрахователните пасиви и възстановимата стойност на актива по презастрахователни договори се преглеждат и обновяват постоянно, като корекциите от този преглед се отразяват в отчета за всеобхватния доход на Дружеството. Процесът се основава на основното допускане, че миналият опит, коригиран с ефекта от текущите обстоятелства и трендове е подходяща основа за предвиждане на ефекта от бъдещите събития.

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

За дългосрочния си бизнес Дружеството редовно оценява текущите си задължения за адекватност. Използваните предположения включват очаквания брой и време на смъртни случаи, откупи, разходи и

възвращаемост през рисковия период. Основните допускания, които Дружеството прави при калкулиране на дългосрочния бизнес са по отношение на смъртност, заболяемост, разходи и редовност на портфейла.

За всеки тип договор се селектира подходяща таблица на смъртност, където тарифите да отразяват очакваната смъртност, на база на пазарни данни и опита на Дружеството през предходните години. Временната и трайна загуба на трудоспособност се изчисляват с помощта на актюерски методи, отново на база на пазарни данни и предишен опит на Дружеството.

5.24.2. Пасив за предявени претенции

Пасивът за предявени претенции включва дисконтирани задължения по предявени, но неизплатени претенции (RBNS) към датата на финансовия отчет, възникнали, но непредявени претенции (IBNR), както и бъдещ разход за уреждане на претенциите.

Задълженията по предявени, но неизплатени претенции са оценени индивидуално за всяка претенция на база на най-добрата преценка за очакваните изходящи парични потоци за тях.

Оценката на задълженията за IBNR се основава на предположението, че опитът на Дружеството в развитието на претенции от минали години може да се използва за прогнозиране на бъдещото развитие на претенциите и на крайните задължения по тях. Развитието на претенциите се анализира по година на събитие. Допълнителна качествена преценка се прави за оценка на степента, до която миналите тенденции може да не са приложими в бъдеще.

5.24.3. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

5.24.4. Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или да не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

5.25. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

5.25.1. Оценка на пасивите по застрахователни договори

Изчисляването на най-добрата прогнозна оценка е основано на актуална и достоверна информация и реалистични допускания, като са използвани подходящи актюерски и статистически методи. За изчисляването на най-добрата оценка са използвани детерминистични методи, които са базирани на наблюдавани минали данни, спрямо които не са прилагани симулации, което предполага използването на стохастични методи. Чрез прилагане на допълнителни корекции по отношение на инфлацията и на периодите, които не са включени в изчисленията, са избегнати някои от ограниченията на прилаганите методи.

За допусканията се използва най-вече информацията от текущите тенденции, като в случаите, при които има недостатъчна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на сметите, се правят по-предпазливи допускания. Източници на несигурност са: липса на достатъчни исторически данни, което налага използване на външни данни; данните, използвани за изчисляването, не покриват достатъчно голям период от наблюдения и са с недостатъчно ниво на детайлност в рамките на хомогенни рискови групи; неточни данни; данните, свързани с различни времеви периоди са несъпоставими и не се прилага последователен подход.

Данните, използвани за изчисленията за 2023 г., по отношение на всички видове дейности покриват достатъчно голям период от наблюдения. Няма регистрирано ограничение по отношение достоверността и пригодността на данните за минали периоди. Дружеството разполага с Политика за прилагани контроли от Актюерската функция с цел оценка на достатъчността и качеството на данните, използвани при изчисленията, гарантираща, че използваните данни, са подходящи, пълни и достоверни и отговарят на изискванията на чл. 19 от Регламент (ЕС) 2015/35.

5.25.2. Измерване на очакваните кредитни загуби

Кредитните загуби представляват разликата между всички договорни парични потоци, дължими на Дружеството и всички парични потоци, които Дружеството очаква да получи. Очакваните кредитни загуби са вероятностно претеглена оценка на кредитните загуби, които изискват преценката на Дружеството. Очакваните кредитни загуби са дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент (или с коригирания спрямо кредита ефективен лихвен процент за закупени или първоначално създадени финансови активи с кредитна обезценка).

5.25.3. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

5.25.4. Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2023 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 17 и 18. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

5.25.5. Задължение за изплащане на дефинирани доходи

Ръководството оценява веднъж годишно с помощта на независим актюер задължението за изплащане на дефинирани доходи. Действителната стойност на задължението може да се различава от предварителната оценка поради нейната несигурност. Друг фактор, който оказва влияние, са предвидените от Дружеството бъдещи увеличения на заплатите. Дисконтовите фактори се определят към края на всяка година спрямо лихвените проценти на висококачествени корпоративни облигации, които са деноминирани във валутата, в която ще бъдат изплащани дефинираните доходи и които са с падеж, съответстващ приблизително на падежа на съответните пенсионни задължения. Несигурност в приблизителната оценка съществува по отношение на актюерските допускания, която може да варира и да окаже значителен ефект върху стойността на задълженията за изплащане на дефинирани доходи и свързаните с тях разходи.

5.25.6. Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи. При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

5.25.7. Провизии

Дружеството е ответник по съдебно дело към настоящия момент, чийто изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии. Провизиите няма да бъдат разглеждани тук по-подробно, за да се избегнат предубеждения, свързани с позицията на Дружеството в горепосочените спорове.

6. Ефект от прилагане на МСФО 17

Съгласно изискванията на новият МСФО 17 „Застрахователни договори“ дружеството промени счетоводната си политика в съответствие с правилата за признаване, оценяване и отчитане на застрахователните договори.

За целта на определяне на първоначален ефект от преминаване към МСФО 17 е извършена следната калкулация:

- На база изискванията на новия МСФО 17 и възприетата методика за изчисление от Дружеството са изчислени пасивите по издадени застрахователни договори, които се състоят от пасиви за остатъчно покритие (ПОП) и пасиви за предявени щети (ППЩ);
- Сравнени са салдата на пасивите по застрахователни договори със задълженията по застрахователни договори, така както са били изчислявани съгласно изискванията на МСФО 4 (т.нар. технически резервите – брутни стойности на пренос – премиен резерв (UPR), резерви за предстоящи плащания (RBNS и IBNR) и разликата е отчетена за сметка на неразпределената печалба за минали години (елемент на собствения капитал);
- Началните салда (към 01.01.2022 г. и 31.12.2022 г.) на съответните застрахователни вземания, (отрицателен пасив за остатъчно покритие, LRC) също са приспаднати за сметка на пасивите по издадени застрахователни договори.

Началните салда на пасивите по издадени застрахователни договори в съответствие с МСФО 17 са изчислени за всички определени групи към съответния предходен период (01.01.2022 г. и 31.12.2022 г.).

Следващата таблица показва корекциите, признати за всяка отделна позиция от финансовия отчет:

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2022	Промяна в счетоводната политика	2022
	хил. лв.	хил. лв.	преизчислен хил. лв.
Застрахователен приход	8,328	194	8,522
Разходи по застрахователни услуги	(8,358)	(146)	(8,504)
Нетни разходи по закупени презастрахователни договори	(59)	82	23
Резултат от застрахователни услуги	(89)	130	41
Нетни печалби от активи, оценени по амортизируема стойност	397	-	397
Нетни печалби от инвестиции, оценени по справедлива стойност в печалби и загуби	475	-	475
Нетни печалби от инвестиции	872	-	872
Финансови (разходи)/приходи по издадени застрахователни договори	-	1,034	1,034
Финансови (разходи)/приходи от закупени презастрахователни договори	-	2	2
Нетни застрахователни финансови разходи	-	1,036	1,036
Други оперативни приходи	12	-	12

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД	2022	Промяна в счетоводната политика	2022
	хил. лв.	хил. лв.	преизчислен хил. лв.
Други оперативни разходи	(83)	-	(83)
Печалба преди данъци	712	1,166	1,878
Разход за данък върху дохода	(72)	-	(72)
Печалба за годината	640	1,166	1,806
Общо всеобхватен доход за годината	640	1,166	1,806

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	31.12.2022	Промяна в счетоводната политика	31.12.2022 преизчислен
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи			
Имоти, машини и съоръжения	344	-	344
Нематериални активи	129	-	129
Отсрочен данъчен актив	68	-	68
Инвестиции в полза на клиенти	74	-	74
Инвестиции във финансови активи	16,796	-	16,796
Активи по застрахователни договори	456	(209)	247
Активи по презастрахователни договори	151	54	205
Други вземания и активи	152	-	152
Парични средства и парични еквиваленти	37	-	37
Общо активи	18,207	(155)	18,052
Собствен капитал			
Акционерен капитал	8,445	-	8,445
Резерви	1,023	-	1,023
Неразпределена печалба / (Натрупана загуба)	640	1,243	1,883
Общо собствен капитал	10,108	1,243	11,351
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	7,129	(1,400)	5,729
Задължения по презастрахователни договори	18	-	18
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	74	-	74
Задължения по лизингови договори	369	-	369
Търговски и други задължения	509	2	511
Общо пасиви	8,099	(1,398)	6,701
Общо капитал и пасиви	18,207	(155)	18,052

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	1.1.2022	Промяна в счетоводната политика	1.1.2022 преизчислен
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи			
Имоти, машини и съоръжения	403	-	403
Нематериални активи	83	-	83
Отсрочен данъчен актив	140	-	140
Инвестиции във финансови активи	14,169	-	14,169
Активи по застрахователни договори	622	(162)	460
Активи по презастрахователни договори	1,031	(28)	1,003
Други вземания и активи	505	-	505
Парични средства и парични еквиваленти	311	-	311
Общо активи	17,264	(190)	17,074
Собствен капитал			
Акционерен капитал	11,375	-	11,375
Резерви	6	-	6
Неразпределена печалба / (Натрупана загуба)	(4,133)	77	(4,056)
Общо собствен капитал	7,248	77	7,325
Пасиви			
Задължения по застрахователни договори	7,654	(267)	7,387
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	71	-	71
Задължения по лизингови договори	423	-	423
Търговски и други задължения	1,868	-	1,868
Общо пасиви	10,016	(267)	9,749
Общо капитал и пасиви	17,264	(190)	17,074

7. Управление на риска на Дружеството

7.1. Управление на застрахователния риск

7.1.1. Цели и политики за управление на застрахователния риск

Основната застрахователна дейност, извършвана от Дружеството, е свързана с поемането на определени рискове. Същността на управлението на риска е във вземането на решение за максимизиране на факторите, условията и обстоятелствата, които могат да се управляват, и минимизиране на тези, които не могат да се управляват и за които причинно-следствената връзка е скрита или неизвестна. Разбирането на риска в неговата цялост, включва пълния спектър на позитивните и негативни случайни събития, отнасящи се до

предварително определените или очаквани стойности. Докато позитивните събития са еднопосочни с поставените цели за развитие на дейността, то негативните съдържат възможността от непостигане на формулираните цели.

Бизнес моделът на Дружеството се основава на познаване, регистриране и контрол на застрахователните рискове. Един от възможните начини за справяне с рисковете е избягването им и не допускане на тяхното натрупване.

Рисковете, които неизбежно възникват и съпътстват ежедневната, обичайна дейност на Дружеството, трябва да се познават, идентифицират, регистрират, контролират, минимизират и избягват, когато това е възможно. Това става посредством системата за управление на риска. Тя се състои от управленски концепции и процеси за контрол и управление, насочени към изпълнение на изискванията и целите.

Политика за управление на риска в Дружеството изгражда и създава среда за функционирането на ефективна система за управление на риска, гарантираща непрекъснато идентифициране, измерване, проследяване, управление и докладване на рисковете, на които е изложено или би могло да бъде изложено дружеството. Всички рискове в системата за управление на риска на дружеството се идентифицират, измерват, проследяват, отчитат и докладват на основание изготвен периодичен отчет, адаптиран за нуждите на Платежоспособност II, съгласно регулаторните изисквания и срокове. Системата за управление на риска на компанията майка Евроинс Иншурънс Груп АД, обхваща рискове, попадащи в следните области:

- подписваческа дейност и образуване на технически резерви;
- управление на активите и пасивите;
- инвестиции и по-конкретно деривати и други подобни задължения;
- управление на риска в областта на ликвидността и концентрацията;
- управление на операционния риск;
- презастраховане и други техники за намаляване на риска.

Моделите за риска, стоящи в основата на оценката на риска, се изготвят и одобряват от Комитета по риска при Евроинс Иншурънс Груп АД, по предложение на отговорния актюер на дружеството и след съгласуване с риск мениджъра на Евроинс Иншурънс Груп АД.

Собствената оценка на риска и платежоспособността (COPП) служи като вътрешен процес за оценка и инструмент за мониторинг за целите на пруденциалните изисквания и по този начин повишава разбирането на зависимостите между отделните рискове и рисковите категории.

Цялостната текуща и бъдеща стратегия по отношение на риска и склонността на дружеството към поемане на риск се обсъжда, разглежда и определя от Съвета на директорите на дружеството.

7.1.2. Стратегия по сключване на полиците

Подписваческата стратегия на Дружеството има за цел постигането на диверсификация, за да се осигури балансиран портфейл и се основава на нарастващ портфейл от сходни рискове няколко години подред, като се очаква това да намали променливостта на резултата. Стратегията за сключване на полици се определя в годишен бизнес план, който включва класовете бизнеси, които се застраховат.

Подписваческият риск в животозастраховането отразява риска от загуба или от неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения в резултат на неподходящи допускания по отношение формирането на цена и резерви и включва: рискове, свързани със смъртност, преживяемост, рискове за изтичане на полици (Lapse рискове), катастрофичен риск в животозастраховането и риск, свързан с разходите. Дружеството е изложено на несигурност, свързана с времето и размера на претенциите по договора. Дружеството, също така, е изложено на пазарен риск чрез застрахователните и инвестиционните си дейности.

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

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

Теорията на вероятностите се прилага при ценообразуването и провизирането на портфейла от застрахователни полици. Основният риск се състои в това, честотата и размерът на претенциите да бъдат по-големи от очакваните.

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

Подписваческите рискове в животозастраховането са: риск от смъртност, риск от преживяване, риск от прекратяване, риск от разходи и катастрофичен риск в животозастраховането. Към отчетния период в рисковия профил на Дружеството подписваческите рискове в животозастраховането имат дял от 2,88%, което ги нарежда на четвърто място след пазарния риск, операционния риск и Риск от неизпълнение на контрагента. Като стойност в капиталовото изискване за платежоспособност за 2023 г. подписваческите рискове в животозастраховането се увеличават с 2,91% в сравнение със стойността им през 2022 г. Подписваческият риск с най-голяма тежест при проведените тестове за 2023 г., е рискът от смъртност (с дял от 42,02%), следван от риска от разходи (с дял 40,43%). За предходната година съответните дялове са 35,18% и 44,44%.

7.1.3. Презастрахователна стратегия по закупени презастрахователни договори

Дружеството презастрахова част от рисковете, които записва, за да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси.

Дружеството цедира застрахователния риск, за да ограничи експозицията към загуби при подписваческа дейност при различни договори, които покриват индивидуален риск, групови рискове или определени линии бизнеси, подновявани на годишна база срокове. Тези договори за презастраховане разпределят риска и минимизират ефекта от загубите. Сумата на всеки задържан риск зависи от оценката на специфичния риск на групата, който при определени обстоятелства достига до лимити, базирани на характеристиките на покритието. При условията на презастрахователните договори, презастрахователят се съгласява да възстанови цедираната сума в случай, че обезщетението е платено.

Дружеството, обаче, запазва отговорност към държателите на полици по отношение на цедираната застраховка, ако презастрахователят не успее да изпълни задълженията, които поема. За дългосрочен бизнес, нивото на изискваното презастраховане се оценява чрез използване на специфично моделиране на експозицията на Дружеството на рискове по животозастраховане.

При избора на презастраховател Дружеството взема предвид относителната сигурност. Сигурността на презастрахователя се оценява на база обществения рейтинг и от проведени вътрешни проучвания.

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

През 2023 г., 2022 г., и 2021 г. Дружеството използва три презастрахователни споразумения със Swiss Re, за да контролира излагането на загуби в резултат на едно застрахователно събитие. Първият договор с начална дата на сключване 01.07.2008 г. е пропорционален ексцедентен, покриващ традиционните спестовни и смесени продукти на Дружеството. Вторият договор с начална дата 01.07.2010 г. е пропорционален комбиниран с квотна и ексцедентна част, покриващ портфейла по застраховка „Живот на кредитополучатели“. Третият договор, с начална дата 28.12.2014 г. покрива портфейла по застраховка „Обичаен живота“.

7.1.4. Условия на застрахователните договори

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

Характер на покритите рискове

Оценката за основните продукти на Дружеството и методите на управление на свързаните със застрахователните продукти рискове са представени както следва:

Характеристики на продуктите

- Смесените застраховки живот съдържат едновременно спестовен и рисков елемент. Застрахованата сума е платима на по-ранната от датата на смъртта на застрахованото лице и датата на изтичане на срока на застраховката. Притежателят на такава полица има възможност за откуп след изтичане на определен период. Съответна част от застрахователната сума се изплаща при временна или трайна загуба на трудоспособност в следствие на злополука или болест.
- Застраховките живот, свързани с инвестиционен фонд са в лева. Инвестиционният риск и ползи са за сметка на застрахованите. Продуктът е типична застраховка, свързана с инвестиционен фонд, предлагаща следните ползи:
 - по голямото между гарантираната застрахователна сума и набраната сума по сметката, в случай на смърт на застрахования по време на срока на полицата или
 - стойността на сметката, в случай на преживяване на застрахования до края на срока на полицата.
- Рисковите застраховки живот съдържат само рисков елемент. Застрахованата сума е платима в случай на смърт на застрахованото лице в срока на застрахователния договор. Съответна част от застрахователната сума се изплаща при временна или трайна загуба на трудоспособност в следствие на злополука или болест. Сключените договори са индивидуални (на кредитополучатели на банкови кредити, с покритие на онкологични заболявания и други индивидуални рискови договори) и групови (на кредитополучатели на банкови кредити, на кредитополучатели на бързи кредити и други групови рискови договори)

7.1.5. Управление на застрахователния риск

Веднъж годишно се прави анализ на основните рискове, включени в условията на полиците. Основните рискове включват риск смъртност, риск нетрудоспособност и риск освобождаване от премии поради нетрудоспособност. При направените анализи на нивото на смъртност е установено, че не е необходима ревизия на таблицата за смъртност, използвана от Дружеството. Предвидените в премиите добавки за риска нетрудоспособност са достатъчни за изплащане на обезщетенията по този риск. При разработване на нови продукти Дружеството ползва актуалната Таблица за смъртност от сайта на Националния осигурителен институт, какъвто е и подходът при изчисление на най-добрата прогнозна оценка на премийните резерви на Дружеството.

7.1.6. Достатъчност на задълженията по застрахователните договори

„ЗД Евроинс живот“ АД редовно съпоставя най-добрите прогнозни оценки и допусканията, обуславящи изчисляването на тези най-добри прогнозни оценки, спрямо практическите резултати.

Когато в резултат на съпоставката се установи систематично отклонение между практическите резултати и най-добрите прогнозни оценки, се извършват подходящите корекции на използваните актюерски методи или на направените допускания.

С цел верифициране на резултатите, се извършва сравнение на най-добрите прогнозни оценки и допусканията, върху които се основава изчисляването им, с историческите резултати. Валидирането на изчислените стойности на задълженията по застрахователните договори отчита влиянието на допусканията и използваните приближения.

С оглед верифициране стойността на задълженията по застрахователните договори, текущо се извършват съответните тестове на изчислената стойност. Стойността на очакваните бъдещи парични потоци, при извършване на теста, се определя на база: среднопретеглената стойност на коефициентите на щетимост и всички видове разходи за период не по-малко от пет години. При наличие на представителни пазарни данни, стойността на горните параметри се сравнява с пазарна статистическа информация.

7.1.7. Процес на уреждане на претенции

Таблицата за развитие на щетимостта, представена по-долу, се оповестява с цел определяне на пасива за предявени претенции, включени във финансовите отчети в контекст, който позволява сравнение на развитието на пасивите с отчетените през предходните периоди. Оценката се повишава или понижава, когато загубите се плащат и повече информация се изяснява за честотата и размера на неплатените щети. В дясната част на таблицата се представя равнение на пасивите, включени в Отчета за финансовото състояние и оценката на общите искове. Излишъците, показани във всяка колона трябва да се разглеждат

независимо от другите колони, защото такива корекции, извършени в по-ранни години могат да бъдат включени и като компонент на корекциите в последни години.

ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ ЕАД

Финансов отчет
31 декември 2023 г.

Друго живото застраховане	Оценка на крайните щети (брутно от презастраховки, недисконтирани)	В края на годината на събитието	След 1 година	След 2 години	След 3 години	След 4 години	След 5 години	След 6 години	След 7 години	След 8 години	След 9 години	Нагрупани брутни щети и други директно изплатени разходи	Брутни нагрупани пасиви за щети	Ефект от диско нтирането	Влияние на маржа за коригира не на нефинан совия	Брутно ППП за сключени договори
Година на събитие	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
2014	919	895	832	863	865	859	919	919	919	919	919	919	-	-	-	-
2015	1 133	918	1 093	1 132	1 159	1 146	1 133	1 133	1 133	1 133	-	1 133	-	-	-	-
2016	483	422	451	480	492	489	483	483	483	-	-	483	-	-	-	-
2017	934	920	996	919	937	919	974	934	-	-	-	934	-	-	-	-
2018	749	619	738	710	702	715	749	-	-	-	-	739	10	-	-	10
2019	989	1 291	1 020	1 018	1 007	999	-	-	-	-	-	985	34	-	1	35
2020	1 017	989	1 024	1 021	1 017	-	-	-	-	-	-	973	44	1	-	43
2021	1 306	1 463	1 304	1 306	-	-	-	-	-	-	-	1 167	139	2	1	138
2022	1 037	1 236	1 037	-	-	-	-	-	-	-	-	918	119	2	1	118
2023	1 502	1 502	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 092	410	6	4	408
Общо	10 079	10 255	8 485	7 449	6 179	5 137	4 258	3 469	2 535	2 052	919	9 323	756	11	7	752

7.2. Управление на финансовия риск

7.2.1. Въведение и общ преглед

Дружеството е изложено на следните видове риск при операциите си с финансови инструменти:

- Пазарен риск
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Ценови риск
- Кредитен риск
- Ликвиден риск
- Операционен риск
- Концентрационен риск

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

7.2.2. Общи положения при управление на риска

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.

7.2.3. Съответствие между активите и пасивите

Дружеството активно управлява активите си като използва подход, който балансира качество, диверсификация, съответствие между активите и пасивите, ликвидност и възвръщаемост на инвестициите. Целта на инвестиционния процес е да оптимизира инвестиционния доход, коригиран с риска, като гарантира, че активите и пасивите се управляват на база на паричния поток и техния матуритет. Отчет за съответствие на инвестициите срещу нетните застрахователни резерви се изготвя и представя на тримесечие на Комисията за финансов надзор.

7.2.4. Пазарен риск

Пазарният риск може да бъде описан като риск от промяна в справедливата стойност на един финансов инструмент, дължаща се на промяна в лихвените проценти, цените на капиталови инструменти или обменните валутни курсове.

Дружеството има установена контролна среда по отношение на оценяване на справедливи стойности. Справедливите стойности на финансовите инструменти се определят съгласно правилата за оценка на активите. Специфичните контроли включват: проверка на реалната ценова информация и извършване на повторна оценка чрез използване на модели на оценяване; процес на преглед и одобрение на нови модели и промени в модели, включващи, измерване и бек-тестване на модели чрез реални пазарни сделки; анализ и изследване на съществени ежедневни движения в резултат на преценки; преглед на съществени входни данни, които не се наблюдават на пазара.

Анализ на финансовите активи, отчетени по справедлива стойност е представен в Пояснение 18.3. Справедлива стойност.

7.2.4.1. Лихвен риск

Излагането на Дружеството на пазарен риск за промени в лихвения процент е концентрирано в инвестиционния му портфейл. Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата

стойност на застрахователните резерви. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти.

Макар че е по-трудно да се измери лихвената чувствителност на застрахователните пасиви отколкото тази на свързаните активи до степен, в която измерваме такава чувствителност, вярваме, че движенията в лихвените проценти ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти.

Дружеството не е изложено на лихвен риск, защото всички споразумения са или с фиксирана лихва, или безлихвени.

Чувствителност към промените на ефективните лихвени проценти на финансовите активи на Дружеството към 31 декември 2023 г.

В хил. лв.

	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Инвестиции в полза на клиенти	-	74	74
Колективни инвестиционни схеми	-	10,748	10,748
Корпоративни облигации	1,399	-	1,399
Капиталови инвестиции	-	2,073	2,073
Активи по застрахователни договори	-	272	272
Активи по презастрахователни договори	-	199	199
Други вземания и активи	-	2,629	2,629
Парични средства и парични еквиваленти	498	320	818
Общо	1,897	16,315	18,212

Чувствителност към промените на ефективните лихвени проценти на финансовите активи на Дружеството към 31 декември 2022 г.

В хил. лв.

	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Инвестиции в полза на клиенти	-	74	74
Колективни инвестиционни схеми	-	5,876	5,876
Корпоративни облигации	1,635	-	1,635
Капиталови инвестиции	-	1,359	1,359
Вземания по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	7,926	-	7,926
Активи по застрахователни договори	-	247	247
Активи по презастрахователни договори	-	205	205
Други вземания и активи	-	152	152
Парични средства и парични еквиваленти	-	37	37
Общо	9,561	7,950	17,511

7.2.4.2. Валутен риск

Като резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като Дружеството представя финансовия си отчет в лева, последните могат да бъдат повлияни от движения на валутните курсове между валути различни от еврото и българския лев. Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като сделките се осъществяват в евро или лева. Експозициите на валутен риск при осъществяване на сделки водят до печалби или загуби от валутни разлики, признавани в отчета за всеобхватния доход. Тези експозиции се състоят от паричните активи на Дружеството, които не са деноминирани в отчетната валута. Те са, както следва:

Към 31 декември 2023

	Лева	Евро	Общо
Активи			
Инвестиции във финансови активи	12,267	1,953	14,220
Инвестиции в полза на клиенти	-	74	74
Активи по застрахователни договори	172	100	272
Активи по презастрахователни договори	-	199	199
Други вземания и активи	53	2,576	2,629
Парични средства и парични еквиваленти	689	129	818
Общо	13,181	5,031	18,212

ЗД ЕВРОИНС ЖИВОТ ЕАД**Финансов отчет
31 декември 2023 г.****Към 31 декември 2023****Пасиви**

Задължения по застрахователни договори	2,627	3,825	6,452
Задължения по презастрахователни договори	-	8	8
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	46	28	74
Задължения по лизингови договори	365	-	365
Търговски и други задължения	477	-	477
Общо	3,515	3,861	7,376

Лева**Евро****Общо****Към 31 декември 2022****Активи**

Инвестиции във финансови активи	14,652	2,144	16,796
Инвестиции в полза на клиенти	-	74	74
Активи по застрахователни договори	247	-	247
Активи по презастрахователни договори	-	205	205
Други вземания и активи	122	30	152
Парични средства и парични еквиваленти	22	15	37
Общо	15,043	2,468	17,511

Лева**Евро****Общо****Пасиви**

Задължения по застрахователни договори	2,523	3,206	5,729
Задължения по презастрахователни договори	-	18	18
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	49	25	74
Задължения по лизингови договори	369	-	369
Търговски и други задължения	511	-	511
Общо	3,452	3,249	6,701

Лева**Евро****Общо****7.2.4.3. Ценови риск**

Експозицията на Дружеството към ценови риск е свързана с финансовите активи, отчитани по справедлива стойност, които включват акции и облигации, търгувани на БФБ и на други регулирани пазари.

По тези инструменти съществува риск, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще се колебае поради промени в пазарните цени (различни от тези, свързани с лихвен и валутен риск), независимо дали тези промени са причинени от фактори, специфични за индивидуалния финансов инструмент или неговия емитент, или фактори, които засягат пазара. Ценовият риск се управлява чрез анализ на компаниите, в които се инвестира, на база на тяхната оперативна дейност.

7.2.5. Кредитен риск

Ръководството на Дружеството прилага политика на текущо наблюдение и управление на кредитния риск. Дружеството управлява кредитния риск по отношение на своите вземания чрез анализ и регулярен преглед на сключените застрахователни договори, вземанията от брокери и презастрахователи. Дружеството не изисква допълнителни гаранции за финансови активи.

Таблицата по долу представя качеството на финансовите активи като максимална кредитна експозиция, на базата на рейтинги от Българска агенция за Кредитен рейтинг, там където тези рейтинг са приложими:

Кредитен рейтинг на финансови активи, вземания и парични средства

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Инвестиции в полза на клиенти	74	74
рейтинг BBB	74	74
Колективни инвестиционни схеми	10,748	5,875
рейтинг BBB	223	199
без рейтинг	10,525	5,676
Корпоративни облигации	1,399	1,635
Рейтинг BBB-	-	1493
без рейтинг	1,399	142
Други капиталови инвестиции	2,073	1,360
без рейтинг	865	345
рейтинг BB-	33	2
рейтинг BBB-	1,175	1,012
Вземания по договори за обратно изкупуване и ценни книжа	-	7,926
без рейтинг	-	4,106
рейтинг BBB-	-	3,820
Пари и парични еквиваленти	818	37
без рейтинг	57	5
рейтинг A-	-	8
рейтинг BBB	587	24
рейтинг BBB+	22	-
рейтинг BB+	147	-
Активи от застрахователни договори	272	247
без рейтинг	272	247
рейтинг BBB	-	-
рейтинг BBB-	-	-
рейтинг A+ (Fitch)	-	-
Други вземания	2,629	152
без рейтинг	2,605	122
рейтинг BBB-	34	30
Активи по държани презастрахователни договори	199	205
рейтинг A- (Fitch)	199	205
Общо	18,212	17,511

7.2.6. Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, при който Дружеството не може да извърши възникналите плащания във връзка с поетите от нея финансови задължения, когато те бъдат предявени и е рискът, при който Дружеството не може да изпълни финансовите си задължения поради разлики във времето за плащанията или неадекватна ликвидност на пазарите на ценни книжа.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между средната продължителност на активите и гъвкавост чрез използване на задължения с интервал от падежи. Освен това, дружеството държи портфейл от ликвидни активи като част от стратегията за управление на риска на ликвидност. За застрахователните договори падежът по договора се отнася за преценената дата, когато ще възникнат изискваните по договор парични потоци. Това зависи от фактори, като например кога възниква застрахователното събитие и вероятността от отпадане. Според методологията на Дружеството средната продължителност на активите, обезпечавачи застрахователния резерв, е 1 година. Средната продължителност на очакваните парични потоци (недисконтирани) за плащания е 1 година.

Дружеството непрекъснато оценява своя риск на ликвидност като идентифицира и контролира промените във финансирането, необходими за да се осъществят бизнес целите и планираните резултати по отношение на

цялостната стратегия на дружеството. Дружеството управлява този риск като поставя минимални ограничения върху отношението на активите, приближаващи матуритета, които ще бъдат в наличност за уреждането на тези задължения и като поставя минимално равнище от заемни средства, които могат да се използват, за да се покриват исовете, матуритети и откупи на необичайно високи нива. Този риск се смекчава пряко чрез планиране за няколко години напред, за да се постигнат очакваните парични потоци генерирани от инвестиции в застрахователни полици. Освен това се изготвя 12-месечна прогноза на всяко тримесечие. Бъдещите парични потоци, свързани с финансовите активи и пасиви, представени в анализа на ликвидността в следващата таблица са равни на недисконтираните договорни такива.

Таблицата по-долу представя анализ на финансовите активи и пасивите на Дружеството по остатъчен срок на матуритет към 31 декември 2023 г.:

Към 31 декември 2023

	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Безсрочни/ На виждане	Общо
АКТИВИ					
Инвестиции във финансови активи	54	1,335	9	12,822	14,220
Инвестиции в полза на клиенти	-	-	-	74	74
Активи по застрахователни договори	272	-	-	-	272
Активи по презастрахователни договори	199	-	-	-	199
Други вземания и активи	2,629	-	-	-	2,629
Парични средства и парични еквиваленти	499	-	-	319	818
Общо	3,653	1,335	9	13,215	18,212

	До 1 година	От 1-5 години	Над 5 години	Безсрочни/ На виждане	Общо
ПАСИВИ					
Задължения по застрахователни договори	1,948	1,194	3,310	-	6,452
Задължения по презастрахователни договори	8	-	-	-	8
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	19	4	51	-	74
Задължения по лизингови договори и други задължения	589	228	25	-	842
Общо	2,564	1,426	3,386	-	7,376
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	1,089	(91)	(3,377)	13,215	10,836

Таблицата по-долу представя анализ на финансовите активи и пасивите на Дружеството по остатъчен срок на матуритет към 31 декември 2022 г.:

Към 31 декември 2022

	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Безсрочни/ На виждане	Общо
АКТИВИ					
Инвестиции във Финансови активи	9,192	301	68	7,235	16,796
Инвестиции в полза на клиенти	-	-	-	74	74
Активи по застрахователни договори	247	-	-	-	247
Активи по презастрахователни договори	205	-	-	-	205
Други вземания и активи	152	-	-	-	152
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	37	37
Общо	9,796	301	68	7,346	17,511

Към 31 декември 2022

	До 1 година	От 1-5 години	Над 5 години	Безсрочни/ На виждане	Общо
ПАСИВИ					
Задължения по застрахователни договори	1,422	1,404	2,903	-	5,729
Задължения по държани презастрахователни договори	18	-	-	-	18
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	22	3	49	-	74
Задължения по лизингови договори и други задължения	562	228	90	-	880
Общо	2,024	1,635	3,042	-	6,701
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	7,772	(1,334)	(2,974)	7,346	10,810

По-долу е представен анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекущи):

Към 31 декември 2023	Текущи	Нетекущи	Общо
АКТИВИ			
Имоти, машини и съоръжения	-	353	353
Нематериални активи	-	304	304
Отсрочен данъчен актив	-	4	4
Инвестиции във финансови активи	14,220	74	14,294
Активи по държани застрахователни договори	272	-	272
Активи по закупени презастрахователни договори	199	-	199
Други вземания	2,629	-	2,629
Парични средства и парични еквиваленти	818	-	818
Общо	18,138	735	18,873
ПАСИВИ	Текущи	Нетекущи	Общо
Задължения по държани застрахователни договори	1,948	4,504	6,452
Задължения по закупени презастрахователни договори	8	-	8
Задължения по застраховки живот, свързани с инвестиционен фонд	19	55	74
Задължения по лизингови договори и други задължения	539	303	842
Общо	2,514	4,862	7,376

7.2.7. Операционен риск

Операционен риск е рискът от преки или непреки загуби в следствие на различни причини, свързани с процесите в Дружеството, персонала, информационните технологии и инфраструктурата, както и в следствие на външни фактори, различни от пазарен и ликвиден риск, като например рисковете, възникващи от правните и регулаторни изисквания и общоприети стандарти за корпоративно поведение. Операционните рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да управлява операционния риск, така че да постигне баланс между избягването на финансови загуби и репутационен риск на Дружеството и ефективното управление на разходите.

7.2.8. Концентрация

Ключов аспект, пред който се изправя Дружеството, е степента на концентрация на застрахователния риск, която определя степента, до която определено събитие или серия от събития би могло да повлияе значително върху задълженията на Дружеството. Такива концентрации могат да произтичат от един застрахователен договор или от няколко свързани договора, от които може да възникнат съществени задължения. Важен аспект от концентрацията на застрахователен риск е, че тя може да произтече от акумулирането на рискове в рамките на няколко различни застрахователни категории. Концентрациите на

риск могат да възникнат с ниска честота от сурови събития като природни бедствия, в ситуации, при които Дружеството е изложено на неочаквани промени в тенденциите.

Мерките, които Ръководство на дружеството следи за управление на концентрацията са чрез увеличаване на базата на клиенти и партньори.

Показатели за концентрация:

- Най висок дял на застрахователните приходи заемат договорите за бързи кредити -85,30%
- Клиент с най - висок дял от общия приход от застрахователни договори - 25%

Географски концентрации на риска

Рисковете подписани от Дружеството са разположени само в България.

От притежаваните от Дружеството финансови активи 95 % са от емитенти, ситуирани в България.

7.2.9. Управление на капитала

Стремежът на ръководството при управление на капитала е поддържането на силна капиталова база, за да се поддържа доверие на инвеститорите и за покриване на границата на платежоспособността. Основна цел при управлението на дейността е поддържане на балансиран застрахователен портфейл и достатъчен коефициент на покритие на границата на платежоспособност.

Подходът на Дружеството към управлението на капитала включва управление на активите, пасивите и поеманите рискове по балансиран начин. Ръководството редовно следи и оценява капиталовата позиция в рамките на регулаторните изисквания и предприема подходящи мерки за подобряване на капиталовата позиция, когато това е необходимо.

Към 31 декември 2023 г. и 2022 г. размерът на собствения капитал на Дружеството е съответно на 11,497 хил. лв. и 11,351 хил. лв. (преизчислен).

Дружеството, като част от местна многонационална група е задължено да изготвя и подава данни във връзка с Директива 2009/138/ЕО.

Дружеството следи регулативните изисквания за лимитите на платежоспособност, въведени от Комисията за Финансов Надзор (КФН) според правилата на режима Платежоспособност II.

Количествените справки по чл. 304 от Регламент (ЕС) 2015/35, базирани на неаудирани данни и подавани от Дружеството на тримесечна база през периода на отчета не дават индикация за нарушаване на капиталовите изисквания за платежоспособност (КИП).

По данни към 31.12.2023 г. Дружеството спазва външно наложените изисквания за капитала.

	Допустими собствени средства за покриване на КИП	Допустими собствени средства за покриване на МКИ	КИП	МКИ	КИП коефициент	МКИ коефициент
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	%	%
31 декември 2023	12,128	12,128	5,131	7,823	236,37	155,02
31 декември 2022	11,800	11,800	3,461	7,823	340,97	150,84

7.2.10. Други рискове

Военен конфликт между Украйна и Русия

Войната в Украйна, започнала след нахлуването на 24.02.2022 г. на руската армия на територията на съседна Украйна, и продължаваща и към датата на изготвяне на настоящия отчет предизвиква няколко последици, които имат отношение с финансовите отчети на Дружеството към 31.12.2023 г.

В тази връзка, Дружеството:

- Наложил ограничителни мерки по отношение на застраховането и презастраховането, на лица, органи и образувания срещу които са наложени в ограничителни мерки и санкции, публикувани в Официален вестник на ЕС., както и
- ограничителни мерки за финансиране на лица, органи и образувания от забранителните списъци.

Евроинс Живот отчита сериозността на възникналата конфликтна ситуация и полага усилия в посока включване на тези рискове, породени от макроикономическата среда в своята система на управление съобразно обхвата, спецификата на дейността си, както и рисковете, на които е или може да бъде изложен. Дружеството няма преки и косвени инвестиции, свързани с Руската федерация, Беларус и Украйна. Дружеството счита, че дейността му няма да бъде засегната съществено, в това число с оглед нейната непрекъснатост и регулярност.

Инфлационен риск

Значителното нарастване на инфлацията през 2022 г. на международно ниво (вкл. до над 15% за България) постави допълнителни трудности върху икономиките и доведе до забавянето им през 2023 г. Като водещ фактор за това може да се посочи същественото поскъпване на суровините на международните пазари, и най-вече на енергоносителите, и техните преки и косвени ефекти. Това неминуемо доведе до плавно повишение на лихвените нива.

От втората половина на 2022 г. и през 2023 г. се отчита намаление на инфлацията и съответно задържане на лихвените нива. Въпреки това за 2024 г. Дружеството е значително повлияно от движението на лихвените нива, предвид че основният бизнес е животозастраховане, което води до дългосрочна застрахователна експозиция. Този риск, Дружеството, управлява основно чрез редовно актуализиране на своите допускания за изчисление на застрахователните пасиви с най-актуална макроикономическа информация и прогнози, както и с управление на активите и пасивите и тяхната дюрация.

Ефект върху модела за очаквани кредитни загуби по МСФО 9

Ръководството извърши преглед на модела за очакваната кредитна загуба съгласно МСФО 9 „Финансови инструменти“ на всички нива – държава, група, сегмент, компания. В резултат, актуализирахме по сегменти и влияние на местно ниво върху компанията някои от очакваната си, като повишихме очакваната кредитна загуба, на експозициите, които са част от пълния модел за обезценка. С цел предоставяне на надеждност, моделите за обезценка на очакваната кредитна загуба съгласно МСФО 9 ще продължат да бъдат разглеждани и актуализирани при необходимост на тримесечия като отчитат последиците от ефектите на COVID-19 върху бизнеса ни до нормализиране на икономическите условия.

7.2.11. Въпроси, свързани с климата.

Понастоящем законодателите, регулаторните органи и потребителите на нефинансова информация отделят голямо внимание на изменението на климата. ЕС прие Европейската зелена сделка за преход към устойчива икономическа и финансова система, а през следващите години подробните изисквания за отчитане на изменението на климата ще станат приложими като част от европейските стандарти за отчитане на устойчивостта съгласно предстоящата Директива относно отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта.

В рамките на своята дейност Дружеството създава продукти и осигурява услуги, които не отчитат съществен принос към постигане на целите за адаптиране на изменението на климата. Дейността на Дружеството не включва застраховането на добива, съхранението, транспортирането или производството на изкопаеми горива или застраховането на транспортни средства, имущество или други активи, използвани за такива цели. Съгласно Регламента нанасянето на значителни вреди на останалите екологични цели, а именно: устойчиво използване и опазване на водните и морски ресурси, прехода към кръгова икономика, предотвратяване и контрол на замърсяването и защитата и възстановяването на водното биоразнообразие и на водните екосистеми не са приложими по отношение на дейността на Евроинс живот.

8. Резултат от застрахователни услуги

В хиляди лева	2023	2022
<u>Застрахователен приход от застрахователни договори</u>	9,315	8,522
Застрахователен приход - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)	8,946	8,080
Застрахователен приход от застрахователни договори - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)	8,946	8,080
Застрахователен приход - общ модел (Пряко застраховане)	369	442
Очаквани парични потоци	308	359
Очаквани щети	283	335
Възстановени парични потоци за придобиване	1	1
Очаквани административни разходи	24	23
Освобождаване на корекция за риск	2	3
Освобождаване на марж на договорно обслужване	59	80
<u>Разходи по застрахователни услуги</u>	(8,819)	(8,504)
Разходи по застрахователни услуги - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)	(8,200)	(7,924)
Брутни възникнали щети	(970)	(758)
Разходи за уреждане на претенции по възникнали щети	(87)	(65)
Промяна в пасив по предявени претенции - подход на разпределение на премиите	266	144
Промяна в пасив по предявени претенции - корекция за риск	(1)	-
Разходи за придобиване на застраховане	(6,123)	(5,867)
Административни разходи	(1,223)	(1,270)
Загуби по обременителни договори	(55)	(104)
Други разходи	(7)	(4)
Разходи по застрахователни услуги - общ модел (Пряко застраховане)	(619)	(580)
Брутни възникнали щети	(582)	(541)
Разходи за уреждане на претенции по възникнали щети	(1)	(1)
Промяна в пасив по предявени претенции - промяна във възникналите щети	31	79
Промяна в пасив по предявени претенции - промяна в корекция за риск	-	-
Разходи за придобиване на застраховане	(1)	(1)
Административни разходи	(26)	(27)
Загуби по обременителни договори	(40)	(89)
Резултат от застрахователни услуги от закупени презастрахователни договори	(67)	23
Застрахователен приход по закупени презастрахователни договори- подход на разпределение на премиите	14	93
Възстановени щети	67	89
Промяна в пасив по предявени претенции - подход на разпределение на премиите-отстъпени	(53)	4
Застрахователен приход - общ модел	20	51
Възстановени щети	3	-
Промяна в пасив по предявени претенции - подход на разпределение на премиите-отстъпени	(5)	(8)
Загуби по обременителни договори-отстъпени	22	59
Разходи по закупени презастрахователни договори - подход на разпределение на премиите	(69)	(91)
Отстъпени премии	(71)	(88)
Промяна в пасива за остатъчно покритие	2	(3)
Разходи по закупени презастрахователни договори-общ модел	(32)	(30)
Очаквани щети-отстъпени	(45)	(28)
Освобождаване на корекция за риск	(1)	(2)
Освобождаване на марж на договорно обслужване	14	-
Резултат от застрахователни услуги (нетен) от животозастрахователна дейност	429	41

Обременителни договори, оценени по общия модел включват основните покрития по многогодишните полици Спестовна застраховка и Рискова застраховка.

8.1. Анализ по продуктови линии

2023 г. в хиляди лева	Живот	Други	Общо
Застрахователен приход от застрахователни договори - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)	-	8,946	8,946
Застрахователен приход - общ модел (Пряко застраховане)	369	-	369
Разходи по застрахователни услуги - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)	-	(8,200)	(8,200)
Разходи по застрахователни услуги - общ модел (Пряко застраховане)	(619)	-	(619)
Резултат от застрахователни услуги от закупени презастрахователни договори	(12)	(55)	(67)
Резултат от застрахователни услуги (нетен) от живото-застрахователна дейност	(262)	691	429

2022 г. в хиляди лева	Живот	Други	Общо
Застрахователен приход от застрахователни договори - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)	-	8,080	8,080
Застрахователен приход - общ модел (Пряко застраховане)	442	-	442
Разходи по застрахователни услуги - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)	-	(7,924)	(7,924)
Разходи по застрахователни услуги - общ модел (Пряко)	(580)	-	(580)
Резултат от застрахователни услуги от закупени презастрахователни договори	21	2	23
Резултат от застрахователни услуги (нетен) от живото-застрахователна дейност	(117)	158	41

9. Нетни печалби от инвестиции

В хиляди лева	2023	2022
Печалба от преоценки на финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалби и загуби	812	327
Загуби от преоценки на инвестиции във финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалби и загуби	(678)	(492)
Приходи от лихви от финансови активи, последващо отчитани по справедлива стойност през печалби и загуби	62	39
Приходи от лихви от финансови активи, последващо отчитани по амортизирана стойност	104	400
Възстановени/(признати) загуби от обезценки на финансови активи, последващо отчитани по амортизирана стойност	13	(3)
Печалба от продажба на инвестиции във финансови активи	16	641
Загуби от продажби на инвестиции във финансови активи	(15)	(40)
Нетни печалби от инвестиции	314	872

9.1. Нетни печалби от инвестиции за всеки клас финансови инструменти спрямо категорията за оценка

	2023	2022
<i>Нетна печалба от активи, отчетени по амортизируема стойност</i>		
Приходи от лихви по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	104	400
Възстановени/(признати) загуби от обезценки по договори за изкупуване на ценни книжа	13	(3)
Общо нетни печалби от инвестиции, последващо оценявани по амортизируема стойност	117	397
<i>Нетна печалба от активи, отчетени по справедлива стойност през печалби и загуби</i>		
Корпоративни облигации	(28)	(33)
Капиталови ценни книжа	225	508
Общо нетни печалби от инвестиции, последващо оценявани по справедлива стойност	197	475

10. Нетни застрахователни финансови (разходи)/ приходи

Анализ по продуктови линии

2023 г.

	Живот	Общо
Начислена лихва	(18)	(18)
Ефект от промени в лихвените проценти	(302)	(302)
Финансови приходи/(разходи) от издадени застрахователни договори	(320)	(320)
Ефект от промени в лихвените проценти	(1)	(1)
Финансови приходи/(разходи) от закупени презастрахователни договори	(1)	(1)

2022 г.

	Живот	Общо
Начислена лихва	3	3
Ефект от промени в лихвените проценти	1,031	1,031
Финансови приходи/ (разходи) от издадени застрахователни договори	1,034	1,034
Ефект от промени в лихвените проценти	2	2
Финансови приходи/(разходи) от закупени презастрахователни договори	2	2

11. Други оперативни приходи и разходи**11.1 Други оперативни приходи**

В хиляди лева

	2023	2022
Приходи от застрахователни услуги, отчетени по МСФО 15	832	-
Отписани задължения за комисиони по прекратени полици по застраховане и съзастраховане	3	-
Други незастрахователни приходи	7	12
Общо	842	12

Телемедицина, ДНК скрийнинг и подобни продукти предлагани от ЗД „Евроинс Живот“ ЕАД могат да бъдат разглеждани като не-застрахователен компонент - услуги с фиксирани плащания. Дружеството е избрало посочените паричните потоци да бъдат отчитани по МСФО 15, предвид че съществува възможност да се

отделят тези услуги. Премията за тях се определя отделно и независимо от премията за останалите застрахователни покрития по договора.

11.2 Други оперативни разходи

В хиляди лева

	2023	2022
Разходи по застрахователни услуги, отчетени по МСФО 15	(875)	-
Валутни преоценки	(3)	(2)
Разходи за лихви	(17)	(22)
Други финансови разходи	(69)	(59)
Общо	(964)	(83)

Разходите, отчетени по МСФО 15 са обвързани с обслужването на продуктите, описани в т.11

12. Разходи за придобиване на застраховане

В хиляди лева

	2023	2022
Разход за комисионни	(6,124)	(5 868)
Общо	(6,124)	(5 868)

13. Административни разходи

В хиляди лева

	2023	2022
Възнаграждения на персонала	(472)	(433)
Осигуровки и социални придобивки	(101)	(80)
Външни услуги	(592)	(518)
Начислена амортизация	(118)	(152)
- в т.ч. амортизация на активи с право на ползване	(56)	(54)
Разходи за материали	(19)	(16)
Други разходи	(190)	(333)
Приходи от цедирани административни разходи по договори за съзастраховане	243	210
Общо	(1,249)	(1,322)

Разходите за външни услуги в размер на 592 хил. лв. включват ИТ услуги в размер на 229 хил. лв., одиторски възнаграждения – 171 хил. лв., текущи разходи и консумативи за поддръжка на активи - 52 хил. лв. (2022 г. 518 хил. лв., от които ИТ услуги в размер на 180 хил. лв., одиторски възнаграждения - 165 хил. лв., текущи разходи и консумативи за поддръжка на активи - 65 хил. лв.).

Възнаграждението за независим финансов одит за 2023 г. е в размер на 133 хил. лв. с ДДС (представени като част от Разходите за външни услуги), разпределено както следва: Мазарс ООД: 40 хил. лв. и Грант Торнтон ООД : 93 хил. лв.

Възнаграждението за независим финансов одит за 2022 г. е в размер на 129 хил. лв. с ДДС (представени като част от Разходите за външни услуги), разпределено както следва: Мазарс ООД: 36 хил. лв. и Грант Торнтон ООД : 93 хил. лв.

През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита с изключение на договорени процедури за проверка на годишните справки, доклади и приложения съгласно чл. 126, ал. 1, т. 1 и 2 от КЗ. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството. Възнаграждението за предоставените услуги е разпределено както следва Мазарс ООД: 29 хил. лв. и Грант Торнтон ООД: 10 хил. лв. с ДДС (2022 г. Мазарс ООД: 26 хил. лв. Грант Торнтон ООД: 10хил. лв.)

Разходите за възнаграждения на персонала в размер на 472 хил. лв. (2022 г.: 433 хил. лв.) не включват възнаграждения на служителите на Дружеството, които са ангажирани в ликвидационната дейност.

Като част от позициите „Възнаграждения“ и „Осигуровки“, дружеството е признало и разходи за увеличение на провизиите за пенсиониране и непозвани отпуски в общ размер общо на 2 хил. лв. (2022 г.: 2 хил. лв.) Оповестените по-горе приходи от цедирани административни разходи в размер на 243 хил. лв. (2022 г. - 210 хил. лв.) са свързани със съзастрахователната дейност на Дружеството, която то осъществява със свързаното лице ЗД Евроинс АД по отношение на покрития по животозастрахователните си полици, които са с общозастрахователен характер.

14. Данъчно облагане*В хиляди лева***Счетоводен резултат преди данъци**

Увеличение на финансовия резултат за данъчни цели
Намаление на финансовия резултат за данъчни цели
Приспаднати данъчни загуби от минали години
Увеличение в резултат промяна на счетоводната политика

Финансов резултат след данъчно преобразуване

Данъчна ставка

Текущ разход за данък върху дохода

Възникване и обратно проявление на данъчни разлики

Разходи за данъци върху дохода

	2023	2022
Счетоводен резултат преди данъци	300	712
Увеличение на финансовия резултат за данъчни цели	138	206
Намаление на финансовия резултат за данъчни цели	(144)	(169)
Приспаднати данъчни загуби от минали години	(638)	(749)
Увеличение в резултат промяна на счетоводната политика	1,243	-
Финансов резултат след данъчно преобразуване	899	-
Данъчна ставка	10%	10%
Текущ разход за данък върху дохода	(90)	-
Възникване и обратно проявление на данъчни разлики	(64)	(72)
Разходи за данъци върху дохода	(154)	(72)

15. Дълготрайни материални активи**15.1. Имоти, машини и съоръжения**

<i>В хиляди лева</i>	Оборудване	Стопански инвентар	Транспортни средства	Активи с право на ползване/имоти	Общо
Отчетна стойност					
Към 1 януари 2022	248	127	74	537	986
Към 31 декември 2022	248	127	74	537	986
Към 1 януари 2023	248	127	74	537	986
Придобивания	7	-	61	-	68
Отписвания	(43)	(47)	-	-	(90)
Към 31 декември 2023	212	80	135	537	964
Амортизация					
Към 1 януари 2022	(247)	(127)	(70)	(139)	(583)
Амортизация през годината	(1)	-	(4)	(54)	(59)
Към 31 декември 2022	(248)	(127)	(74)	(193)	(642)
Към 1 януари 2023	(248)	(127)	(74)	(193)	(642)
Амортизация през годината	(3)	(1)	(3)	(53)	(60)
Отписвания	43	48	-	-	91
Към 31 декември 2023	(208)	(80)	(77)	(246)	(611)
Балансова стойност					
Към 1 януари 2022	1	-	4	398	403
Към 31 декември 2022	-	-	-	344	344
Към 31 декември 2023	4	-	58	291	353

Всички разходи за амортизация са включени в "Административни разходи".

Към 31 декември 2023 и към 31 декември 2022 г. г. не е имало съществени договорни задължения във връзка със закупуване на имоти, машини и съоръжения. Дружеството не е заложило имоти, машини, съоръжения като обезпечение по свои задължения.

15.2. Лизинг

15.2.1. Суми, признати в отчета за финансово състояние

В хиляди лева	31.12.2023	31.12.2022
Имоти, машини и оборудване в т.ч.		
- Активи с право на ползване – Офиси	291	344
Транспортни средства		
- Активи по финансов лизинг	58	-
	349	344
Задължения по лизингови договори		
- Текущи	62	51
- Нетекущи	303	318
Общо:	365	369

15.2.2. Суми, признати в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

В хиляди лева	2023	2022
Разходи за амортизация на активи с право на ползване – офиси и тр. средства	(56)	(54)
Разходи за лихви	(15)	(16)
Общо:	(71)	(70)

15.2.3. Матуритетен анализ на лизинговите задължения

Бъдещите минимални плащания по договори за лизинг на Дружеството са представени, както следва:

В хиляди лева	Дължими минимални лизингови плащания			
	До 1 година	От 1 до 5 години	Над 5 години	Общо
Към 31 декември 2023 г.	75	309	27	411
Към 31 декември 2022 г.	65	261	93	419

Дружеството има сключен договор за наем на офис от 01.06.2019 г. г. и е с неотменяем срок от 10 години. Договорът не съдържа клаузи за условен наем.

	31.12.2023		31.12.2022	
В хиляди лева	Минимални вноски	Настояща стойност на вноските	Минимални вноски	Настояща стойност на вноските
В рамките на една година	75	62	65	51
Над една година	336	303	354	318
Общи минимални лизингови вноски	411	365	419	369
Намалени със сумите, представляващи финансови разходи	(46)	-	(50)	-
Настояща стойност на минималните лизингови вноски	365	365	369	369

16. Нематериални активи

В хиляди лева	Софтуер	В процес на придобиване	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2022 г.	202	-	202
Придобивания	136	4	140
Към 31 декември 2022 г.	338	4	342
Към 1 януари 2023 г.	338	4	342
Придобивания	-	232	232
Отписвания	(7)	-	(7)
Към 31 декември 2023 г.	331	236	567
Амортизация			
Към 1 януари 2022 г.	(119)	-	(119)
Амортизация през годината	(94)	-	(94)
Към 31 декември 2022 г.	(213)	-	(213)

В хиляди лева

	Софтуер	В процес на придобиване	Общо
Амортизация			
Към 1 януари 2023 г.	(213)	-	(213)
Амортизация през годината	(58)	-	(58)
Отписвания	8	-	8
Към 31 декември 2023 г.	(263)	-	(263)
Балансова стойност			
Към 31 декември 2022 г.	125	4	129
Към 31 декември 2023 г.	68	236	304

Дружеството има договорно задължение за придобиване на нематериален актив във връзка с прилагане на МСФО 17 към 31 декември 2023 г.

Всички разходи за амортизация и обезценка се включени в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи“.

Дружеството не е заложило нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

17. Инвестиции във финансови активи

Сумите, признати в отчета за финансовото състояние, се отнасят към следните категории дългосрочни финансови активи:

В хиляди лева	Пояснение	31.12.2023	31.12.2022
Дългови инструменти по амортизирана стойност:			
Договори за обратно изкупуване на ценни книжа	17.1	-	7,926
		-	7,926
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата:			
Борсово-търгуеми инструменти	17.2	3,472	2,995
Дялове в колективни инвестиционни схеми	17.2	10,822	5,949
в т. ч. Инвестиции в полза на клиенти	17.2	74	74
		14,294	8,944
Общо инвестиции във финансови активи		14,294	16,870

17.1. Дългови инструменти по амортизирана стойност

Финансови активи по амортизирана стойност представляват Договори за обратно изкупуване на ценни книжа, изцяло падежирали през 2023 г. Балансовата стойност на финансовите активи по амортизирана стойност е представена, както следва:

В хиляди лева	31.12.2023	31.12.2022
Балансова стойност (амортизирана стойност):		
Договори за обратно изкупуване на ценни книжа	-	7,939
Очаквани кредитни загуби	-	(13)
Балансова стойност	-	7,926

Договорите за обратно изкупуване на ценни книжа са оценени по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент. Методът на ефективния лихвен процент е метод на изчисление на амортизираната стойност на финансов актив/пасив и за разпределение на прихода/разхода за лихви през съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който дисконтира очакваните парични постъпления/плащания до нетната балансова стойност на финансовия актив/пасив на база предполагаемия живот на този актив/пасив или ако е подходящо за по-къс период. Обезценката на кредити и вземания се начислява, когато има обективно доказателство, че Дружеството няма да може да събере всички дължими суми съгласно първоначалните им условия.

17.2. Финансови активи по справедлива стойност през печалбата или загубата

Краткосрочните финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет. Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“ и ред „Финансови приходи“.

В хиляди лева	31.12.2023	31.12.2022
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата:		
Дялове в колективни инвестиционни схеми	10,748	5,875
Борсови капиталови инструменти	2,073	1,360
Борсови дългови инструменти	1,399	1,635
Инвестиции в полза на клиенти	74	74
Общо финансови активи по справедлива стойност	14,294	8,944

17.3. Оценяване по справедлива стойност на финансови активи

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви тържувани на активни пазари (каквито са публично търгуемите деривативи и търгуеми ценни книжа) е базирана на пазарни котировки към последна дата на търгуване за годината. Финансов актив се счита за търгуван на активен пазар, ако пазарните котировки са налични от борси, дилъри, брокери и т.н., тези цени се представят като реални и редовно осъществявани пазарни сделки.

Справедливата стойност на финансови активи, които не се търгуват на активен пазар се определят чрез използване на техники за оценка. Дружеството използва различни методи за оценка и предположения, базирани на пазарни условия, съществуващи към края на годината.

Дружеството е приел да класифицира оценяването по справедлива стойност чрез използване на йерархия на оценките по справедлива стойност, която отразява значимостта на входните данни, използвани при определяне на оценките.

Йерархията на справедливите стойности има следните нива:

- а) котиран (некоригиран) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (ниво 1);
- б) други елементи при актив или пасив, освен включените в ниво 1 котиран цени, които биват могат да се наблюдават или пряко (например цени), или косвено (например основан и на цени) (ниво 2); както и
- в) елементите при актив или пасив, които не се основават на наблюдаема пазарна информация (ненаблюдаеми елементи) (ниво 3).

Нивото в йерархията на справедливите стойности, в рамките на която се категоризира оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват, се определя въз основа на най-ниския елемент от нивото, който е от значение за оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват. За тази цел значението на даден елемент се оценява като се съпоставя с оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват. Ако при оценяването на справедливата стойност бъдат използвани наблюдаеми елементи, които се нуждаят от значително коригиране, основано на ненаблюдаеми елементи, такова признаване е от ниво 3. За оценяването на значението на даден елемент за оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват е необходимо да бъдат взети предвид специфичните за даден актив или пасив фактори.

Следващата таблица представя анализ на йерархията за отчитане по справедлива стойност на финансовите активи на Фонда по видове към 31 декември 2023:

31.12.2023	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата:	2,133	10,748	1,339	14,220
Дялове в колективни инвестиционни схеми	-	10,748	-	10,748
Инвестиции в капиталови инструменти	2,073	-	-	2,073
Инвестиции в дългови инструменти	60	-	1,339	1,399
Финансови активи, собственост на клиенти	-	74	-	74
Общо	2,133	10,822	1,339	14,294

31.12.2022	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата	2,863	5,875	132	8,870
<i>Дялове в колективни инвестиционни схеми</i>	-	5,875	-	5,875
<i>Инвестиции в капиталови инструменти</i>	1,359	-	-	1,359
<i>Инвестиции в дългови инструменти</i>	1,504	-	132	1,636
Финансови активи, собственост на клиенти	-	74	-	74
Общо	2,863	5,949	132	8,944

Част от финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, притежавани от Дружеството представляват ценни книжа, които се търгуват на Българската Фондова Борса (БФБ) и към края на отчетния период са оценени на базата на пазарни котировки на БФБ.

Притежаваните от дружеството инвестиции в Колективни инвестиционни схеми, включително и за сметка на клиента (във връзка със застраховката Живот, обвързана с инвестиционен фонд), са класифицирани като Ниво 2, тъй като тяхната цена е образувана на база на котировките на цена купува на съответния инвестиционен фонд.

Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка на основен пазар на датата на оценяване при текущи пазарни условия. Справедливата стойност е цената при продажба, независимо от това дали информацията е получена директно от пазарна сделка или чрез използването на друга оценъчна техника.

В случай, че за част от инструментите на Дружеството няма налична пазарна информация, дружеството използва алтернативни оценки на базата на налични пазарни еквиваленти или други методи за оценка, като дисконтирани парични потоци, пазарни аналози и т.н. (Класифицираните като Ниво 3).

За финансовите инструменти, отчитани регулярно по справедлива стойност, Дружеството преглежда разпределението по нива на справедливата стойност към края на отчетния период и определя дали има необходимост от прехвърляне в друго ниво.

Последваща оценка на акции, търгувани на регулиран пазар в държава членка, съответно на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, които са включени в основен индекс на съответния пазар, се извършва по обявената на съответния пазар цена на затваряне на датата на приключване на финансовия отчет, обявена в борсов бюлетин или електронна система за ценова информация на финансови инструменти.

Ако няма обявена цена на затваря, то последващата оценка на акциите, които са включени в основен индекс на съответния пазар, се определя по последна цена „купува“ на датата на приключване на финансовия отчет, обявена в борсов бюлетин или електронна система за ценова информация на финансови инструменти.

Последващата оценка на акции, търгувани на регулиран пазар в държава членка, съответно на официален пазар на фондова борса или на друг организиран пазар в трета държава, извън посочените в предходните две точки, се извършва по по-ниската цена от:

- обявената на този пазар цена на затваряне към датата на приключване на финансовия отчет, в случай че се осигурява непрекъсната ценова информация, от която са видни извършени сделки с достатъчна честота и обем за последните три последователни месеца преди текущия месец.

- последната цена „купува“ към датата на приключване на финансовия отчет, обявена в борсов бюлетин или електронна система за ценова информация, в случай че се осигурява непрекъсната ценова информация, от която са видни извършени сделки с достатъчна честота и обем за последните три последователни месеца преди текущия месец.

В случай, че за част от инструментите на дружеството няма налична пазарна информация, дружеството използва алтернативни оценки на базата на налични пазарни еквиваленти или други методи за оценка, като дисконтирани парични потоци, пазарни аналози и т.н.

18. Активи по застрахователни договори и други вземания**18.1. Активи по застрахователни договори**

В хиляди лева

31.12.2023 31.12.2022

Вземания от застраховани/застраховащи лица	248	209
Вземания по съзастраховане	24	38
Общо	272	247

Всички вземания по застрахователни договори са със срок на погасяване не по-дълъг от 90 дни. Вземания по застрахователни договори, за които не са постъпили суми по-вече от 90 дни след последна дата на падеж се отписват или чрез сторниране на прихода или в текущи разход. Вземанията по съзастрахователни договори са по договори със ЗД Евроинс АД.

18.2. Активи по държани презастрахователни договори**Равнение на активите по държани презастрахователни договори**

в хил. лв

	Остатъчно покритие		Актив по предявени претенции		Общо
	без компонент на загуба	Компонент на загуба	Оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция за риск	
Активи	(1)	34	306	-	339
Пасиви	-	-	-	-	-
Нетно начално салдо 01.01.2022	(1)	34	306	-	339
Отстъпени премии	(102)				(102)
Договори общ модел	(30)	-	-	-	(30)
Договори по подход за разпределение на премията	(72)	-	-	-	(72)
Възстановени щети и други разходи за уреждане на претенции	-	-	88	1	89
Корекции от натрупан опит - промени в пасива по предявени претенции	-	-	(4)	-	(4)
Възстановени щети	-	-	84	1	85
Промени, свързани с бъдещи услуги (загуби по обременителни договори)	-	40	-	-	40
Оперативни приходи по презастрахователни услуги	-	40	-	-	40
Общо приходи по презастрахователни услуги	-	40	84	1	125
Резултат от презастраховане	(102)	40	84	1	23
Нетни финансови разходи от презастраховане	6	(3)	(1)	-	2
Общо промени в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход	(96)	37	83	1	25
Парични потоци					
Платени премии	134	-	-	-	134
Получени обезщетения и възстановени други разходи, свързани със презастраховане	-	-	(293)	-	(293)
Общо парични потоци	134	-	(293)	-	(159)
Активи	37	71	96	1	205
Пасиви	-	-	-	-	-
Нетно крайно салдо 31.12.2022	37	71	96	1	205

в хил. лв

	Остатъчно покритие		Актив по предявени претенции		Общо
	без компонент на загуба	Компонент на загуба	Оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция за риск	
Активи	37	71	96	1	205
Пасиви	-	-	-	-	-
Нетно начално салдо 01.01.2023	37	71	96	1	205
Отстъпени премии	(99)		-		(99)
Договори общ модел	(32)				(32)
Договори по подход за разпределение на премията	(67)				(67)
Възстановени щети и други разходи за уреждане на претенции	-	-	69	1	70
Корекции от натрупан опит - промени в актива по предявени претенции	-		(59)	(1)	(60)
Възстановени щети	-	-	10	-	10
Промени, свързани с бъдещи услуги (загуби по обременителни договори)		22	-		22
Оперативни приходи по презастрахователни услуги	-	22	-	-	22
Общо приходи по презастраховане	-	22	10	-	32
Резултат от презастраховане	(99)	22	10	-	(67)
Нетни финансови разходи от застрахователни договори	(7)	2	4		(1)
Общо промени в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход	(106)	24	14	-	(68)
<i>Парични потоци</i>					
Платени премии	106	-		-	106
Получени обезщетения и други разходи, свързани със застрахователната дейност	-	-	(44)	-	(44)
Общо парични потоци	106	-	(44)	-	62
Активи	37	95	66	1	199
Пасиви	-	-	-	-	-
Нетно крайно салдо 31.12.2023	37	95	66	1	199

18.3. Други вземания

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Вземания от свързани лица	46	42
Предплатени разходи	33	100
Предплатени суми за придобиване на финансови активи	2 550	10
Общо	2 629	152

Част от другите вземания в размер на 2,550 хил. лв. включват платени суми за придобиване на финансови инструменти, в т.ч. 2,542 хил. лв. /1,300 хил. евро/ по договор от 22.12.2023 г. за придобиване на корпоративна облигация SN1161139881, издадена и получена на 10.01.2024 г. и 8 хил. лв. падежирани неполучени купонни плащания по налични облигации.

19. Пари и парични еквиваленти

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Парични наличности по каса	2	2
Парични средства по разплащателни сметки	319	35
Депозити до 1 месец	500	-
Очаквана кредитна загуба	(3)	-
Общо	818	37

Дружеството е заделило очаквани кредитни загуби в размер на 3 хил. лв. (31 декември 2022 г. – 0 лв.) във връзка с пари и парични еквиваленти. Очакваните кредитни загуби са признати вследствие на риска, на който Дружеството е изложено към финансовите институции.

Дружеството няма блокирани пари и парични еквиваленти, нито към 31 декември 2023, нито към 31 декември 2022 г.

20. Очаквани кредитни загуби, съгласно МСФО 9

В таблицата по-долу е представена информация за начислението и реинтегрирането на очакваната кредитна загуба:

В хиляди лева

	2023	2022
Разходи за начисление на очаквана кредитна загуба	(3)	(2)
Възстановена очаквана кредитна загуба	14	1
Общо (Разходи)/ Приходи за очаквана кредитна загуба, нетно	11	(1)

В таблицата по-долу е представена информация за промяната в общия размер на начислената очаквана кредитна загуба.

В хиляди лева

Общ размер на очакваната кредитна загуба към 31 декември 2021 г.	13
Намаление във връзка с възстановяване на очаквана кредитна загуба	(1)
- други търговски вземания	(1)
Увеличение във връзка с начисление на очаквана кредитна загуба), в т.ч.	2
- вземания по договори за обратно изкупуване	2
Общ размер на очакваната кредитна загуба към 31 декември 2022 г.	14
Намаление във връзка с възстановяване на очаквана кредитна загуба, в т.ч.	(14)
- вземания по договори за обратно изкупуване	(13)
- вземания от свързани лица	(1)
Увеличение във връзка с начисление на очаквана кредитна загуба), в т.ч.	3
- парични средства	3
Общ размер на очакваната кредитна загуба към 31 декември 2023 г.	3

В Таблицата по-долу е представена информация за разпределението на очакваната кредитна загуба във връзка с отделните финансови активи, които са в обхвата на модела на Дружеството и на МСФО 9

Към 31 декември 2023 г.

В хиляди лева

	Брутна стойност	Очаквана кредитна загуба	Нетна стойност
Вземания от свързани лица	70	-	70
Други търговски вземания	2,841	-	2,841
Парични средства	821	(3)	818
Общо активи в обхвата на МСФО 9	3,732	(3)	3,729

Към 31 декември 2022 г.

В хиляди лева

	Брутна стойност	Очаквана кредитна загуба	Нетна стойност
Вземания от свързани лица	81	(1)	80
Други търговски вземания	319	-	319
Вземания по договори за обратно изкупуване	7,939	(13)	7,926
Парични средства	37	-	37
Общо активи в обхвата на МСФО 9	8,376	(14)	8,362

За изчисляване на очакваната кредитна загуба на вземанията по договори за обратно изкупуване, Дружеството е приложило пълния модел по МСФО 9, като поради липса на значително влошаване на кредитното качество ги е класифицирало изцяло във Фаза 1. За изчисляване на очакваната кредитна загуба на вземанията от свързани лица и на другите търговски вземания Дружеството е приложило опростения модел по МСФО 9.

21. Акционерен капитал и резерви**21.1. Акционерен капитал**

Акционерна структура на капитала е представена в таблицата по-долу:

	31.12.2023		31.12.2022	
	Брой акции	% участие	Брой акции	% участие
Евроинс Иншурънс Груп АД	1,407,507	100%	1,407,507	100%
			2023	2022
			Брой акции	Брой акции
Брой издадени и напълно платени акции:				
В началото на годината			1,407,507	1,137,507
Емисия на акции			-	270,000
Брой акции към 31 декември			1,407,507	1,407,507

Към 31 декември 2023 г. регистрираният капитал на Дружеството е в размер на 8,445,042 лева (31 декември 2022 г. - 8,445,042 лева). Номиналната стойност на една акция е 6 лева. Безналичните акции са регистрирани в Централния депозитар. Всички акции са напълно платени.

21.2. Резерви

В хиляди лева

	31.12.2023	31.12.2022
Законови резерви	487	423
Премиен резерв	600	600
Общо	1,087	1,023

Промяната е в резултат на заделяне на законови резерви от реализираната печалба, съгласно изискванията на ТЗ.

22. Задължения по застрахователни договори

22.1. Равнение в движението на пасива за остатъчно покритие и пасива по предявени претенции

в хил. лв

	Пасив за остатъчно покритие		Пасив по предявени претенции		Други застрахователни пасиви	Общо
	без компонент на загуба	Компонент на загуба	Оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция за риск		
Активи	-	-	-	-	-	-
Пасиви	5 716	81	1 092	7	491	7 387
Нетно начално салдо 01.01.2022	5 716	81	1 092	7	491	7 387
Застрахователни приходи в т.ч.:	(8 522)	-	-	-	-	(8 522)
Договори общ модел	(442)	-	-	-	-	(442)
Договори по подход за разпределение на премията	(8 080)	-	-	-	-	(8 080)
Възникнали щети и други застрахователни разходи	-	(3)	2 669	3	-	2 669
Корекции от натрупан опит - промени в пасива по предявени претенции	-	-	(223)	(6)	-	(229)
Възникнали щети и други застрахователни разходи	-	(3)	2 446	(3)	-	2 440
Амортизация на парични потоци за придобиване на застраховане	5 868	-	-	-	-	5 868
Промени, свързани с бъдещи услуги (загуби по обременителни договори)	-	196	-	-	-	196
Оперативни разходи по застрахователни услуги	5 868	196	-	-	-	6 064
Общо разходи по застрахователни услуги	5 868	193	2 446	(3)	-	8 504
Резултат от застрахователни услуги	(2 654)	193	2 446	(3)	-	(18)
Нетни финансови разходи от застрахователни договори	(1 022)	(4)	(8)	-	-	(1 034)
Общо промени в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход	(3 676)	189	2 438	(3)	-	(1 052)
Парични потоци						
Получени премии	8 272	-	-	-	-	8 272
Платени обезщетения и други разходи, свързани със застрахователната дейност	-	-	(2 778)	-	-	(2 778)
Парични потоци за придобиване на застраховане	(5 675)	-	-	-	(425)	(6 100)
Общо парични потоци	2 597	-	(2 778)	-	(425)	(606)
Активи	-	-	-	-	-	-
Пасиви	4 637	270	752	4	66	5 729
Нетно крайно салдо 31.12.2022	4 637	270	752	4	66	5 729

в хил. лв	Пасив за остатъчно покритие		Пасив по предявени претенции		Други застрахователни пасиви	Общо
	без компонент на загуба	Компонент на загуба	Оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци	Корекция за риск		
Активи	-	-	-	-	-	-
Пасиви	4 637	270	752	4	66	5 729
Нетно начално салдо 01.01.2023	4 637	270	752	4	66	5 729
Застрахователни приходи в т.ч.:	(9 315)	-	-	-	-	(9 315)
Договори общ модел	(369)	-	-	-	-	(369)
Договори по подход за разпределение на премиите	(8 946)	-	-	-	-	(8 946)
Възникнали щети и други застрахователни разходи	-	(33)	2 895	4	-	2 866
Корекции от натрупан опит - промени в пасива по предявени претенции	-	-	(297)	(2)	-	(299)
Възникнали щети и други застрахователни разходи	-	(33)	2 598	2	-	2 567
Амортизация на парични потоци за придобиване на застраховане	6 124	-	-	-	-	6 124
Променни, свързани с бъдещи услуги (загуби по обременителни договори)	-	128	-	-	-	128
Оперативни разходи по застрахователни услуги	6 124	128	-	-	-	6 252
Общо разходи по застрахователни услуги	6 124	95	2 598	2	-	8 819
Резултат от застрахователни услуги	(3 191)	95	2 598	2	-	(496)
Нетни финансови разходи от застрахователни договори	276	18	26	-	-	320
Общо промени в отчета за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход	(2 915)	113	2 624	2	-	(176)
Парични потоци						
Получени премии	9 905	-	-	-	-	9 905
Платени обезщетения и други разходи, свързани със застрахователната дейност	-	-	(2 630)	-	-	(2 630)
Парични потоци за придобиване на застраховане	(6 376)	-	-	-	-	(6 376)
Общо парични потоци	3 529	-	(2 630)	-	-	899
Активи	-	-	-	-	-	-
Пасиви	5 251	383	746	6	66	6 452
Нетно крайно салдо 31.12.2023	5 251	383	746	6	66	6 452

22.2. Състояние към датата на баланса

	31.12.2023	31.12.2022
ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПАСИВИ	6,534	5,821
Пасиви по издадени застрахователни договори	6,526	5,803
Пасив за остатъчно покритие - подход на разпределение на премиите	942	679
Пасив за остатъчно покритие - настояща стойност на бъдещи парични потоци	4,150	3,585
Пасив за остатъчно покритие - марж за договорно обслужване	479	577
Пасив за остатъчно покритие - корекция за риск	63	66
Пасив по предявени претенции - парични потоци	745	751
Пасив по предявени претенции - корекция за риск	8	5
Други застрахователни пасиви	140	140
Пасиви по държани презастрахователни договори	8	18

23. Търговски и други задължения*В хиляди лева*

Търговски задължения към свързани лица	
Задължения към доставчици	
Задължения по репо сделки	
Други задължения, включително по данъци и осигуровки	
Общо	

31.12.2023	31.12.2022
1	1
165	171
-	121
311	218
477	511

Като част от другите задължения на Дружеството, които към 31 декември 2023 г. са в общ размер на 311 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 218 хил. лв.), Дружеството е представило и задължения за провизии за пенсии, съгласно МСС 19 в размер на 11 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 11 хил. лв.), провизии за неизползван отпуск в размер на 28 хил. лв. (към 31 декември 2022 г. 26 хил. лв.), вноски за обезпечителен фонд 174 хил. лв. (към 31 декември 2022 г. 158 хил. лв.). Характерът на задълженията към свързани лица, които към 31 декември 2023 г. са в размер на 1 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 1 хил. лв.) са описани в Пояснение 28 Сделки със свързани лица.

24. Отсрочени данъци

Движението в отсрочените данъци е както следва:

В хиляди лева

Данъчна загуба
Провизии за пенсии
Неползвани отпуски
Отсрочени данъчни активи

Салдо към 01.01.2023	Признати в печалбата или загубата	Салдо към 31.12.2023
64	(64)	-
1	-	1
3	-	3
68	(64)	4

В хиляди лева

Данъчна загуба
Провизии за пенсии
Неползвани отпуски
Отсрочени данъчни активи

Салдо към 01.01.2022	Приход/ (разход) за данък	Салдо към 31.12.2022
136	(72)	64
1	-	1
3	-	3
140	(72)	68

25. Сделки със свързани лица

Като сделки със свързани лица се класифицират значителните вътрешно-групови сделки, инвестиции и салда по сметки с други фирми от групата, с обвързани предприятия и с ключовия управленски персонал. Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции.

25.1. Сделки със собствениците*В хиляди лева*

Увеличение на капитала	
Приходи от лихви по договори за обратно изкупуване на ценни книжа	
Премиен приход	
Покупка на активи	

2023 2022

-	2,220
30	118
469	-
(56)	(4)

25.2. Сделки с други свързани лица под общ контрол

Премиен приход
Разход за комисионни
Приход от лихви
Получени услуги

38	38
(59)	(56)
29	30
(18)	(15)

25.3. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

В хиляди лева

Краткосрочни възнаграждения:	
Заплати, включително бонуси	
Разходи за социални осигуровки	
Служебни автомобили	

2023	2022
(117)	(115)
(7)	(7)
(7)	(7)

присъдените обезщетения и на уреждане на споровете прави по-трудна оценката на крайния резултат на такива съдебни спорове.

Данъчни задължения

Дружеството не е било обект на проверка от данъчната администрация от възникването му до настоящия момент, освен във връзка с процедурата по регистрация по ЗДДС през 2008 г.

Данъчните органи могат да проверят финансовите отчети и документация за пет последователни данъчни години от текущия период и могат да налагат допълнителни санкции. На Ръководството на Дружеството не са известни никакви обстоятелства, които биха могли да доведат до значителни задължения в тази област.

Ръководството на Дружеството не счита, че съществуват съществени рискове в резултат на динамичната фискална и регулаторна среда в България, които биха наложили корекции във финансовия отчет за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

29. Събития след отчетната дата

След края на отчетния период до датата на одобряване на финансовия отчет, не са настъпили съществени събития с коригиращ или некоригиращ характер, които следва да се отразят или оповестят.

30. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2023 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 22 март 2024 г.

	2023	2022
Общо краткосрочни възнаграждения	(131)	(129)
25.4. Разчети със свързани лица в края на годината		
Текущи вземания от:		
- собственици	-	2,439
- други свързани лица под общ контрол	71	50
Общо текущи вземания от свързани лица	71	2,489
Общо вземания от свързани лица	71	2,489
Текущи задължения към:		
- други свързани лица под общ контрол	1	1
Общо текущи задължения към свързани лица	1	1
Общо задължения към свързани лица	1	1

Вземания в размер на 10 хил. лв., представляват предоставени гаранции за добро изпълнение на сключени застрахователни договори.

Стойността на очакваните кредитни загуби по вземанията на Дружеството от свързани лица са представени в пояснение 20 „Очаквани кредитни загуби“.

26. Равнение на задълженията, произтичащи от финансова дейност

Промените в задълженията на Дружеството, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

В хиляди лева

1 януари 2022 г.

Парични потоци:

Плащания

Непарични промени:

Начислени лихви

31 декември 2022 г.

Задължения по
лизингови договори

423

(70)

16

369

В хиляди лева

1 януари 2023 г.

Парични потоци:

Плащания

Непарични промени:

Начислени лихви и главници по нови договори

31 декември 2023 г.

Задължения по
лизингови договори

369

(70)

66

365

27. Безналични сделки

През представените отчетни периоди Дружеството е осъществило следните сделки, при които не са използвани пари или парични еквиваленти и които не са отразени в отчета за паричните потоци:

В хиляди лева	2023	2022
Вид сделка		
Замяна на финансови активи	22,727	1,261

28. Условни активи и условни пасиви

Правни искиове

Срещу Дружеството няма заведени значителни правни искиове.

Дружеството, както и всички други осигурителни институции, е предмет на съдебни спорове в хода на обичайната си дейност. Дружеството не смята, че тези спорове ще имат съществен ефект върху неговата печалба или загуба и финансово състояние. Въпреки това, последните тенденции за увеличаване на