

„Алианс Лизинг България“ ЕАД
Доклад на независимия одитор
Годишен доклад за дейността
Годишен финансов отчет
за годината, завършваща на 31 декември 2023 г.

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД

СЪДЪРЖАНИЕ

31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Съдържание

Доклад за независимия одитор	
Годишен доклад за дейността	1-14
Отчет за финансовото състояние	15
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	16
Отчет за промените в собствения капитал	17
Отчет за паричните потоци	18
Бележки към годишния финансов отчет	19-62

Доклад на независимия одитор

До акционера на „Алианц Лизинг България“ ЕАД

Мнение

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

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на „Алианц Лизинг България“ ЕАД към 31 декември 2023 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет“.

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

Независимост

Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMCEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит, приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит и Кодекса на CMCEC.

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

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

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

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

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството, приложим в България.

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

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

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

Отговорности на ръководството за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

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

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

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

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

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



Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Павел Пирински

Регистриран одитор, отговорен за одита

23 Май 2024 г.

гр. София, България



Боряна Димова

Управител

„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

Обща информация за Дружеството

С вписване № 20080517112448 Дружеството е регистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията при Министерство на правосъдието под ЕИК 175200915. Адресът на управление на Дружеството е град София, община Лозенец, ул. Сребърна №16. Дружеството е лицензирано като финансова институция под регистрационен номер BGR00130 в регистъра на финансовите институции по чл.3а, от Закона за кредитните институции на Българска народна банка, в сила от 30.09.2014 г. и предоставя финансов и оперативен лизинг.

Преглед на дейността на Дружеството

Финансов лизинг

Нетните вземания по финансов лизинг за 2023 г. възлизат на 15,704 хил. лева. Размерът на вземанията по активни договори прехвърлени на „Алианц Банк България“ АД през 2023 г. са в размер на 100,068 хил. лева (2022 г.: 68,073 хил. лева).

Финансовият лизинг се разпределя по видове активи както следва:

Леки и лекотоварни автомобили	12,428 хил. лева
Тежкотоварни автомобили	2,415 хил. лева
Машини, съоръжения и оборудване	861 хил. лева
Общо	15,704 хил. лева

Оперативен лизинг

Транспортните средства, отдадени под оперативен лизинг към края на 2023 г., са на стойност 25,603 хил. лева (2022 г.: 22,772 хил. лева). За 2023 г. има 468 действащи договора за оперативен лизинг (за 2022 г.: 409). През 2023 г. приходите от оперативен лизинг възлизат на 6,593 хил. лева (за 2022 г.: 5,654 хил. лева).

Финансиране

„Алианц Лизинг България“ ЕАД се финансира чрез:

- Собствени средства;
- Банкови кредити;
- Рамков договор за прехвърляне на вземания с „Алианц Банк България“ АД.

Капитал

Капиталът на Дружеството е на стойност 6,204,082 (шест милиона двеста и четири хиляди и осемдесет и два) лева разпределен в 6,204,082 броя акции с номинална стойност 1 лев. Към 31.12.2023 г. „Алианц България Холдинг“ АД притежава 100% от капитала на дружеството, 6,204,000 акции с номинална стойност 1 лев.

Акционерното участие в Дружеството има следното разпределение:	2023 г.	2022 г.
„Алианц България Холдинг“ АД	100%	100%

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

Преглед на дейността на Дружеството (продължение)

Активи

Активите на дружеството включват машини, съоръжения и оборудване, нематериални активи, нетна инвестиция във финансов лизинг, вземания от клиенти и други търговски вземания, материални запаси, други активи и парични средства на обща стойност 48,791 хил. лева (2022 г.: 50,770 хил. лева), от които:

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Машини, съоръжения и оборудване	25,671	22,841
-отдадени на оперативен лизинг	25,603	22,772
-собствени активи	68	69
Нематериални активи	34	39
Активи с право на ползване	175	221
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15,704	20,167
Вземания от клиенти и други търговски вземания	2,966	2,171
Материални запаси	930	470
Други активи	654	3,790
Парични средства	2,657	1,071
Общо активи	48,791	50,770

Административни разходи

Оперативните разходи към края на 2023 г. възлизат на 2,180 хил. лева, спрямо 1,734 хил. лева към края на 2022 г., което е увеличение с 25.7 %.

Приходи от лихви

През 2023 г. са реализирани 2,188 хил. лева приходи от лихви по финансов лизинг. В тази сума не е включен признатият приход по рамковия договор за прехвърляне на вземания с „Алианц Банк България“ АД на стойност 1,815 хил. лева (2022 г.: 1,406 хил. лева).

Обезценка на вземанията по финансов лизинг

Балансовата стойност на обезценката на вземанията по финансов лизинг към 31 декември 2023 г. е на стойност 1,183 хил. лева, което е намаление от 30.53 % в сравнение с 2022 г., когато сумата е била 1,703 хил. лева.

Клонова мрежа

През 2023 г. дружеството има 19 клона в следните градове:

- Благоевград
- Бургас
- Варна
- Видин
- Добрич
- Пазарджик
- Пловдив
- Русе

Преглед на дейността на Дружеството (продължение)

Клонова мрежа (продължение)

- Силистра
- Сливен
- Стара Загора
- Плевен
- Велико Търново
- Ямбол
- Габрово
- Шумен
- Хасково
- Търговище
- Монтана

Персонал

Към края на 2023 г. в „Алианц Лизинг България“ ЕАД работят 21 служители, разпределени по следния начин : 14 служители в София, 2 служители във Варна, 2 в Пловдив, 2 в Русе и 1 в Бургас.

Вътрешен контрол

Констатациите и предложенията за подобрене от предишни проверки са осъществени и през 2023 г.

Информация, изисквана по реда на чл. 187д. от Търговския закон

За финансовата 2023 г. няма придобиване и прехвърляне на собствени акции,

Информация, изисквана по реда на чл. 247 от Търговския закон

Членовете на Съвета на директорите нямат придобити, притежавани и прехвърлени акции и облигации на дружеството.

Съгласно устава на дружеството членовете на Съвета на директорите могат да придобиват акции на дружеството.

Към 31.12.2023 г. Дружеството има едностепенна система на управление:

Съвет на директорите:

Йоанис Коцианос

Цветелина Димитрова Йорданова

Люба Георгиева Павлова

Йордан Маринов Суванджиев

Ива Николова Драганова

Яна Милчева Игнатова

Прокурист - Мирослав Пенчев Иванов

С решение на Едноличния собственик на капитала на “Алианц Лизинг България” ЕАД от 07.12.2023 г. е променена системата на управление на Дружеството от двустепенна система на управление (Управителен съвет и Надзорен съвет) на едностепенна система на управление (Съвет на директорите).

Информация, изисквана по реда на чл. 247 от Търговския закон (продължение)

В резултат на това решение:

г-н Пламен Димитров Митев беше освободен като член на Надзорния съвет;

г-н Йоанис Коцианос беше освободен като член на Надзорния съвет и беше избран за член на Съвета на директорите;

г-жа Ива Николова Драганова беше освободена като член на Надзорния съвет и беше избрана за член на Съвета на директорите;

г-н Павлин Деков Петков беше освободен като член на Управителния съвет;

г-н Йордан Маринов Суванджиев беше освободен като член на Управителния съвет и беше избран за член на Съвета на директорите;

г-жа Яна Милчева Игнатова беше избрана за член на Съвета на директорите;

г-жа Люба Георгиева Павлова беше избрана за член на Съвета на директорите;

г-жа Цветелина Димитрова Йорданова беше освободена като член на Управителния съвет и беше избрана за член на Съвета на директорите.

С Решение на Съвета на директорите на „Алианц Лизинг България“ ЕАД от 07.12.2023 г.:

г-жа Цветелина Димитрова Йорданова беше избрана за Главен Изпълнителен директор;

г-н Йоанис Коцианос беше избран за Изпълнителен директор.

Дружеството се представлява от двамата Изпълнителни директори - Йоанис Коцианос и Цветелина Димитрова Йорданова или от всеки от тях заедно с прокуриста - Мирослав Пенчев Иванов.

Никой от членовете на управителните и контролните органи на дружеството не участва в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник.

Членовете на управителните и/или контролните органи на дружеството участват в управителните и/или контролните органи на следните юридически лица:

Номер	Дружество	ЕИК/Булстат	Име	Функция
1	„Пенсионно Осигурително Дружество Алианц България“ АД	121050885	Йоанис Коцианос	Изпълнителен директор, член на Управителния съвет
2	Застрахователно Акционерно Дружество "Алианц България Живот"	040293319	Йоанис Коцианос	Изпълнителен директор, член на Управителния съвет
3	ЗАД Алианц България	040638060	Йоанис Коцианос	Изпълнителен директор, член на Управителния съвет
4	Застрахователно Акционерно Дружество "Енергия"	831040933	Йоанис Коцианос	Член на Съвета на директорите
5	„Алианц Банк България“ АД	128001319	Люба Георгиева Павлова	Член на Управителния съвет
6	Сдружение „Българска Асоциация за лизинг“	175040038	Цветелина Димитрова Йорданова	Член на Управителния Съвет

Г-н Йордан Маринов Суванджиев не участва в управлението и/или контролните органи на други юридически лица;

Информация, изисквана по реда на чл. 247 от Търговския закон (продължение)

Г-жа Ива Николова Драганова не участва в управлението и/или контролните органи на други юридически лица;

Г-жа Яна Милчева Игнатова не участва в управлението и/или контролните органи на други юридически лица;

Г-н Йоанис Коцианос не притежава повече от 25 на сто от капитала на дружества;

Г-жа Ива Николова Драганова не притежава повече от 25 на сто от капитала на дружества;

Г-жа Цветелина Димитрова Йорданова не притежава повече от 25 на сто от капитала на дружества;

Г-н Йордан Маринов Суванджиев не притежава повече от 25 на сто от капитала на дружества;

Г-жа Яна Милчева Игнатова не притежава повече от 25 на сто от капитала на дружества;

Г-жа Люба Георгиева Павлова притежава 100% от капитала на „Риск Фермер“ ЕООД, гр. Перушица, ЕИК: 203442463.

Дружеството няма сключени договори с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, които излизат извън обичайната му дейност съгласно чл. 240б от ТЗ. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, включени в разходи за персонала за 2023 г. възлизат на 212 хил. лева (2022 г.: 260 хил. лева)

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството

Кредитен риск

Основната причина, поради която Дружеството е изложено на кредитен риск е предимно от вземанията по лизингови вноски. Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения.

Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизингованите активи, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство или запис на заповед от лизингополучателите или трети страни.

Оперативна среда

През 2023 г. „Алианц Лизинг“ ЕАД продължи да подкрепя своите съществуващи и нови клиенти при преодоляване на последиците от придължаващата военна агресия на Русия в Украйна както и на нововъзникналите обстоятелства в следствие на започналата през месец октомври 2023 г. война в Близкия изток между Израел и „Хамас“. Тези събития представляват съществени рискови фактори, най-значимите от всички рискови фактори към момента, които имат изключително силен неблагоприятен ефект върху националната сигурност и икономиката на страната, тъй като прекъсват търговските вериги и по този начин косвено влияят и върху производството, рефлектират изключително тежко върху сферата на услугите, непосредствено водят до повишаване на цените на енергийните ресурси и носят несигурност във външнополитически и икономически план. Нараства и рискът от терористични атаки в различни точки на света. Ръководството оцени въздействието на руската военна инвазия и свързаните с нея настоящи и бъдещи ефекти върху Дружеството. Ръководството отчете, че военните действия няма да окажат съществено влияние върху дейността на Дружеството, освен да предизвикат несъществени забавяния в изпълнението на поръчка и доставка на нови автомобили. Въпреки, че ситуацията търпи постоянна промяна и бъдещи ефекти не могат да бъдат предвидени, ръководството не очаква значително въздействие върху работата и изпълнението на поставените цели на Дружеството.

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството (продължение)

Оперативна среда (продължение)

Съветът на директорите на Дружеството извършва адекватен надзор върху критичните елементи на управлението на кредитния риск, включително следното:

- Преглед на стандартите за поемане на риск, рамка за апетит за риск и стратегия при реалистични макроикономически сценарии;
- Адекватно наблюдение и анализ на всички промени в пруденциалните и счетоводните рамки;
- Подходящо делегиране на компетенции и правомощия на експерти и работни групи в Дружеството за справяне с въздействието с последиците от ефектите на неблагоприятни събития.

За да се осигури дисциплинирано и ефективно разделяне на задълженията по процесите на отпускане на договори за лизинг, мониторинг, реструктуриране и събиране на вземания е одобрена адекватна организационна структура, която да гарантира, че не се смесват дейности разпределени за отделни функции и роли в първата и втората линия на защита с цел постигане на бърза реакция в отговор на ефектите на неблагоприятни събития.

Към Направление "Управление на риска" има създадени следните управления:

- Управление "Контрол на риска и рипортинг" с Отдел "Кредит риск, мониторинг и провизиране" в чийто правомощия е мониторинга на лизинговите експозиции и на портфейла на Дружеството;
- Управление "Кредитен риск" с компетенции да одобрява нови сделки;
- Управление "Проблемни кредити" с Отдел "Предоговаряне и реструктуриране" с компетенции да взема решения за предоговаряне и реструктуриране на лизинговите експозиции на Дружеството.

Дружеството оценява потенциалната вероятност от неплащане на длъжниците в съответствие с политиките и практиките, които прилага за такива оценки, включително когато те се основават на автоматични проверки на признаци за настъпване на вероятност от неплащане.

Когато се извършват индивидуални оценки на индивидуални длъжници, Дружеството дава приоритет на оценката на длъжниците, за които последиците от икономическата обстановка и неблагоприятни външни събития най-вероятно ще доведат до дългосрочни финансови затруднения или неплатежеспособност. Дружеството извършва оценка на вероятността от неплащане въз основа на най-актуалния план за плащане.

При оценка на вероятността от неплащане Дружеството взема предвид и всички предоставени допълнителни мерки за подкрепа, които могат да окажат влияние върху кредитоспособността на длъжника:

- потребителски кредити на физически лица по Програма с ББР за гарантиране на безлихвени кредити в помощ на хора, лишени от възможността да полагат труд поради пандемията от COVID-19 и
- отпускане/предоговаряне на кредити по Програма за портфейлни гаранции в подкрепа на ликвидността на микро-, малки и средни предприятия (МСП), пострадали от извънредната ситуация и епидемията от COVID-19 на „Българска банка за развитие“ АД.

Всяка форма на редуциране на кредитния риск, в това число чрез гаранции от „Българска банка за развитие“ АД, не влияе на резултатите от оценка на потенциалната вероятност за неплащане от страна на клиенти-лизингополучатели. Дружеството взема предвид въздействието и резултатите от тези експозиции при оценката на способността на лизингополучателя да спазва условията за плащане.

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството (продължение)

Оперативна среда

Дружеството извършва оценка на потенциалната вероятност за неплащане от страна на клиенти-лизингополучатели и свързаните с тях лица, след неговото изтичане, в следните случаи:

- Преди да предостави нови договори за лизинг на длъжници на базата на индивидуална оценка;
- Преди да предоговори/преструктурира съществуващи задължения на длъжници на базата на индивидуална оценка;
- Ежемесечно на база системна проверка;
 - Най-малко веднъж годишно след представяне на финансовите отчети при извършване на годишен преглед на длъжника и свързаните с него лица на базата на индивидуална оценка;
 - Дружеството извършва индивидуална оценка на вероятността от неплащане по отношение на индивидуалните длъжници задължително в следните случаи:
 - когато длъжниците забавят плащане над 30 дни в срок до 12 месеца;
 - когато за длъжник, за който се приложат мерки за реструктуриране;

Извън посочените по-горе случаи се извършва и извънредна индивидуална оценка в следните случаи:

- експозицията на клиента е над 500 000 лв.;
- експозицията е в списъка за наблюдение;
- рейтинга на клиента води до класификация във фаза 3 по смисъла на МСФО 9.

Признаци за вероятност от неплащане

Дружеството признава експозициите като такива с вероятност от неплащане и идентифицира признаци за вероятност от неплащане в съответствие с раздел 5 от Насоките на ЕБО относно прилагането на определението за неизпълнение. При оценката на вероятността от неплащане, Дружеството, в съответствие с приложение V към Регламент за изпълнение (ЕС) № 680/2014 на Комисията, разглежда най-малко следните опровержими обстоятелства:

- Просрочие с повече от 30 дни;
- Вътрешният рейтинг на длъжника показва неизпълнение на задълженията;
- Прилагане на мерки за реструктуриране в срок до 12 месеца;
- Допуснато просрочие над 90 дни по която и да е експозиция на длъжника или свързаните лица;
- Наличие на друга необслужвана експозиция на длъжника и/или свързано с него лице с мерки по реструктуриране, съгласно Регламент (ЕС) № 680/2014;
- Длъжникът има друга експозиция класифицирана като обезценена;
- Длъжникът е обявен в ликвидация/несъстоятелност.

- Основни рискове, пред които е изправено Дружеството (продължение)

Измерване на очакваната кредитна загуба (ECL)

Промените, причинени от външни и вътрешни фактори, изискват от Дружеството да осигури адекватна оценка на своите експозиции и измерване на очакваната кредитна загуба (ECL). Бъдещите ефекти от настоящата икономическа ситуация и предприетите мерки са трудни за прогнозиране, а настоящите очаквания и оценки на ръководството могат да се различават от действителните резултати.

За целите на измерването на очакваните кредитни загуби (ECL) Дружеството прилага фактори като прогнозна информация за бъдещето (FLI), включително прогнози за макроикономически променливи. Както при всяка икономическа прогноза, прогнозите и вероятността от тяхното възникване са обект на висока степен на присъща несигурност и следователно действителните резултати могат да бъдат значително различни от прогнозираните.

Макроикономически прогнози за целите на МСФО 9

Дружеството базира своите прогнози на редовно публикувани макроикономически прогнози на Европейската Централна Банка (ЕЦБ) и Българска Народна Банка (БНБ) без да прилага използване само на дългосрочни средни стойности. По този начин постига правилния баланс между избягване на прекомерна процикличност, като същевременно рисковете, пред които е изправена са адекватно отразени в отчетите и моделите.

Най-важните макроикономически променливи оценени във връзка с информацията ориентирана към бъдещето (FLI) към 31 декември 2023 г. са както следва:

Макроикономическа променлива	Базисен сценарий	Песимистичен сценарий	Оптимистичен сценарий
годишен ръст на БВП	0.8	(2.5)	1.7
годишен ръст на безработица	4.8	7.9	4.5
хармонизиран индекс на потребителските цени	6.6	9.4	4.1

Дружеството е възприело консервативен подход и нейните входящи риск параметри и модели са в съответствие с наблюдаваното същественото влошаване на икономическата среда. Резултатите от моделите показват по-високи нива на вероятност от неизпълнение (PD) от тези, които са в основата на текущите наблюдавани миграции.

Във връзка с годишния преглед и актуализация на риск параметрите и моделите Дружеството е предприела следните действия:

- Дружеството е актуализирала документацията във връзка с рейтинговите модели, които прилага за изчисление на вероятност от неизпълнение (PD), като е дефинирала изрично таргетите за всяка една от променливите, чрез които наблюдава силата на модела.
- Към 31 декември 2023 г. Дружеството е извършила необходимите промени в моделите така, че да гарантира ефективността на моделите чрез разширяване на тестовото множество и чрез актуализация с най-новите данни, като за целта са използвани обучителните множества (за 5 годишен период от 29 ноември 2018 г. до 29 ноември 2023 г.), като е изследвано поведението на длъжниците на Дружеството до 29 ноември 2023 г. Всички промени са направени и интегрирани в системите на Дружеството. Резултатите на новите модели са документирани в методологията за PD.

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството (продължение)

Макроекономически прогнози за целите на МСФО 9 (продължение)

- Разработена е вътрешна методология на базата на наблюдения на портфейла на „Алианц Лизинг България“ ЕАД. Въз основа на тази методология са изчислени текущите стойности за Lifetime PD.
- Към 31 декември 2023 г. Дружеството е актуализирала моделите за изчисление на риск параметрите: информация ориентирана към бъдещето (FLI), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Във връзка с оценка на адекватността на моделите е направен анализ на серията данни, в това число за стационарност, автокорелация, грешка, стабилност, тестове за точност на предвиждането. Промените в моделите са документирани.

Песимистичните сценарии са включени с най-голяма тежест в моделите за изчисление на информация ориентирана към бъдещето (FLI) за вероятност от неизпълнение (PD), загуба при неизпълнение (LGD) и кредитен конверсионен фактор (CCF). Балансираното разпределение на алтернативните сценарии около базовия сценарий, заложен в прогнозите на ЕЦБ се постига чрез изградените модели.

Оценка на значително увеличение на кредитния риск

Дружеството оценява адекватно всички риск параметри, за да отрази коректно увеличения кредитен риск, както за целите на рисково претеглените активи, така и за целите на изчисление на провизиите за обезценка. За целта Дружеството разглежда пост-COVID-19 ефектите и свързаните с тях смекчаващи мерки (като държавни гаранции и мораториуми) в процеса на определяне на рейтингите на всеки клиент и количествено определяне на параметъра на риска, в съответствие с регулаторните изисквания и одобрените модели и процеси, и спазвайки изискванията на Регламент (ЕС) 529/2014.

Всяка промяна на всеки компонент или променлива на PD модела, предполага оценка на съществеността на промяната на модела и одобрение от съответните компетентните органи на Дружеството. В съответствие със същественото влошаване на икономическата среда, предоставянето на мораториуми за плащане не води до подобрения в стойностите на рисковите показатели в сравнение с наблюдаваните преди COVID-19.

За мораториуми, които не отговарят на изискванията на ЕБО, мярката за реструктуриране е фактор, който участва в модела и води до присъждането на най-негативната рейтинг оценка D (PD 100%) за класифицираните във Фаза 3 и до влошаване на рейтинга и прилагане на lifetime PD в резултата на класификацията във Фаза 2.

Актуализираните критерии за провизиране на портфейла се прилагат въз основа на решение на Рисковия комитет на Дружеството.

За договорите за лизинг, подлежащи на мораториум, Дружеството е приела допълнителните тригери за прехвърляне Фаза 2 и 3, изисквани от МСФО 9.B5.5.1 към МСФО 9.B5.5.18. Тригерите, основани на просрочията не са фактор при оценката за Фаза 2, като се има предвид, че дните просрочие се отчитат само въз основа на ревизирия график на плащанията.

Дружеството прилага консервативен подхода по отношение на тригерите за трансфер между Фазите по смисъла на МСФО 9, дефинирани на база всяко влошаване с един грейд, на който съответства съответното абсолютно PD. Дружеството не е въвела по-високи относителни прагове за прехвърляне между стейджове за длъжници с по-високи PD, респективно по-лоши рейтинги. Правилата за трансфер между Фазите не са променени в резултат на пандемията COVID-19, т.е при възникване или при по-променливи миграции на рейтинги.

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството (продължение)

Макроикономически прогнози за целите на МСФО 9 (продължение)

Дружеството се придържа към добрите практики, като е приложила подхода за изчисление на провизиите при хипотезата прехвърлянето към Фаза 2 за онези случаи, в които индивидуалните оценки не са възможни или обичайните показатели не работят. Изчисление на провизиите за Фаза 2 се прилага за всички експозиции с мерки по мораториума, които не са класифицирани във Фаза 3. Този подход позволява своевременно разпознаване на ефектите от пандемията на коронавирус (COVID-19) и елиминира всяка необходимост от „огромна ревизия нагоре“ на по-късен етап.

Дружеството взема под внимание МСФО 9.5.5.11. и счита, че всички COVID-19 експозиции с просрочие над 30 дни са претърпели значително увеличение на кредитния риск и начислява за тях провизии за Фаза 3 .

В допълнение към статистическите данни, съгласно МСФО 9.B5.18 Дружеството използва и качествена информация, за да определи кои експозиции изискват очакваните загуби през целия живот да бъдат признати. Информацията, използвана за тази цел, е съобразена с тригерите за обезценка, използвани при мониторинг на клиенти и портфейли и включва също елементи като приложена мярка за реструктуриране, повишена задлъжнялост и неустойчивост при изплащане. В тази връзка Дружеството е приела и оперативен план за оценка на вероятността от неплащане.

Във връзка с изискванията на МСФО 9.B5.5.17 (f) и МСС 9.B5.5.17 (i) Дружеството извършва секторен анализ като по този начин взема предвид всички неблагоприятни промени в бизнес, финансовата и икономическата среда на лизингополучателя. Дружеството има предвид това, че лизингополучателите са засегнати (пряко или косвено) от пандемията на коронавирус (COVID-19) в различна степен, в зависимост от техния сектор. В това отношение макроикономическата информация и / или неблагоприятното въздействие върху бизнеса върху конкретни сектори може сами по себе си да показват, че е налице значително увеличение на кредитния риск за неблагоприятно засегнатите експозиции. Дружеството може да извърши прехвърляне към Фаза 2 само поради тези конкретни обстоятелства, освен ако няма по-подробна информация, която да показва, че експозициите могат все още да останат във Фаза 1.

Дружеството е извършила съответните анализи, от които се налага извода, че неблагоприятните ефекти, произтичащи от бизнес, финансовата и икономическата среда не засягат целия портфейл. „Алианц Лизинг България“ ЕАД прилага аналитични подходи за систематично определяне кои части от портфейла не са претърпели значително увеличение на кредитния риск. Оценките се подкрепят от индивидуалните рейтинги на всеки длъжник.

Мерките за реструктуриране, които не са в съответствие с насоките на ЕБО относно мораториума за плащане, водят до прехвърляне минимум към Фаза 2. Въз основа на техническите критерии: флаг за неизпълнение (Defaulted Flag), брой мерки по реструктуриране, статус просрочие, Дружеството съотнася всяка една експозиция към предварително дефинирана рискова класификационна групи. В случай, че е налице просрочие над 30 дни или други тригери за обезценка експозицията се класифицира във Фаза 3.

Финансови активи - модификация

Когато договорните парични потоци на финансов актив бъдат предоговорени или модифицирани по друг начин и предоговарянето или модифицирането не води до отписването на този финансов актив в съответствие с МСФО 9, Дружеството преизчислява брутната балансова стойност на финансовия актив и признава печалба или загуба от модифициране в печалбата или загубата. В ситуация, при която предоговарянето се дължи на финансови затруднения на контрагента и невъзможност да се извършат първоначално договорените плащания, Дружеството сравнява първоначалните и ревизираните очаквани парични потоци с активите дали рисковете и ползите от актива са значително различни в резултат на изменение на договора. Ако рисковете и ползите не се променят, модифицираният актив не се различава съществено от първоначалния актив и модификацията не води до отписване.

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството (продължение)

Финансови активи – модификация (продължение)

Мораториумите за плащане, предоставени от Дружеството в отговор на пандемията COVID-19, се третираат като договорни модификации на съответните договори за лизинг. Тяхното въздействие върху брутната балансова стойност (загуба от модификация) се представя в печалбата или загубата в рамките на Обезценка на вземания по финансов лизинг.

Датата на предоговаряне се счита за дата на първоначално признаване за целите на последващото изчисляване на обезценка, включително определяне дали е възникнало значително увеличение на кредитния риск (SICR).

Дружеството също така оценява дали новият договор за лизинг отговаря на критерия за SPPI тест - единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Риск на остатъчната стойност

В следствие на дейността си Дружеството е изложено на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи и стойност на изетите активи, което е рискът Дружеството да не е в състояние да възстанови отчетната стойност на активите дадени на оперативен лизинг, при прекратяване на договора и отчетната стойност на вземанията по финансов лизинг, при прекратяване, когато лизингования актив следва да се върне на Дружеството (най-вече в случаите на предсрочно прекратяване на лизинга). В тези случаи рискът за Дружеството е да не успее да възстанови отчетната стойност на актива чрез директна продажба или повторно лизинговане. Дружеството управлява риска от недостатъчност на остатъчната стойност, като изисква първоначални вноски от страна на клиентите по финансов лизинг, които се определят в зависимост от вида на актива, както и дали той е нов или втора употреба. За активите, отдадени на оперативен лизинг, Дружеството прави анализ за очакваната остатъчна стойност, за да определи наемните вноски и срока на договора, а там където е възможно, е сключило споразумения с доставчика за обратно изкупуване на активите.

Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения.

Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове.

Ликвидността се следи текущо. През отчетната година Дружеството не е изпитвало недостиг на парични средства или други ликвидни проблеми, като такива не се очакват да настъпят през следващата финансова година.

Пазарен риск

Валутен риск

„Алианц Лизинг България“ ЕАД осъществява своята дейност в български лева и евро. Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото, Дружеството е ограничило до минимум неблагоприятните последици от промяна на валутния курс.

Основни рискове, пред които е изправено Дружеството (продължение)

Изложеност на лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на „Алианц Лизинг България“ ЕАД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива. Тъй като повечето активи носещи лихва /вземания по договори за финансов лизинг/ и съответно пасиви /заеми/ са с плаващ лихвен процент, Ръководството счита, че рискът е малък.

Неблагоприятни последици от кризата и естеството им

Продължаващият конфликт в Украйна оказва влияние върху глобалното търсене и предлагане, като съществува значителна несигурност в икономическата активност, което оказва директно негативно влияние върху сключването на нови лизингови сделки, качеството на сключените договори за лизинг, увеличение на ликвидния риск, намаление на приходи и други показатели.

Описание на идентифицирани потенциални рискове и съществуващите несигурности за лизинговото дружество

Основни предположения:

- Очаква се намаление в търсенето на нови лизингови сделки;
- Очаква се увеличение на необслужваните договори за лизинг;
- Не се очакват съществени погасявания и рефинансирания. Очаква се реструктуриране на експозиции на засегнатите отрасли и клиенти;

Най-съществен ефект се очаква в следните аспекти:

- Намаление на новия бизнес, водещо до запазване или намаление на лизинговия портфейл;
- Влошаване качеството на договорите за лизинг на физически лица, поради очаквани съкращения на персонал, в компании, функциониращи в засегнатите отрасли;
- Влошаване качеството на договорите за лизинг на юридически лица в засегнатите отрасли като транспорт, туризъм, ресторантьорство.

Ефект върху операциите – процеси в риск

- Увеличен обем и засилен фокус върху мониторинга и пререструктурирането на лизинговите експозиции.

Допълнителни рискове и възможности

- Ефектът от макроикономическата криза върху българската икономика се проявява в спад в търсенето на български стоки и услуги, увеличена безработица и инфлация;
- Очаква се намаление в потребителското търсене и инвестициите в българската икономика, спад в цените на недвижимите имоти и повишена цена на финансирането на компании;

Мерки за смекчаване на ефекта от кризата и защита на бизнеса

- Мерки за покриване на кредитния риск – мониторинг на ранни сигнали за влошаване, наблюдение на източниците за погасяване на лизинг и допълнителни анализи;
- Мерки за покриване на пазарен риск – стриктно наблюдение;
- Активна комуникация с клиентите с индикации за ликвидни проблеми.

Описание на идентифицирани потенциални рискове и съществуващите несигурности за лизинговото дружество (продължение)

Ликвидността на Дружеството е повлияна главно от мораториума за погасяване на заеми и други вземания от юридически и физически лица, както и от продължаващото здравно и социално положение. Няма съществено намаление в паричните потоци на Дружеството.

Дружеството анализира качеството на своя лизингов портфейл и по-специално експозицията към индустриите, които потенциално могат да бъдат най-засегнати. Ръководството счита, че има достатъчен капиталов буфер.

Ръководството счита, че оповестените обстоятелства не създават значителна несигурност относно възможността на Дружеството да продължи своята дейност в обозримо бъдеще и да прилага принципа за действащо предприятие при съставяне на финансовите си отчети.

Събития след датата на баланса

През февруари 2024 г. Дружеството сключва договор за банков кредит с „ОББ“ АД за оборотни средства в размер на 6 млн. евро при плаващ лихвен процент от едномесечен EURIBOR плюс надбавка от 0.9% с краен срок за издължаване съгласно погасителен план до 25 февруари 2028 г. Съгласно договора Дружеството е предоставило като обезпечение Залог на вземания и залог на активи.

Не са установени други значителни събития, възникнали през периода от отчетната дата до датата, когато финансовия отчет е одобрен за издаване от Ръководството на Дружеството.

Стопанска политика през следващата година

През 2023 г. „Алианц Лизинг България“ ЕАД ще продължи да развива продажбите на лизингови продукти през установените вече канали на дистрибуция: доставчици, генерални представителства, представителства и агенти от групата на „Алианц България Холдинг“ АД. През 2023 г. Дружеството ще продължи да бъде един от важните канали за продажба на застрахователни продукти на ЗАД „Алианц България“ АД. Като част от групата на „Алианц България Холдинг“ АД служителите на нашето дружество участват в инициативите и проектите свързани с обученията и кариерното развитие на персонала.

Финансови инструменти

Целите и политика на Дружеството по управление на финансовия риск, както и експозицията на Дружеството по отношение на ценови, кредитен и ликвиден риск са подробно оповестени в бележка 8 Управление на финансовия риск във Финансовия отчет на Дружеството.

Научноизследователска и развойна дейност

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

Отговорности на ръководството

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава ярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите счетоводни резултати. Финансовият отчет се изготвя в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети в Европейския съюз. Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика и че при изготвянето на финансовите отчети към 31 декември 2023 г. е спазен принципът на предпазливостта при оценката на активите, пасивите, приходите и разходите.

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

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

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Настоящият доклад е приет с решение на Съвета на директорите от 23 април 2024 г.



Цветелина Йорданова
Главен изпълнителен директор

София,
23 април 2024 г.



Иваниц Коцианос
Изпълнителен директор

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

В хиляди лева	Бележка	31 декември 2023 г.	31 декември 2022 г.
Активи			
Машини, съоръжения и оборудване	22	25,671	22,841
Активи с право на ползване	29	175	221
Нематериални активи	23	34	39
Нетна инвестиция във финансов лизинг	19	15,704	20,167
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	2,966	2,171
Материални запаси	21	930	470
Други активи	24	602	3,680
Текущи данъчни активи		52	110
Парични средства	18	2,657	1,071
Общо активи		48,791	50,770
Собствен капитал			
Основен капитал	27	6,204	6,204
Премиен резерв		2,352	2,352
Неразпределена печалба		3,071	2,673
Общо собствен капитал		11,627	11,229
Пасиви			
Банкови заеми	25	27,886	30,773
Отсрочен данъчен пасив	17	729	656
Задължения към доставчици и други задължения	26	8,360	7,848
Задължения по договори за лизинг	29	189	264
Общо пасиви		37,164	39,541
Общо пасиви и собствен капитал		48,791	50,770

Бележките на страници от 19 до 62 са неразделна част от този финансов отчет. Годишният финансов отчет е одобрен с решение на СД от 23 април 2024 г.


 Цветелина Йорданова
 Главен изпълнителен директор


 Йованис Коцианос
 Изпълнителен директор


 Съставител: Мая Божилова
 Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор:


 Павел Пирински
 Регистриран одитор, отговорен
 за одита

23 -05- 2024




 Боряна Димова
 Управител
 „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“
 ООД

23 -05- 2024

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

В хиляди лева	Бележка	2023 г.	2022 г.
Приходи от лихви		2,188	1,832
Разходи за лихви		(1,217)	(365)
Нетен приход от лихви	12	971	1,467
Приходи от такси и комисиони	13	1,423	1,763
Разходи за такси и комисиони	14	(1,599)	(2,193)
Приход от оперативен лизинг		6,593	5,654
Разход за амортизация на транспортни средства по оперативен лизинг	22	(6,026)	(5,277)
Други приходи	15	3,049	3,265
Обезценка на вземания по финансов лизинг и търговски вземания	19, 20	(22)	(843)
Административни разходи	16	(2,180)	(1,734)
Печалба преди данъци		2,211	2,102
Разходи за данъци	17	(221)	(210)
Печалба за периода		1,990	1,892
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		1,990	1,892

Бележките на страници от 19 до 62 са неразделна част от този финансов отчет. Годишният финансов отчет е одобрен с решение на СД от 23 април 2024 г.


 Цветелина Йорданова
 Главен изпълнителен директор


 Иваниц Коцианос
 Изпълнителен директор


 Съставител: Мая Божилова
 Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор:


 Павел Пирински
 Регистриран одитор, отговорен
 за одита

23 -05- 2024




 Боряна Димова
 Управител
 „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“
 ООД

23 -05- 2024

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

В хиляди лева	Бележка	Регистри- ран капитал	Премия резерв	Неразпре- делена печалба	Общо собствен капитал
Баланс на 1 януари 2022 г.	27	6,204	2,352	2,195	10,751
Общо всеобхватен доход за периода					
Печалба за годината		-	-	1,892	1,892
Друг всеобхватен доход за периода		-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	1,892	1,892
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденди към акционери	28	-	-	(1,414)	(1,414)
Общо сделки с акционери		-	-	(1,414)	(1,414)
Баланс на 31 декември 2022 г.	27	6,204	2,352	2,673	11,229
Баланс на 1 януари 2023 г.	27	6,204	2,352	2,673	11,229
Печалба за годината		-	-	1,990	1,990
Друг всеобхватен доход за периода		-	-	-	-
Общо всеобхватен доход за периода		-	-	1,990	1,990
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал					
Дивиденди към акционери	28	-	-	(1,592)	(1,592)
Общо сделки с акционери		-	-	(1,592)	(1,592)
Баланс на 31 декември 2023 г.	27	6,204	2,352	3,071	11,627

Бележките на страници от 19 до 62 са неразделна част от този финансов отчет. Годишният финансов отчет е одобрен с решение на СД от 23 април 2024 г.


 Цветелина Йорданова
 Главен изпълнителен директор


 Йордан Коцанов
 Изпълнителен директор


 Съставител: Мая Божилова
 Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор:


 Павел Пирински
 Регистриран одитор, отговорен
 за одита




 Боряна Димова
 Управител
 „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“
 ООД

23 -05- 2024

23 -05- 2024

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

В хиляди лева	Бележка	2023 г.	2022 г.
Парични потоци от оперативна дейност			
Печалба за годината преди данъчно облагане		2,211	2,102
Корекции за:			
Обезценка на вземания по финансов лизинг и търговски вземания	19, 20	22	844
Амортизации	22, 23, 29	6,105	5,337
Разходи за начисление за допълнително стимулиране на служителите	16	109	159
Разходи за начисления за неизползван отпуск	16	6	6
Нетен лихвен доход		971	1,467
Печалба от продажба на автомобили	15	(1,210)	(1,444)
		8,214	8,471
Изменение на:			
Нетна инвестиция във финансов лизинг		4,463	3,821
Вземания от клиенти и други търговски вземания		(795)	(702)
Материални запаси		460	680
Други активи		(3,078)	(3,445)
Задължения към доставчици и други задължения		512	335
		1,562	689
Получени лихви		2,188	1,832
Платени лихви		(1,206)	(351)
Платени данъци върху печалбата		(200)	(171)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		10,558	10,470
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Постъпления от продажба на машини, съоръжения и оборудване		3,917	494
Придобиване на машини, съоръжения и оборудване		(8,374)	(12,508)
Нетен паричен поток за инвестиционна дейност		(4,457)	(12,014)
Паричен поток от финансова дейност			
Изплатени заеми от банки	25	(3,877)	(6,149)
Получени заеми от банки	25	978	6,943
Платени дивиденди	28	(1,592)	(1,414)
Плащания по задължения по договори за лизинг		(24)	(24)
Нетен паричен поток за финансова дейност		(4,515)	(644)
Нетно увеличение/(намаление) на пари и парични еквиваленти			
Пари и парични еквиваленти на 1 януари 2023 г.	18	1,586	(2,188)
Пари и парични еквиваленти на 31 декември 2023 г.	18	2,657	3,259

Бележките на страници от 19 до 62 са неразделна част от този финансов отчет. Годишният финансов отчет е одобрен с решение на СД от 23 април 2024 г.

Цветелина Йорданова
 Главен изпълнителен директор

Иванис Кодинов
 Изпълнителен директор

Съставител: Мая Божилова
 Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимия одитор:

Павел Пирински
 Регистриран одитор, отговорен за
 аудита

Боряна Димова
 Управител
 „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

23 -05- 2024

23 -05- 2024

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

1) Статут и предмет на дейност

С вписване № 20080517112448 Дружеството е регистрирано в Търговския регистър към Агенция по вписванията при Министерство на правосъдието под ЕИК 175200915. Адресът на управление на Дружеството е град София, община Лозенец, ул. Сребърна №16. Дружеството е лицензирано като финансова институция под регистрационен номер BGR00130 в регистъра на финансовите институции по чл.3а, от Закона за кредитните институции на Българска народна банка, в сила от 30.09.2014 г. и предоставя финансов и оперативен лизинг.

2) База за изготвяне

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

3) База за измерване

Този финансов отчет е изготвен на базата на историческата стойност, с изключения на задължения по планове за дефинирани доходи, които са отчетени по настояща стойност на задълженията за дефинирани доходи.

4) Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), която е функционалната валута на Дружеството. Цялата финансова информация представена в лева е закръглена до хиляда, освен когато е посочено друго.

5) Използване на приблизителни оценки и преценки

Изготвянето на финансовия отчет според МСФО изисква Ръководството да прави преценки, приблизителни оценки и допускания, които влияят на прилагането на счетоводните политики и на активите, пасивите, приходите и разходите. Реалният резултат може да бъде различен от тези приблизителни оценки. Преразглеждането на счетоводните оценки се признава в периода, в който оценката е преразгледана, когато преразглеждането засяга този период, и в бъдещи периоди, ако преразглеждането оказва влияние на бъдещите периоди.

(а) Преценки

Информация за критични преценки, направени при прилагане на счетоводните политики, които имат най-значителен ефект върху признатите суми във финансовия отчет, се съдържа в следните бележки:

- Бележка 6 (в) – такси и комисиони: дали Дружеството е агент или възложител по сделката;
- Бележка 19 – отписани вземания по договори за финансов лизинг и защо Дружеството счита, че е агент по сделката;
- Бележка 6 (и) и 6 (й) – полезен живот на дълготрайни материални и нематериални активи;
- Бележка 6 (е) и 6 (ж) – класификация на лизинга;
- Бележка 6 (к) – провизии;
- Бележка 6 (л) – текущи и отсрочени данъци.

5) Използване на приблизителни оценки и преценки (продължение)

(б) Несигурност в допусканията и оценките

Информация за несигурност в допусканията и оценките, за които има значителен риск да доведат до съществени корекции в следващата финансова година, се съдържа в следните бележки:

Бележка 6 (г) – обезценка на лизингови вземания: ключови допускания, на които се основават възстановимите стойности;

Бележка 6 (з) – оценка до нетна реализируема стойност на материални запаси;

Справедливи стойности

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

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен или най-изгоден пазар при актуални към този момент пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е изходяща цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна за наблюдение или оценена приблизително чрез друга техника на оценяване.

Приложението на МСФО 13 няма съществено влияние върху сумите отчетени в настоящият финансов отчет.

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

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

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

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

Повече информация за допусканията, направени при оценка на справедливите стойности, е включена в бележка 11.

б) Значими счетоводни политики

Значимите счетоводни политики представени по-долу са прилагани последователно във всички представени периоди.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(а) Чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се преизчисляват във функционалната валута на Дружеството по обменните курсове на датите на транзакциите. Парични активи и пасиви, деноминирани в чужда валута, се преизчисляват във функционалната валута по обменния курс към отчетната дата. Не-парични активи и пасиви, които се оценяват по справедлива стойност в чуждестранна валута, се преизчисляват във функционалната валута по курса на датата, на която справедливата стойност е определена. Непарични позиции, които се оценяват по историческа цена в чуждестранна валута, не се преизчисляват. От 1 януари 1999 г. обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

(б) Лихви

Лихвените приходи и разходи са признати в печалба или загуба. Те включват:

Лихви по финансови активи и пасиви отчитани по амортизирана стойност ;

Неспечеленият финансов доход (лихва) представлява разликата между брутната и нетната инвестиция в лизинговия договор, като брутната инвестиция в лизингов договор е сумата на минималните лизингови плащания и негарантираната остатъчна стойност, начислена за лизингодателя. Приходите от лихви по лизингови операции (финансовият доход) се разпределят за срока на лизинговия договор и се признават на базата на периодична норма на възвращаемост от нетната инвестиция на лизингодателя. Приходите от лихви, които „Алианц Лизинг България“ ЕАД признава се отнасят пряко за съществуващ лизингов договор, който може да се идентифицира конкретно. Поради това, че договорите, формиращи приходите му са в обхвата на МСФО 16 Лизинг за Дружеството няма ефект от прилагане на МСФО 15.

(в) Такси и комисиони

Приходите от такси и комисиони се признават еднократно. Такива приходи от такси и комисионни включват приходи от застрахователно посредничество, администриране от името на свързани лица на лизингови договори, прехвърлени на тях, регистрация на превозни средства и префактурирани разходи като техническо обслужване и застраховане.

Съгласно МСФО 15, общата стойност на възнаграждението за услуги се разпределя за всички услуги въз основа на самостоятелните им продажни цени. Стойностите на продажните цени са определени според ценовия списък, по който Дружеството продава услугите в самостоятелни сделки. Самостоятелните продажни цени на извършваните услуги и справедливата им стойност са в голямата си част близки.

Дружеството получава приходи от такси за администриране на лизинговите договори прехвърлени съгласно Рамков договор за прехвърляне на вземания на „Алианц Банк България“ АД. Дружеството отчита приходите от прехвърлени вземания по договори за финансов лизинг еднократно в други приходи.

Другите разходи за такси и комисиони като комисиони за доставчици и агенти се признават еднократно.

Ръководството смята, че следните фактори показват, че Дружеството действа като агент:

- Дружеството не запазва собствеността на стоките и услугите и не носи никаква отговорност по отношение на продадените/доставените стоки и услуги.
- Въпреки че Дружеството събира приходите от крайния клиент, целия риск е за сметка на доставчика на стоките и услугите.
- Дружеството не може да променя продажните цени, определени от доставчика, с повече от един процент.

За всички останали такси и комисиони Ръководството счита, че действа като принципал.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови активи и пасиви

(i) Класификация – финансови активи

МСФО 9 съдържа подход за класификация и оценяване на финансови активи, който отразява бизнес модела, по който се управляват активите и характеристиките на техните парични потоци.

МСФО 9 включва три основни категории за класификация на финансовите активи: измервани по амортизируема стойност, чрез справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и чрез справедлива стойност в печалба или загуба (ССПЗ). Стандартът елиминира съществуващите в МСС 39 категории държани до падеж, кредити и вземания, и на разположение за продажба.

Съгласно МСФО 9, деривативи, внедрени в договори, където приемният актив е финансов актив в обхвата на стандарта, никога не се разделят. Вместо това, хибридният финансов инструмент като цяло се оценява за класификация.

Съгласно МСФО 9 при признаване на сумата на ECL за финансов инструмент, Дружеството следва общ подход.

Общият подход за измерване на обезценките се прилага за всички финансови активи и лизингови вземания в обхвата на обезценката на МСФО 9, освен ако не се прилага опростеният подход.

Съгласно общия подход, ECL се измерва като 12-месечни очаквани кредитни загуби или очаквани кредитни загуби през целия живот в зависимост от това дали е налице значително увеличение на кредитния риск след първоначалното признаване. По-специално:

Съгласно Общия подход, Дружеството изчислява 12-месечна или очаквана кредитна загуба за целия финансов инструмент (ECL) в зависимост от сериозността на промяната в кредитния риск на финансовия инструмент след първоначалното признаване

За всички търговски вземания и всички парични средства се прилага Опростеният подход за измерване на обезценките.

(ii) Обезценка - Финансови активи и активи по договор

МСФО 9 изисква значителна субективна преценка, за това как промените в икономическите фактори влияят на ОКЗ, които ще бъдат определени на базата на анализиране на вероятностите за тяхното настъпване.

Новият модел на обезценка се прилага за активи по договори и за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход.

Съгласно МСФО 9, загубите от обезценката се оценяват на база на едно от следните основания:

Очаквана кредитна загуба в следващите 12 месеца. Това са загуби, които произтичат от възможни събития на неизпълнение в рамките на 12 месеца след датата на отчета; и

Очаквана кредитна загуба за целия живот на финансовия актив. Това са загуби, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очакваната продължителност на живота на финансов инструмент.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови активи и пасиви (продължение)

(ii) Обезценка - Финансови активи и активи по договор (продължение)

Измерването на очакваната кредитна загуба за целия живот на финансовия актив се прилага, ако кредитният риск се е увеличил значително от датата на първоначалното признаване на актива, а 12-месечна Очаквана кредитна загуба се прилага, ако не са настъпили горните обстоятелства. Дружеството може да определи, че кредитният риск на финансовия актив не се е увеличил значително, ако активът има сравнително нисък кредитен риск към датата на отчета. Въпреки това, за търговските вземания и активи по договори без съществен финансов компонент винаги се оценява.

Очаквана кредитна загуба за целия живот на актива; Дружеството е избрало да прилага тази политика и за търговските вземания и активи по договори със значителен финансов компонент.

За тази цел Дружеството прилага три фази, както е описано по-долу:

- Фаза 1 обхваща всички нови финансови активи при първоначално признаване и инструменти, които не са се влошили значително в кредитното качество след първоначалното признаване;
- Фаза 2 обхваща финансови инструменти, които значително са се влошили в кредитното качество след първоначалното им признаване, но които нямат обективни доказателства за събитие за кредитна загуба;
- Фаза 3 обхваща финансови активи, които имат обективни доказателства за обезценка към отчетната дата. И накрая, прехвърляне на финансов инструмент в Етап 3 се изисква, ако се появи сигнал за обезценка и се потвърди.

Дружеството дефинира пълно съответствие между дефиницията за „неизпълнение“, „обезценени“ и „необслужвани“, за да има хомогенен подход към практиките за категоризиране на кредитите за надзорни и отчетни цели. Като резултат:

- Фаза 1 и 2 включват само обслужвани финансови активи,
- Фаза 3 включва само необслужвани финансови активи.

За активи класифицирани във Фаза 1 се признава очаквана кредитна загуба за 12 месеца. За финансови активи класифицирани във Фаза 2 се признават очаквани кредитни загуби през целия живот.

За финансови активи класифицирани във Фаза 3 Дружеството спира признаването на балансови лихви.

ECL се изчислява с използването на прототип на групата и локални ECL модели, както следва:

- Прототип на група ECL за експозиции с погасителен план, включително лизингови договори.

Търговски и други вземания, включително активи по договор

Приблизителната оценка на Очакваните кредитни загуби е изчислена на база на опита от фактическите кредитни загуби през последните три години.

Експозициите в рамките на всяка група са разделени на база на общи характеристики на кредитния риск, като степен на кредитния риск, географски регион и индустрия- за корпоративни клиенти; и спазване на договорни условия, географски регион, от колко години се работи с клиента и тип на закупувания продукт – за клиенти физически лица.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови активи и пасиви (продължение)

(ii) Обезценка - Финансови активи и активи по договор (продължение)

Търговски и други вземания, включително активи по договор (продължение)

Фактическите данни за кредитни загуби се коригират с измерими фактори, които отразяват различията в икономическите условия през периода, през който е събирана историческата информация, текущите условия и разбирането на Дружеството за икономическите условия през очаквания живот на вземанията.

Измеримите фактори са базирани на очакванията за БВП в съответните региони на продажба.

Пари парични еквиваленти

Приблизителната оценка на обезценката на пари и парични еквиваленти е изчислена на база 12-месечна очаквана загуба и отчита краткия матуритет на експозициите. Дружеството счита, че нейните пари и парични еквиваленти имат нисък кредитен риск на база на външни кредитни рейтинги A- и BBB+ издадени от кредитна агенция Фитч.

(iii) Рекласификация

Процесът на прехвърляне на експозициите между фазите се дефинира въз основата на:

- критериите за класификация във съответната Фаза: тригерите, които се използват за измерване на промяната в риска от неизпълнение;
- логика на трансфера: кога се прехвърля финансов инструмент от Фаза 1 към Фаза 2 или във Фаза 3;
- логиката на възстановяване: кога се връща финансов инструмент от Фаза 2 към Фаза 1 или от Фаза 3 към Фаза 2 или Фаза 1.

Експозиции, плащанията по които се изпълняват редовно и коректно от лизингополучателите и отговарят на условията на по-ниско рискова група могат да бъдат прекласифицирани в по-ниска класификационна група след 12 месечен период.

Вътрешен кредитен рейтинг към отчетната дата спрямо този при първоначалното признаване

Вътрешният кредитен рейтинг дава референтната стойност на PD, на която е изложена експозиция в съответствие с Allianz Insurance Master, това е IFRS PD Rating, който отговаря на МСФО 9. Този рейтинг се базира на вероятността за неизпълнение с 12-месечен хоризонт. Дружеството прилага скалата на Allianz Group Insurance за 12-месечната вероятност за неизпълнение.

Дружеството прилага следната PD рейтинг скала:

Кредитен рейтинг (PD)	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.50%	1.70%	1.90%	2.20%	2.50%

При PD рейтинг над 13, Дружеството не приема потенциалния клиент.

Оценката за значително увеличение на кредитния риск по този критерий сравнява вътрешния кредитен рейтинг при първоначално признаване с вътрешния кредитен рейтинг към отчетната дата.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови активи и пасиви (продължение)

(iii) Рекласификация (продължение)

Вътрешният кредитен рейтинг при първоначално признаване не се ревизира поради последващи промени в модела (например повторно калибриране или включване на нов параметър), използвани за определяне на вътрешния кредитен рейтинг. Ако има някакви причини да се смятат промените на вътрешния кредитен рейтинг при първоначално признаване поради промени в моделите, вътрешна оценка ще се извърши за всеки отделен случай.

Количествени критерии:

Прилагат се следните основни общи изисквания за оценка на промените в кредитния риск:

Към всяка отчетна дата, референтният рейтинг за разпределение се изчислява за всяка транзакция и след това се сравнява с рейтинговия праг за прехвърляне в друга Фаза.

Процесните стъпки са както следва:

- 1) Оценка на $PD_t = (t = rep)$: Означава PD (вероятността за неизпълнение), валидна за 12-те месеца след датата на отчитане и е оценена към датата на отчета;
- 2) Изчисляване на първоначалния рейтинг оценен към първоначалната дата на признаване;
- 3) Оценка на $PD_t = 0$ ($rep = rep$) Означава PD, валиден за 12-те месеца след датата на отчитане и е оценен към първоначалната дата на признаване;
- 4) Изчисляване на текущия рейтинг
- 5) Оценката към отчетната дата се сравнява с МСФО 9 Рейтинг към началната дата.
- 6) Изчисляване на Фазата въз основа на трешхолд дефиниран от Групата

Допълнителни критерии за разпределение по Фази:

1) Драйвери за Фаза 2

- Класификация на експозицията, като обслужвана експозиция с мерки за реструктуриране;
- Допуснати над 30 дни просрочие;
- Експозицията е включена в списъка за наблюдение.

2) Драйвери за Фаза 3

- Във Фаза 3 се разпределят финансови инструменти с вътрешен кредитен рейтинг, съответстващ на категориите за дифолт; -Тригери за обезценка - Всички експозиции, на които е поставен флаг за обезценка, се разпределят във Фаза 3. Такива трансфери се задействат от вътрешния статус на клиента (NPL и Loss).
- Флаг за експозиция с мерки за реструктуриране. За целите на изискванията за обезценка, дефиницията за форберанс е изцяло съобразена с регулаторната дефиниция (включително всеки период на пробация). Такива трансфери се задействат от вътрешния статус на клиента (NPL_F и Loss_F).
- Просрочени дни. Изчислението на дните просрочие е дефинирано в Политика за идентифициране, наблюдение, класификация и прекласификация на експозиции в неизпълнение, необслужвани експозиции и експозиции с мерки по реструктуриране.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(г) Финансови активи и пасиви (продължение)

(iv) Класификация – финансови задължения

МСФО 9 в голяма част запазва съществуващите изисквания в МСС 39, относно класификацията на финансовите задължения.

Съгласно МСС 39, обаче, всички промени на справедливите стойности на задължения, измервани по ССППЗ се отчитат в печалби и загуби, докато според МСФО 9 промените в справедливата стойност основно се представят както следва:

- промяната на справедливата стойност, която е в резултат на промените в кредитния риск на задължението се отчитат в ДВД;
- всяка останала промяна в справедливата стойност се представя в печалби и загуби.

Политикта на Дружеството е да няма финансови задължения, класифицирани като ССППЗ.

(д) Лизинг – Дружеството като лизингополучател

Дружеството наема като лизингополучател част от административни сгради по краткосрочни договори за лизинг. Договорите са безсрочни, като всяка от страните има право да ги прекрати по всяко време в 3-месечен срок, без неустойки. Дружеството третира договорите като краткосрочни, които не влизат в обхвата на МСФО 16. Лизинговите плащания се отчитат в административни разходи, като разходи за външни услуги. Към 31 декември 2023 г. „Алианц Лизинг България“ ЕАД има сключени три краткосрочни лизингови договора за офиси в София, Пловдив и Варна.

(е) Лизинг – Дружеството като лизингодател

(i) Определяне дали дадено споразумение съдържа лизинг

Обезценка на не-финансови активи

Към отчетната дата се извършва преглед на балансовите стойности на активите на Дружеството, за да се определи дали съществуват индикации за обезценка. В случай че такива индикации съществуват, се определя възстановимата стойност на актива. Възстановимата стойност на нематериалните активи, които все още не са на разположение за ползване, се определя на отчетната дата. Загуба от обезценка се признава в печалбата или загубата в случаите, в които балансовата стойност на актива или на обекта, генериращ парични потоци е по-висока от неговата възстановима стойност.

При възникване на споразумение, Дружеството определя дали то е, или съдържа лизинг. При възникване или след повторна оценка на споразумение, което съдържа лизинг, Дружеството разделя плащания и други изисквани възнаграждения по това споразумение, на такива за лизинг, и такива за други елементи, въз основа на относителните им справедливи стойности.

(ii) Лизинг като лизингодател

Финансов лизинг

Дружеството представя финансов лизинг като лизингодател като вземане на стойност равна на нетната инвестиция във финансов лизинг, което включва минималните лизингови плащания, дължими по лизинговия договор, заедно с негарантираната остатъчна стойност, дисконтирани с лихвения процент присъщ на лизинга. Лизинговият договор се отчита като финансов, когато с договора лизингодателят прехвърля на лизингополучателя всички съществени рискове и изгоди, свързани със собствеността на актива.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(е) Лизинг – Дружеството като лизингодател (продължение)

(ii) Лизинг като лизингодател (продължение)

Финансов лизинг (продължение)

Типичните показатели, които Дружеството разглежда, за да определи дали всички съществени рискове и изгоди са прехвърлени включват: настоящата стойност на минималните лизингови плащания в съпоставка със справедливата стойност на лизинговия актив в началото на лизинговия договор; срока на лизинговия договор в съпоставка с икономическия живот на отдадения под наем актив; както и дали лизингополучателят ще придобие правото на собственост върху лизингования актив в края на срока на договора за финансов лизинг. Всички останали лизингови договори, които не прехвърлят по същество всички рискове и изгоди от собствеността върху актива, се класифицират като оперативен лизинг.

Минимални лизингови плащания

Минималните лизингови плащания са тези плащания, които лизингополучателят ще направи или може да бъде задължен да направи през срока на лизинговия договор. От гледна точка на Дружеството минималните лизингови плащания включват и остатъчната стойност на актива, гарантирана от трета, несвързана с Дружеството страна, когато има такова споразумение.

Начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор

Прави се разграничение между начало на лизинговия договор и начало на срока на лизинговия договор. Начало на лизинговия договор е по-ранната от двете дати - на лизинговото споразумение или на ангажирането на страните с основните условия на лизинговия договор. Към тази дата:

- лизинговият договор е класифициран като финансов или оперативен лизинг; и
- в случай на финансов лизинг сумите, които трябва да бъдат признати в началото на срока на лизинговия договор, са определени.

Начало на срока на лизинговия договор е датата, от която лизингополучателят може да упражни правото си на ползване на наетия актив. Това е и датата, на която Дружеството признава първоначално вземането по лизинга.

Първоначална и последваща оценка

Дружеството признава вземане по финансов лизинг, в момента, в който договорът за лизинг започва, на стойност равна на нетната инвестиция в лизинга. Първоначалните преки разходи са включени в изчислението на вземането по финансов лизинг. През срока на лизинговия договор Дружеството начислява финансов доход (приход от лихви по финансов лизинг) върху нетната инвестиция. Нетната инвестиция в договори за финансов лизинг се представя нетно, след обезценка, съгласно политиката за обезценка на финансови активи по амортизирана стойност. Определянето на обезценката по финансов лизинг е посочено в бележка б(д) по-горе.

(ж) Лизинг – Дружеството като лизингодател – оперативен лизинг

Активи, които Дружеството отдава на оперативен лизинг, са класифицирани като транспортни средства. Наемодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това този актив продължава да е включен в състава на неговите дълготрайни материални активи, като амортизацията му за периода се включва в текущите разходи на лизингодателя. Приходът от наеми от оперативния лизинг се признава като такъв в печалби и загуби за годината на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(ж) Лизинг – Дружеството като лизингодател – оперативен лизинг (продължение)

Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето на оперативния лизинг се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод за срока на лизинга.

(з) Материални запаси

Материалните запаси представляват или активи придобити по договори за лизинг, които още не са предадени за ползване на клиента, или активи, върнати от нередовни платци (иззети активи). Те се отчитат по по-ниската стойност от цената на придобиване и нетната реализируема стойност.

Дружеството счита иззети активи като материални запаси, защото рисковете и ползите, свързани с актива, са прехвърлени в Дружеството. Обезценката на материалните запаси се извършва на база на групиране на активите при наличие на сходен признак.

Нетната реализируема стойност на материалните запаси, представляващи иззети активи от нередовни платци, се определя чрез експертна оценка. Дружеството отчита печалби и загуби от продажби на стоки в други приходи. Оценката отчита колебанията в цените и себестойността на актива, които са в пряка връзка със събитията, настъпили до края на периода.

Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната реализируема стойност се признава като разходи за периода на обезценката. Когато условията довели до снижаване на стойността на материалните запаси под тяхната себестойност вече не са налице или когато има ясно доказателство за увеличение на нетната реализируема стойност заради промяна в икономическите обстоятелства, сумата на обезценката се възстановява (т.е. възстановяването е ограничено до сумата на първоначалната обезценка), така че новата балансова стойност е по-ниската от себестойността и преразгледаната нетна реализируема стойност.

Възстановяването на предишното намаление на отчетната стойност се отчита в увеличение на стойността на материалните запаси и като други приходи.

Материалните запаси представляващи активи, закупени във връзка с договори за лизинг и които още не са предадени за ползване на клиента, не се обезценяват, тъй като са предмет на вече сключен договор за лизинг и датата на фактическото предоставяне на актива не е съвпаднала с края на отчетния период.

(и) Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. Когато в машините, съоръженията и оборудването се съдържат компоненти с различна продължителност на полезен живот, те се отчитат отделно.

Последващи разходи

Разходи възникнали, за да се подмени главен компонент на актив от машините, съоръженията и оборудването, който се отчита отделно, включително и разходи за инспекция и основен ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива или полезния живот. Всички останали разходи се признават в печалба или загуба, в момента на възникването им.

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(и) Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

Амортизации

Амортизацията се начислява в печалба или загуба на база линейния метод, въз основа на очаквания срок на полезен живот на машините, съоръженията и оборудването. Амортизацията на дълготрайните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

Очакваните срокове на полезен живот за текущия и сравнителния период са както следва:

	2023 г.		2022 г.	
	Амортизационна норма	Години	Амортизационна норма	Години
Офис оборудване	50%	2	50%	2
Транспортни средства	16.7%	6	16.7%	6
Други	15%	6.6	15%	6.6

Остатъчна стойност

Дружеството определя нулева остатъчната стойност на активите, отдадени на оперативен лизинг, както и на активите за собствена употреба.

(й) Нематериални активи

Софтуер и лицензи

Софтуерът и лицензите, придобити от Дружеството, се отчитат по цена на придобиване намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Последващи разходи

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

Амортизация

Амортизацията се начислява в печалба или загуба на база линейния метод въз основа на очаквания срок на полезен живот на нематериалните активи. Амортизацията на нематериалните активи се начислява от месеца следващ месеца на въвеждането им в експлоатация.

Очакваният срок на полезен живот за 2023 г. и 2022 г. е:

	Амортизационна норма	Години
Софтуер и лицензи	50%	2

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(к) Провизии

Провизия се признава в Отчета за финансовото състояние, когато Дружеството има законово или договорно задължение, което е резултат от минало събитие и е вероятно да има изходящ поток от икономически облаги за уреждане на това задължение.

(л) Данъчно облагане

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

(i) Текущ данък

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

(ii) Отсрочен данък

Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики, когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила или са въведени по същество към отчетната дата. Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.

Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана. При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

(iii) Изменения в ЗКПО, свързани с глобален минимален корпоративен данък от 15%

В края на 2023 г. бяха приети изменения в ЗКПО, с които ефективно от 1.01.2024 г. се въвежда облагане с глобален минимален корпоративен данък от 15% на многонационалните и големите национални групи от предприятия, съгласно условията, посочени в ЗКПО. Тези изменения са в контекста на т. нар. Модел на правила по Втори стълб на ОИСР в съответствие със споразумението на глобално и европейско ниво, започнало с инициативата BEPS (Изкуствено намаляване на данъчната основа и прехвърляне на печалби) на ОИСР за справяне с данъчните предизвикателства, възникнали в резултат на дигитализацията на икономиката. Измененията в ЗКПО, свързани с облагане с глобален минимален данък от 15% ефективно от 01.01.2024 г. са приложими към Дружеството. По-конкретно, съгласно новите разпоредби в ЗКПО Дружеството подлежи на облагане с национален допълнителен данък.

б) Значими счетоводни политики (продължение)

(л) Данъчно облагане

(iii) Изменения в ЗКПО, свързани с глобален минимален корпоративен данък от 15%

Към датата на одобрение за издаване на настоящия финансов отчет, Дружеството е в процес на оценяване на потенциалните ефекти от измененията в ЗКПО и не разполага с налична и разумно оценяема количествена информация, която да бъде оповестена в тази връзка. Към 31.12.2023 г. Дружеството прилага задължителното временно изключение съгласно МСС 12 по отношение на счетоводното отчитане на отсрочени данъци, произтичащи от измененията в ЗКПО по линия на прилагането на Модела на правила по Втори стълб на ОИСР

(м) Доходи на наети лица

(i) Краткосрочни доходи на наети лица

Краткосрочните доходи на наети лица включват заплати и допълнително стимулиране и се отчитат като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно.

(ii) Планове с дефинирани вноски

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

(iii) Дефинирани доходи

Задължението на Дружеството, по отношение на дефинирани доходи, е ограничено до законовото изискване да заплати на служителите сума, равна на две или шест месечни заплати при пенсиониране, в зависимост от трудовия стаж.

Сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в текущия и предходни периоди, се прогнозира и тази сума се дисконтира с подходящ дисконтов процент, базиран на доходността към датата на отчитане на облигации с приемлив кредитен рейтинг, които имат падеж приблизителен до срока на задълженията на Дружеството, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква да бъдат изплатени обезщетенията.

Изчислението на задълженията за дефинирани доходи се извършва всяка година от квалифициран актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Дружеството определя нетния лихвен процент върху нетното задължение по план с дефинирани доходи, като прилага дисконтовия процент, използван в началото на периода за дисконтиране на задължението до нетно задължение по планове с дефинирани доходи.

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

7.1) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2023 г.:

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

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

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, произтичащи от единична операция (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 — сравнителна информация (издаден на 9 декември 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

Промените в МСС 12 имат ограничено влияние върху оповестяването на счетоводната политика на Компанията. Всички други промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

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

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

Изменения на МСФО 16 „Лизинги“: Пасив по лизинг при сделки за продажба с обратен лизинг (издаден на 22 септември 2022 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Изменения на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“:

- **Класификация на пасивите като текущи и нетекущи** (издаден на 23 януари 2020 г.)
- **Класификация на пасивите като текущи и нетекущи - отлагане на датата на влизане в сила** (издаден на 15 юли 2020 г.)
- **Нетекущи пасиви с договорни клаузи** (издаден на 31 октомври 2022 г., в крайна сметка в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

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

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

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

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

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

8) Управление на финансовия риск

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9

Преквалификацията на финансовите инструменти при приемането на МСФО 9 не е причинила промени в счетоводното отчитане.

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

- кредитен риск
- риск на остатъчната стойност
- ликвиден риск
- пазарен риск

(а) Кредитен риск

Дружеството е предимно изложено на кредитен риск от вземанията по лизингови вноски.

Дружеството е изложено на кредитен риск, в случай че клиентите не изплатят своите задължения.

Политиката, която Дружеството е възприело с цел минимизиране на риска от неплащане, е да прави предварителна оценка на кредитоспособността на клиентите, както и да изисква допълнителни обезпечения по лизинговите договори – застраховки на лизингованите активи, запазване на оригиналните документи за собственост върху имуществото, вписване на лизинговите договори в ЦРОЗ, поръчителство или запис на заповед от лизингополучателите или трети страни.

Концентрация на кредитен риск възниква от клиенти със сходни икономически характеристики, за които е възможно промени в икономиката или други условия да се отразяват едновременно върху тяхната възможност да посрещат задълженията си. Анализ на концентрация на кредитен риск по индустрии е показан в таблицата по-долу:

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	Бел.	2023 г.	%	2022 г.	%
Селско, ловно, горско и рибно стопанство		394	1,94%	512	2.53%
Добивна промишленост		17	0,06%	22	0.09%
Преработваща промишленост		70	0,26%	91	0.34%
Снабдяване с електрическа и топлинна енергия, газообразни горива и вода		91	0,37%	118	0.49%
Строителство		911	5,88%	1,183	5.72%
Търговия, ремонт и техническо обслужване на автомобили и мотоциклети, на лични вещи и стоки за домакинството		5,383	31,26%	6,991	35.41%
Хотели и ресторанти		62	0,29%	81	0.38%
Транспорт, складиране и съобщения		1,843	9,67%	2,394	12.57%
Операции с недвижимо и движимо имущество, наемодателна дейност и бизнес услуги		149	0,75%	193	0.98%
Образование		12	0,05%	16	0.07%
Хуманно здравеопазване и социални дейности		329	1,81%	427	2.36%
Други дейности, обслужващи обществото и личността		1,563	18,67%	1,802	10.48%
Други финансови предприятия		18	0,07%	23	0.10%
Домакинства		4,862	28,92%	6,314	28.48%
Общо:	19	15,704	100.00%	20,167	100.00%

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Отчетната стойност на финансов лизинг и други финансови активи представлява максималната кредитна експозиция на Дружеството. Към датата на отчета за финансово състояние максималната кредитна експозиция се формира от следните финансови активи

<i>В хиляди лева</i>	Бел.	Обща стойност преди обезценка (бруто)	Активи, с портфейл- на обезценка	Индивидуал- но обезценени активи (бруто)	Загуби от индивиду- ална обезценка по ECL модел	Нетна балансова стойност
31 декември 2023 г.						
Парични средства	18	2,657	2,657	-	-	2,657
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	19	16,887	-	16,887	(1,183)	15,704
-Юридически лица		14,058	-	14,058	(927)	13,131
-Физически лица		2,829	-	2,829	(256)	2,573
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	2,966	2,132	834	(834)	2,966
Общо		22,510	4,789	17,721	(2,017)	21,327

<i>В хиляди лева</i>	Бел.	Обща стойност преди обезценка (бруто)	Активи, с портфейлна обезценка	Индивидуално обезценени активи (бруто)	Загуби от индивидуал- на обезценка по ECL модел	Нетна балансова стойност
31 декември 2022 г.						
Парични средства	18	1,071	1,071	-	-	1,071
Нетна инвестиция във финансов лизинг:	19	21,869	-	21,869	(1,702)	20,167
-Юридически лица		17,108	-	17,108	(1,475)	15,533
-Физически лица		4,861	-	4,861	(227)	4,634
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	2,463	2,171	292	(292)	2,171
Общо		25,403	3,242	25,139	(1,994)	23,409

Времева структура:

Времевата структура на нетна инвестиция във финансов лизинг и вземания от клиенти и други търговски вземания към датата на отчета, които не са обезценени индивидуално към 31 декември 2023 г., е както следва:

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Времева структура (продължение)

	Нетна инвестиция във финансов лизинг				Вземания от клиенти и други търговски вземания	
	Нетна инвестиция		Нетна инвестиция		2023 г.	2022 г.
	2023 г.	Обезценка 2023 г.	2022 г.	Обезценка 2022 г.		
<i>В хиляди лева</i>						
Непросрочени	14,257	56	7,126	18	1,250	939
от 1 – 30 дни	38	1	10,680	278	1,335	954
от 31 – 90 дни	228	8	1,321	41	114	82
от 91 - 360 дни	1,040	1,118	1,040	1,365	186	134
над 360 дни	-	-	-	-	81	62
Общо	15,704	1,183	20,167	1,702	2,966	2,171

Времева структура:

Времевата структура на нетна инвестиция във финансов лизинг и вземания от клиенти и други търговски вземания към датата на отчета, които са индивидуално обезценени, е както следва:

	Нетна инвестиция във финансов лизинг				Вземания от клиенти и други търговски вземания			
	Нетна инвестиция		Нетна инвестиция		Взема- ния	Обез- ценка	Взема- ния	Обез- ценка
	2023 г.	Обезцен- ка 2023 г.	2022 г.	Обезцен- ка 2022 г.				
<i>В хиляди лева</i>								
над 360 дни	-	-	-	-	834	834	292	292
Общо	-	-	-	-	834	834	292	292

Долната таблица показва анализ на лизинговия портфейл по фази към 31 декември 2023 г.:

	Брутна инвестиция във финансов лизинг	Обезценка	Нетна инвестиция във финансов лизинг	%
Фаза 1	14,498	133	14,365	91.0%
Фаза 2	1,349	39	1,310	8.0%
Фаза 3	1,040	1,011	29	1.0%
Общо	16,887	1,183	15,704	100.0%

Към 31 декември 2022 г.

	Брутна инвестиция във финансов лизинг	Обезценка	Нетна инвестиция във финансов лизинг	%
Фаза 1	20,165	274	19,891	85.8%
Фаза 2	220	44	176	8.7%
Фаза 3	1,485	1,384	101	5.5%
Общо	21,870	1,702	20,168	100.0%

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Времева структура (продължение)

Долната таблица показва анализ на лизинговия портфейл, разпределен по фази към 31 декември 2023 г.

Към 31 декември 2023 г.

		Брутна инвестиция във финансов лизинг	Обезценка	Нетна инвестиция във финансов лизинг	%
Фаза 1	Физически лица	2,041	18	2,023	22%
	Юридически лица	12,477	115	12,362	77%
	Общо Фаза 1	14,518	133	14,385	99%
Фаза 2	Физически лица	261	8	253	0,4%
	Юридически лица	1,088	31	1,057	0,6%
	Общо Фаза 2	1,349	39	1,310	1%
Фаза 3	Физически лица	231	230	1	-
	Юридически лица	789	781	8	0,5%
	Общо Фаза 3	1,020	1,011	9	0,5%
	Общо физически лица	2,533	256	2,277	23%
	Общо юридически лица	14,354	927	13,427	77%
	Общо	16,887	1,183	15,704	100%

Към 31 декември 2022 г.

		Брутна инвестиция във финансов лизинг	Обезценка	Нетна инвестиция във финансов лизинг	%
Фаза 1	Физически лица	4,846	214	4,632	23%
	Юридически лица	15,488	60	15,428	56%
	Общо Фаза 1	20,334	274	20,060	79%
Фаза 2	Физически лица	15	13	2	1%
	Юридически лица	35	31	4	13%
	Общо Фаза 2	50	44	6	14%
Фаза 3	Физически лица	-	-	-	1%
	Юридически лица	1,485	1,384	101	6%
	Общо Фаза 3	1,485	1,384	101	7%
	Общо физически лица	4,861	227	4,634	25%
	Общо юридически лица	17,008	1,475	15,533	75%
	Общо	21,869	1,702	20,167	100%

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

(а) Кредитен риск (продължение)

Времева структура (продължение)

Анализ на договорите за финансов лизинг във Фаза 1, обхващаща всички договори за финансов лизинг при първоначално признаване, които не са се влошили значително в кредитното качество след първоначалното признаване по рейтинг PD, оценен към първоначалната дата на признаване:

2023 г.	Нетна инвестиция		2021 г.	Нетна инвестиция във	
PD рейтинг	във финансов лизинг	%	PD рейтинг	финансов лизинг	%
5	638	4%	5	-	0%
6	335	2%	6	156	1%
7	595	3%	7	2,614	13%
8	1,496	9%	8	2,064	10%
9	1,866	11%	9	3,062	16%
10	2,551	17%	10	6,491	32%
11	1,433	9%	11	2,337	12%
12	472	3%	12	769	3%
13	2,832	19%	13	2,137	10%
без рейтинг	3,486	23%	без рейтинг	537	3%
Общо	15,704	100%	Общо	20,167	100%

Анализ на движението в обезценката на договорите за финансов лизинг между фази, съгласно МСФО 9:

Обезценка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Обезценка към 1 януари 2023 г.	274	44	1,384	1,702
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	(141)	(5)	(373)	(519)
Промени, дължащи се на движение от Фаза 1 към Фаза 2	(6)	6	-	-
Промени, дължащи се на движение от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(17)	(12)	29	-
Промени, дължащи се на движение от Фаза 2 към Фаза 1	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	79	16	634	729
Промени в следствие погашения	(197)	(15)	(1,036)	(1,248)
Обезценка към 31 декември 2023 г.	133	39	1,011	1,183
Обезценка	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Обезценка към 1 януари 2022 г.	174	43	665	882
<i>Промени с влияние върху разхода за провизии през периода</i>	100	1	719	820
Промени, дължащи се на движение от Фаза 1 към Фаза 2	(4)	4	-	-
Промени, дължащи се на движение от Фаза 1 и Фаза 2 към Фаза 3	(5)	(2)	7	-
Промени, дължащи се на движение от Фаза 2 към Фаза 1	-	-	-	-
Увеличения, дължащи се на възникване и придобиване	221	30	931	1,182
Промени в следствие погашения	(112)	(31)	(219)	(362)
Обезценка към 31 декември 2022 г.	274	44	1,384	1,702

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

(б) Риск на остатъчната стойност

В следствие на дейността си Дружеството е изложено на риск от остатъчната стойност на лизингованите активи и стойност на изетите активи, което е рискът Дружеството да не е в състояние да възстанови отчетната стойност на активите дадени на оперативен лизинг, при прекратяване на договора, и отчетната стойност на вземанията по финансов лизинг, при прекратяване, когато лизингования актив следва да се върне на Дружеството (най-вече в случаите на предсрочно прекратяване на лизинга). В тези случаи рискът за Дружеството е да не успее да възстанови отчетната стойност на актива чрез директна продажба или повторно лизинговане.

Дружеството управлява риска от недостатъчност на остатъчната стойност, като изисква първоначални вноски от страна на клиентите по финансов лизинг, които се определят в зависимост от вида на актива, както и дали той е нов или втора употреба. За активите, отдадени на оперативен лизинг, Дружеството прави анализ за очакваната остатъчна стойност, за да определи наемните вноски и срока на договора, а там където е възможно, е сключило споразумения с доставчика за обратно изкупуване на активите.

Анализ на концентрацията на вземанията по финансов лизинг по видове активи към 31 декември е показан в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	%	2022 г.	%
Леки и лекотоварни автомобили	14,344	84.00	17,385	79.51
Тежкотоварни автомобили	2,062	12.00	3,330	15.22
Машини, съоръжение и оборудване	481	4.00	1,154	5.27
Нетна инвестиция във финансов лизинг преди обезценка	16,887	100	21,869	100
Обезценка	(1,183)		(1,702)	
Нетна инвестиция във финансов лизинг след обезценка	15,704		20,167	

(в) Обезпечение

Нетната инвестиция във финансов лизинг е 100% обезпечена с активите и вземанията по договора за лизинг. 3,0% от търговските вземания са обезпечени с ипотека (2022 г.: 3,0%).

Пазарната стойност на активите обезпечаващи вземанията по рискови класификационни групи е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.		2022 г.	
	Индивидуално обезценени активи (бруто)	Пазарна стойност	Индивидуално обезценени активи (бруто)	Пазарна стойност
Общо:	15,704	19,630	20,167	25,402

(г) Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подsigури, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове.

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

(г) Ликвиден риск (продължение)

Ликвидността се следи текущо. През отчетната година Дружеството не е изпитвало недостиг на парични средства или други ликвидни проблеми, като такива не се очакват да настъпят през следващата финансова година.

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци

В приложената по-долу таблица са представени недисконтираните парични потоци на финансовите пасиви на Дружеството на базата на очакваната най-ранна възможна дата на падеж.

Брутният номинален паричен поток е договореният недисконтиран паричен поток от финансовия пасив или ангажимент, включващ главници и лихви.

	Балансова стойност	Брутен номинален паричен поток	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години
<i>В хиляди лева</i>						
31 декември 2023 г.						
Банкови заеми	27,886	32,568	116	232	3,433	28,787
Задължения към доставчици и други финансови задължения	8,360	8,360	8,360	-	-	-
Задължения по договори за лизинг	189	190	3	9	15	163
Общо	36,435	41,118	8,479	241	3,448	28,950

	Балансова стойност	Брутен номинален паричен поток	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години
<i>В хиляди лева</i>						
31 декември 2022 г.						
Банкови заеми	30,773	34,427	478	957	4,308	28,684
Задължения към доставчици и други финансови задължения	7,848	7,848	7,848	-	-	-
Задължения по договори за лизинг	264	267	2	6	15	244
Общо	38,885	42,542	8,328	963	4,323	28,928

В таблицата по-долу е представен анализ на активите и пасивите на Дружеството по матуритетни периоди на база на очакван остатъчен срок от датата на отчета за финансово състояние до датата на реализиране на актива или уреждане на пасива:

	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
<i>В хиляди лева</i>						
31 декември 2023 г.						
Активи						
Парични средства	2,657	-	-	-	-	2,657
Нетна инвестиция във финансов лизинг	378	757	3,406	9,837	1,326	15,704
Вземания от клиенти и други търговски вземания	2,966	-	-	-	-	2,966
Общо активи	6,001	757	3,406	9,837	1,326	21,327

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

(г) Ликвиден риск (продължение)

Матуритетен анализ на финансови пасиви по остатъчни договорни парични потоци (продължение)

В хиляди лева 31 декември 2023 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Пасиви						
Банкови заеми	116	232	3,433	24,105	-	27,886
Задължения към доставчици и други финансови задължения	8,360	-	-	-	-	8,360
Задължения по договори за лизинг	3	9	12	165	-	189
Общо пасиви	8,179	241	3,445	24,270	-	36,435
Нетна разлика	(2,178)	516	39	(14,433)	123	(15,108)
Кумулативна разлика	(2,178)	(1,662)	(1,701)	(16,134)	(16,011)	
В хиляди лева 31 декември 2022 г.	До 1 месец	1-3 месеца	3-12 месеца	1-5 години	Над 5 години	Общо
Активи						
Парични средства	1,071	-	-	-	-	1,071
Нетна инвестиция във финансов лизинг	156	279	4,454	15,007	271	20,167
Вземания от клиенти и други търговски вземания	2,171	-	-	-	-	2,171
Общо активи	3,398	279	4,454	15,007	271	23,409
Пасиви						
Банкови заеми	478	957	4,308	26,164	-	30,773
Задължения към доставчици и други финансови задължения	7,848	-	-	-	-	7,848
Задължения по договори за лизинг	2	6	14	164	78	264
Общо пасиви	8,328	963	4,322	26,328	78	38,885
Нетна разлика	(4,930)	(684)	132	(11,321)	193	(15,476)
Кумулативна разлика	(4,930)	(5,614)	(5,482)	(16,803)	(16,610)	

д) Пазарен риск

Валутен риск

„Алианц Лизинг България“ ЕАД осъществява своята дейност в български лева и евро.

Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото, Дружеството е ограничило до минимум неблагоприятните последици от промяна на валутния курс. В таблиците по-долу са дадени активите и пасивите по балансова стойност, групирани по валути:

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

Преквалификация на финансови инструменти при приемането на МСФО 9 (продължение)

д) Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

В хиляди лева

31 декември 2023 г.

	Български лева	Евро	Общо
Активи			
Парични средства	2,438	219	2,657
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	15,704	15,704
Вземания от клиенти и други търговски вземания	2,966	-	2,966
Общо активи	5,404	15,923	21,327
Пасиви			
Банкови заеми	-	27,886	27,886
Задължения към доставчици и други задължения	8,360	-	8,360
Задължения по договори за лизинг	-	189	189
Общо пасиви	8,360	28,075	36,435
Нетна валутна позиция	(2,926)	(12,152)	(15,108)

В хиляди лева

31 декември 2022 г.

	Български лева	Евро	Общо
Активи			
Парични средства	1,040	31	1,071
Нетна инвестиция във финансов лизинг	-	20,167	20,167
Вземания от клиенти и други търговски вземания	2,171	-	2,171
Общо активи	3,211	20,198	23,409
Пасиви			
Банкови заеми	-	30,773	30,773
Задължения към доставчици и други задължения	7,848	-	7,848
Задължения по договори за лизинг	-	264	264
Общо пасиви	7,848	31,037	38,885
Нетна валутна позиция	(4,637)	(10,839)	(15,476)

Изложеност на лихвен риск

Финансовата позиция и паричните потоци на „Алианц Лизинг България“ ЕАД са изложени на въздействието от промените на пазарните лихвени нива.

Тъй като повечето активи носещи лихва /вземания по договори за финансов лизинг/ и съответно пасиви /заеми/ са с плаващ лихвен процент, Ръководството счита, че рискът е малък.

Таблиците по-долу показва степента на лихвен риск за активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 г.

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

д) Пазарен риск (продължение)

Изложеност на лихвен риск (продължение)

	Лихвоносни				Безлихвени	Общо
	1- месечна лихва	3- месечна лихва	6- месечна лихва	Фиксирана лихва		
<i>В хиляди лева</i>						
31 декември 2023 г.						
Активи						
Парични средства	2,657	-	-	-	2	2,657
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15,690	-	-	14	-	15,704
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	2,966	2,966
Общо активи	18,347	-	-	14	2,968	21,329
Пасиви						
Банкови заеми	27,886	-	-	-	-	27,886
Задължения към доставчици и други задължения	-	-	-	-	8,360	8,360
Общо пасиви	27,886	-	-	-	8,360	36,246
Нетна позиция	(9,539)	-	-	14	(5,392)	(14,917)

	Лихвоносни				Безлихвени	Общо
	1- месечна лихва	3- месечна лихва	6- месечна лихва	Фиксирана лихва		
<i>В хиляди лева</i>						
31 декември 2022 г.						
Активи						
Парични средства	1,070	-	-	-	1	1,071
Нетна инвестиция във финансов лизинг	20,151	-	-	16	-	20,167
Вземания от клиенти и други търговски вземания	-	-	-	-	2,171	2,171
Общо активи	21,221	-	-	16	2,172	23,409
Пасиви						
Банкови заеми	30,773	-	-	-	-	30,773
Задължения към доставчици и други задължения	-	-	-	-	7,848	7,848
Общо пасиви	30,773	-	-	-	7,848	38,821
Нетна позиция	(9,552)	-	-	16	(5,676)	(15,412)

Анализ на чувствителността към лихвен риск

Паралелна промяна на лихвените нива със 100 базисни точки към 31 декември би увеличила (намалила) печалбата и загубата със сумите показани в таблицата по-долу. Анализът допуска, че всички други променливи, в т. ч. и валутните курсове са постоянни. Анализът е направен на същата база за 2022 година.

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

8) Управление на финансовия риск (продължение)

д) Пазарен риск (продължение)

Анализ на чувствителността към лихвен риск (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
31 декември 2023 г.		
Финансови активи	242	(242)
Финансови пасиви	(395)	395
Нетно	(153)	153
<i>В хиляди лева</i>	100 базисни точки на паралелно покачване	100 базисни точки на паралелно понижение
31 декември 2022 г.		
Финансови активи	207	(207)
Финансови пасиви	(395)	395
Нетно	(188)	188

9) Управление на капитала

Политиката на Управителния съвет е да се поддържа достатъчна капиталова база, така че да се поддържа доверието на инвеститори, кредитори и на пазара като цяло и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Целта на Съвета е да управлява баланса между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високо ниво на задлъжнялост (ливъридж), и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.

През годината не е имало промени в политиките по управлението на капитала.

10) Използване на преценки и предвиждания

Загуби от обезценка на вземания по финансов лизинг

Вземанията по финансов лизинг, представени в Отчета за финансовото състояние като нетна инвестиция във финансов лизинг, се преглеждат за обезценка на база на политиката на Дружеството. Сумите за загуби от обезценка на вземания по лизинг, които Дружеството заделя за конкретно определени експозиции, се изчисляват въз основа на най-достоверната оценка за настоящата стойност на очакваните парични потоци.

При приблизителната оценка на тези парични потоци се правят допускания за финансовото състояние на длъжника и за нетната реализуема стойност на наличните обезпечения. Всеки обезценен финансов актив се разглежда по своето съдържание.

11) Финансови инструменти

Счетоводни класификации и справедливи стойности

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

**„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧАВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.**

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

11) Финансови инструменти (продължение)

Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение)

31 декември 2023 г.		Балансова стойност				Справедлива стойност			
		Нетна инвестиция във финансов лизинг	Заеми и вземания	Други финансови пасиви	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Бел.									
В хил. лева									
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност									
	19	15,704	-	-	15,704	-	-	15,704	15,704
Нетна инвестиция във финансов лизинг									
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	-	2,966	-	2,966	-	-	2,966	2,966
Парични средства и парични еквиваленти	18	-	2,657	-	2,657	-	2,657	-	2,657
Общо		15,704	5,623	-	21,327	-	2,657	18,670	21,327
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност									
Банкови заеми	25	-	-	27,886	27,886	-	27,886	-	27,886
Задължения към доставчици и други задължения	26	-	-	8,360	8,360	-	-	8,360	8,360
Задължения по договори за лизинг	29	-	-	189	189	-	189	-	189
Общо		-	-	36,435	36,435	-	28,075	8,360	36,435

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

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

11) Финансови инструменти (продължение)

Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение)

31 декември 2022 г.		Балансова стойност				Справедлива стойност			
В хил. лева	Бел.	Четна инвестиция във финансов лизинг	Заеми и вземания	Други финансови пасиви	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност									
Четна инвестиция във финансов лизинг	19	20,167	-	-	20,167	-	-	21,869	21,869
Вземания от клиенти и други търговски вземания	20	-	2,171	-	2,171	-	-	2,171	2,171
Парични средства и парични еквиваленти	18	-	1,071	-	1,071	-	1,071	-	1,071
Общо		20,167	3,242	-	23,409	-	1,071	24,040	25,111
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност									
Банкови заеми	25	-	-	30,773	30,773	-	30,773	-	30,773
Задължения към доставчици и други задължения	26	-	-	7,848	7,848	-	-	7,848	7,848
Задължения по договори за лизинг	29	-	-	264	264	-	264	-	264
Общо		-	-	38,885	38,885	-	31,037	7,848	38,885

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

11) Финансови инструменти (продължение)

Счетоводни класификации и справедливи стойности (продължение)

(i) Йерархия на справедливите стойности

Справедливата стойност е определена като цена, която би била получена при продажбата на финансов актив или платена при прехвърлянето на финансов пасив в непринудена сделка между пазарни участници към датата на оценката.

Справедливата стойност на Нетна инвестиция във финансов лизинг е определена като бъдещите парични потоци са превърнати в единна текуща сконтирана сума (настояща стойност) при използването на скотов процент. Ръководството вярва, че справедливата стойност на Нетната инвестиция във финансов лизинг не се отличава съществено от нейната балансова стойност. Оценката на справедливата стойност на Нетна инвестиция във финансов лизинг е категоризирана като справедлива стойност от Ниво 3 на база на входящите данни за използваната техника за оценяване.

(ii) Техники за оценяване и значими ненаблюдаеми входящи данни

Следната таблица представя използваните техники за оценяване при определянето на справедливата стойност на Нетна инвестиция във финансов лизинг, както и използваните значими ненаблюдаеми входящи данни.

Техника за оценяване	Значими ненаблюдаеми входящи данни	Взаимовръзка между ключови ненаблюдаеми входящи данни и справедлива стойност
Дефиниране на класификационни групи по дни просрочие.		Значителни увеличения (намаления) в дисконтовия
Дисконтиране на паричните потоци за всяка класификационна група с процент, с който се извършва прехвърлянето на вземания.	Процент, с който се прехвърлят вземания	фактор, без други промени, биха довели до значително по-ниски (по-високи) справедливи стойности.

12) Нетен приход от лихви

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Приходи от лихви		
Приходи от лихви	2,188	1,832
Общо приходи от лихви	2,188	1,832
Разходи от лихви		
Разходи за лихви	(1,217)	(365)
Общо разходи за лихви	(1,217)	(365)
Общо приходи от лихви, нетно	971	1,467

13) Приходи от такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Приходи от комисиони по застраховане	1,083	1,323
Приходи от комисиони за регистрация, маркировка и застраховка	340	440
Общо приход от такси и комисиони	1,423	1,763

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

14) Разходи за такси и комисиони

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Разходи за комисиони за продажби	924	1,548
Разходи за комисионни за продажби агенти	463	371
Разходи за комисионни обслужване	5	6
Разходи за такси за техническо обслужване	37	64
Разходи за такси за застраховки	105	130
Разходи за такси за нотариална заверка	12	16
Разходи за такси за винетки	1	2
Разходи за такси за регистрация	1	1
Разходи за такси за ЦРОЗ	1	1
Разходи за такси за пътен данък	6	7
Разходи по валутни операции	2	3
Разходи за банкови такси	40	44
Общо разходи за такси и комисиони	1,597	2,193

15) Други приходи

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Печалба от продажба на автомобили от оперативен лизинг	1,210	1,444
Печалба от продажба на автомобили от финансов лизинг	23	409
Приходи от прехвърлени вземания по договори за финансов лизинг	1,815	1,406
Приходи от съдебни спорове	1	6
Общо други приходи	3,049	3,265

16) Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Разходи за материали	29	32
Разходи за външни услуги	264	231
Заплати и социални разходи	1,676	1,393
Амортизации	72	60
Други	132	18
Общо административни разходи	2,180	1,734

През 2023 г., Дружеството е признало в разходи за външни услуги разходи за одиторски услуги в размер на 24 хил. лв. (2022 г. – 24 хил. лв.).

а) Заплати и социални разходи

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Заплати и бонуси	1,380	1,050
Задължителни социални и други осигуровки	155	154
Разходи за задължения по невзети отпуски	6	6
Разходи за начисление за допълнително стимулиране на служителите	109	159
Разходи за начисление за задължителни социални и други осигуровки	26	24
Общо разходи за заплати и социални разходи	1,676	1,393

Броят на служителите за 2023 г. е 21 (2022 г.: 21).

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

16) Административни разходи (продължение)

б) Разходи за външни услуги

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Правни такси, одити, консултации и абонаменти	173	156
Наем	17	44
Телефонни, пощенски и куриерски	18	14
Други	56	17
Общо разходи за външни услуги	264	231

в) Задължение за обезщетения при пенсиониране

Начисленото задължение за обезщетения при пенсиониране към 31 декември 2023 г. възлиза на 8 хил. лв. (2022 г.: 8 хил. лв).

Движения в настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	8	5
Разходи за текущ стаж и лихви за периода	-	3
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	8	8

Разходите са признати в административни разходи в ред заплати и социални разходи в отчета за Печалбата и загубата и другия всеобхватен доход, докато задължението е включено в Задължения към доставчици и други задължения.

Актюерски предположения

Приблизителният размер на задълженията се основава на актюерски доклад, при който се използвани следните параметри и предположения:

	2023 г.	2022 г.
Норма на дисконтиране:	3.74%	1.51%
% годишно нарастване на заплатите	3.00%	3.00%
% годишно текучество	17.78%	17.86%

Изчислението на задълженията по план с дефинирани доходи се влияе от промените в актюерските предположения преценки за ръста на смъртността изброени по-горе. Дата на пенсиониране: съгласно разпоредбите за прослужено време и възраст

17) Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, размерът на корпоративния данък за 2023 г. е 10%. Разходът за данък се формира както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Текущ разход за данък:		
-Данък за текущата година	(148)	(105)
Отсрочени данъци:		
-Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период	(73)	(105)
Разход за данък	(221)	(210)

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

17) Данъци (продължение)

Изчисляване на ефективна данъчна ставка

В хиляди лева	2023 г.	2023 г.	2022 г.	2022 г.
Печалба за периода		1,990		1,892
Общо разходи за данъци		221		210
Печалба преди данъци		2,211		2,102
Корпоративен данък, базиран на законовата данъчна ставка	10.00%	221	10.00%	210
Непризнати разходи за данъчни цели	0.00%	-	0.00%	-
Общо данък за текущата година	10.00%	221	10.00%	210

Пасивите и активите по отсрочени данъци са оценени при данъчна ставка в размер на 10%, представляваща корпоративен данък върху печалбата за 2022 г. (2021 г.: 10%).

Дружеството няма непризнати отсрочени данъци. Салдата на признатите отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните балансови позиции:

	Активи		Пасиви		Нетно	
В хиляди лева	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
Машини, съоръжения и оборудване	-	-	738	668	738	668
Задължения към персонала	(9)	(12)	-	-	(9)	(12)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	(9)	(12)	738	668	729	656

Пасивът по отсрочени данъци възниква от разликата между счетоводната и данъчната амортизация.

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Състояние към 31 декември 2022 г.	Признати през годината в печалба и загуба	Състояние към 31 декември 2023 г.
В хиляди лева			
Машини, съоръжения и оборудване	668	70	738
Задължения към персонала	(12)	3	(9)
Общо активи	656	73	729

	Състояние към 31 декември 2021 г.	Признати през годината в печалба и загуба	Състояние към 31 декември 2022 г.
В хиляди лева			
Машини, съоръжения и оборудване	558	110	668
Задължения към персонала	(7)	(5)	(12)
Общо активи	551	105	656

18) Парични средства

В хиляди лева	2023 г.	2022 г.
Парични средства в брой	2	1
Разплащателни сметки в лева и евро	2,655	1,070
Общо парични средства	2,657	1,071

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

19) Нетна инвестиция във финансов лизинг

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Брутна инвестиция във финансов лизинг	18,631	27,202
Нереализиран финансов приход	(1,744)	(5,332)
Нетни минимални лизингови плащания	16,887	21,870
Обезценка	(1,183)	(1,703)
Нетна инвестиция във финансов лизинг	15,704	20,167

Брутна инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
С падеж до 1 година	5,363	7,887
С падеж от 1 до 5 години	11,619	17,088
С падеж над 5 години	1,649	2,227
Брутна инвестиция във финансов лизинг	18,631	27,202

Нетната инвестиция във финансов лизинг се разпределя, както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
С падеж до 1 година	4,883	6,341
С падеж от 1 до 5 години	10,578	13,738
С падеж над 5 години	1,426	1,791
Нетни минимални лизингови плащания	16,887	21,870

Промяната на нетната инвестиция във финансов лизинг е дадена по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 1 януари	20,167	23,988
Главници по нови лизингови договори	104,501	73,084
Падежирали главници по лизингови вноски	(7,713)	(7,129)
Прехвърлени вземания към Алианц Банк България	(100,068)	(68,073)
Нетни минимални лизингови плащания	16,887	21,870
Обезценка	(1,183)	(1,703)
Нетна инвестиция във финансов лизинг към 31 декември	15,704	20,167

Трансфер към съдебни вземания

Всички лизингови договори с неизпълнение над 180 дни са провизирани на 100%. След предприемане на съдебни действия вземането по финансов лизинг се трансферира в съдебно вземане.

Прехвърляне на вземания по лизингови договори

Продажбата на финансов лизинг представлява лизингови вземания прехвърлени на свързано лице на или скоро след датата на сключване на лизинговия договор с клиента, със споразумение, където всички рискове и ползи от собствеността на финансовите активи се прехвърлят, а Дружеството продължава да обслужва лизингите от името на свързаното лице срещу фиксирана такса.

Нетните приходи от продажбата на вземания по лизингови договори и прихода от посредващото обслужване на тези лизинговите договори е както следва:

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

19) Нетна инвестиция във финансов лизинг (продължение)

Прехвърляне на вземания по лизингови договори (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Нетна печалба от продажба (отчетени в позиция други приходи)	1,815	1,406
Приход за обслужването на прехвърлени лизингови договори (отчетени в позиция приходи от такси и комисиони)	728	537
Общо	2,543	1,943

Движението в обезценката на вземанията по финансов лизинг е показано в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Обезценка		
Салдо към 1 януари	(1,703)	(882)
Начислени за годината	(395)	(1,054)
Възстановени	915	233
Салдо към 31 декември	(1,183)	(1,703)

Движението в обезценката на вземанията по финансов лизинг по фази спрямо МСФО 9 е показано в таблицата по-долу:

	2023 г.				2022 г.			
В хиляди лева	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо	Фаза 1	Фаза 2	Фаза 3	Общо
Салдо към 1 януари по МСФО 9	(274)	(45)	(1,384)	(1,703)	(174)	(43)	(665)	(882)
Начислени за годината	(132)	(39)	(224)	(395)	(100)	(2)	(719)	(821)
Възстановени	-	-	915	915	-	-	-	-
Салдо към 31 декември	(406)	(84)	(693)	(1,183)	(274)	(45)	(1,384)	(1,703)

20) Вземания от клиенти и други търговски вземания

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Съдебни вземания	766	192
Вземания по оперативен лизинг	3,030	661
Други вземания от клиенти	4	1,610
Обезценка	(834)	(292)
Салдо към 31 декември	2,966	2,171

Движението в обезценката на вземанията от клиенти и други търговски вземания е показана в таблицата по-долу:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Салдо към 1 януари	(292)	(269)
Начислени за годината	(560)	(106)
Възстановени	14	83
Отписани	4	-
Салдо към 31 декември	(834)	(292)

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

21) Материални запаси

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Стоки	930	470
Салдо към 31 декември	930	470

Материалните запаси съдържат иззети активи и стоки, представляващи закупени активи предназначени за отдаване на лизинг по договори, които не са активирани към края на отчетния период. През 2023 г. няма начислена обезценка на материалните запаси (иззети активи). През 2023 г. няма начислена обезценка на материални запаси (иззети активи) до нетна реализуема стойност. Към 31 декември 2023 и 2022 г. няма иззето оборудване по договор за финансов лизинг с опция.

22) Машини, съоръжения и оборудване

(а) Равнение на измененията в балансовата стойност

<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Транспортни средства собствени	Транспортни средства Оперативен лизинг	Общо
Отчетна стойност					
Баланс към 1 януари 2023 г.	106	76	146	34,330	34,658
Придобити активи	2	2	-	11,573	11,577
Продадени като финансов лизинг и директни продажби на трети клиенти	-	-	-	(2,707)	(2,707)
Отписани активи	-	-	(74)	(4,220)	(4,294)
Баланс към 31 декември 2023 г.	108	78	72	38,976	39,234
Амортизация					
Баланс към 1 януари 2023 г.	103	56	100	11,558	11,847
Амортизация за годината	2	4	8	6,026	6,040
Продадени като финансов лизинг и директни продажби на трети клиенти	-	-	-	-	-
Отписани активи	-	-	(74)	(4,220)	(4,294)
Баланс към 31 декември 2023 г.	105	60	34	13,364	13,563
Балансова стойност					
Към 1 януари 2023 г.	3	20	46	22,772	22,841
Към 31 декември 2023 г.	3	18	38	25,612	25,671

Към дълготрайните активи са заведени автомобили, за които има сключени договори за оперативен лизинг.

Към 31 декември 2023 г. има 468 действащи договора за оперативен лизинг (2022 г.: 409 действащи договора).

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

22) Машини, съоръжения и оборудване (продължение)

(а) Равнение на измененията в балансовата стойност (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	Машини и оборудване	Офис обзавеждане	Транспортни средства собствени	Транспортни средства Оперативен лизинг	Общо
Отчетна стойност					
Баланс към 1 януари 2022 г.	102	76	122	28,378	28,678
Придобити активи	4	-	43	10,998	10,998
Продадени като финансов лизинг и директни продажби на трети клиенти	-	-	-	(1,010)	(1,010)
Отписани активи	-	-	(19)	(4,006)	(4,025)
Баланс към 31 декември 2022 г.	106	76	146	34,360	34,688
Амортизация					
Баланс към 1 януари 2022 г.	99	52	90	9,135	9,376
Амортизация за годината	4	4	10	5,277	5,296
Продадени като финансов лизинг и директни продажби на трети клиенти	-	-	-	(595)	(595)
Отписани активи	-	-	-	(2,229)	(2,229)
Баланс към 31 декември 2022 г.	103	56	100	11,558	11,847
Балансова стойност					
Към 1 януари 2022 г.	3	24	32	19,243	19,302
Към 31 декември 2022 г.	3	20	46	22,772	22,841

(б) Заложени активи

Към 31 декември 2023 г. активи, отдадени на оперативен лизинг са обезпечение по кредит от „Алианц Банк България“ АД в размер на 25,770 хил. лева.

Към 31 декември 2022 г. транспортни средства, отдадени на оперативен лизинг са обезпечение по кредит от „Алианц Банк България“ АД в размер на 19,953 хил. лева.

(в) Транспортни средства по оперативен лизинг

Очакваните наемни вноски от оперативния лизинг са както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
До 1 година	1,756	6,984
От 1 до 5 години	14,907	10,542
Общо	16,663	17,526

(г) Обезценка

Ръководството е извършило преглед на дълготрайните материални активи и не е идентифицирало индикатори, че балансовата стойност на активите надвишава възстановимата им стойност. Следователно към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. не са признати обезценки на машини, съоръжения и оборудване

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

23) Нематериални активи

<i>В хиляди лева</i>	Патенти, лицензи и програмни продукти
Отчетна стойност	
Баланс към 1 януари 2023 г.	400
Отписани активи	-
Придобити активи	26
Баланс към 31 декември 2023 г.	426
Амортизация	
Баланс към 1 януари 2023	361
Амортизация за годината	31
Баланс към 31 декември 2023 г.	392
Балансова стойност	
Към 1 януари 2023 г.	39
Към 31 декември 2023 г.	34

<i>В хиляди лева</i>	Патенти, лицензи и програмни продукти
Отчетна стойност	
Баланс към 1 януари 2022 г.	356
Придобити активи	44
Баланс към 31 декември 2022 г.	400
Амортизация	
Баланс към 1 януари 2022	333
Амортизация за годината	28
Баланс към 31 декември 2022 г.	361
Балансова стойност	
Към 1 януари 2022 г.	23
Към 31 декември 2022 г.	39

24) Други активи

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
Доставчици по аванси	200	3,523
ДДС за възстановяване	255	56
Разходи за бъдещи периоди	68	48
Разчети по щети за оперативен лизинг	47	53
Разчети по гражданска отговорност	28	0
Разчети по каско	1	0
Разчети по други	2	0
Общо	602	3,680

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

25) Банкови заеми

а) Условия и график на изплащане

Банка Кредитор <i>В хиляди лева</i>	Разрешен размер	Валута	2023 г.	2022 г.
„Алианц Банк България“ АД	12,000	EUR	24,448	23,470
„Обединена Българска Банка“ АД	6,000	EUR	2,235	2,407
„Обединена Българска Банка“ АД	2,000	EUR	1,203	1,341
„Обединена Българска Банка“ АД	2,000	EUR	-	3,555
Общо			27,886	30,773

Основните параметри на заемите от банки са дадени в следната таблица:

Банка Кредитор <i>В хиляди лева</i>	Дата на сключване	Дата на падеж	Лихвен процент	Схема на погасяване	Обезпечение
„Алианц Банк България“ АД	19.08.2013	31.12.2026	1M EURIBOR + 1.10%	Еднократно на падеж	Залог на вземания, залог на активи
„Обединена Българска Банка“ АД	28.05.2021	30.12.2024	1M EURIBOR + 1.00%	Месечно	Залог на вземания
„Обединена Българска Банка“ АД	21.06.2022	25.08.2025	1M EURIBOR + 1.00%	Месечно	Залог на вземания

б) Равнение на движенията на пасиви към парични потоци произтичащи от финансовата дейност

В хиляди лева

	Банкови заеми 2023 г.	2022 г.
Баланс към 1 януари	30,773	29,984
<i>Промени в паричните потоци за финансовата дейност</i>		
Изплатени заеми	(3,877)	(6,154)
Получени заеми	978	6,943
Разходи за лихви	1,216	365
Платени лихви	(1,204)	(365)
Баланс към 31 декември	27,886	30,773

26) Задължения към доставчици и други задължения

В хиляди лева

	2023 г.	2022 г.
Задължения към доставчици	286	-
Задължения към персонала	308	214
Авансови плащания от клиенти	341	1,601
Задължения по получени обезпечения по договори за оперативен лизинг	1,236	863
Задължения по получени обезпечения за доставка на автомобили	299	236
Задължения, свързани с автомобили по договори за лизинг	5,598	4,934
Други задължения	293	0
Общо	8,360	7,848

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 Г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

26) Задължения към доставчици и други задължения (продължение)

Задълженията към персонала включват начисления за отпуски в размер на 5 хил. лв. (2022 г.: 7 хил. лв.), бонуси в размер на 212 хил. лв. (2022 г.: 176 хил. лв.), начисление за задължителни социални и други осигуровки по тях в размер на 23 хил. лв. (2022 г.: 23 хил. лв.) и начисление по план дефинирани доходи в размер на 8 хил. лв. (2022 г.: 8 хил. лв.). Всички са представени на ред задължения към персонала.

27) Собствен капитал

(а) Основен капитал

Капиталът на Дружеството е на стойност 6,204,082 (шест милиона двеста и четири хиляди и осемдесет и два) лева разпределен в 6,204,082 броя акции с номинална стойност 1 лев. Към 31 декември 2023 г. „Алианц България Холдинг“ АД притежава 100% от капитала на дружеството, 6,204,082 акции с номинална стойност 1 лев.

Акционерното участие в Дружеството има следното разпределение:	2023 г.	2022 г.
	100 %	100 %
„Алианц България Холдинг“ АД	<u>100%</u>	<u>100%</u>

Дружеството има едностепенна система на управление със Съвет на директорите, включващ:

Цветелина Димитрова Йорданова – Главен изпълнителен директор
Йоанис Коцианос – Изпълнителен директор
Люба Георгиева Павлова
Йордан Маринов Суванджиев
Ива Николова Драганова
Яна Милчева Игнатова

Прокурист – Мирослав Иванов

Краен собственик, осъществяващ контрол, е Allianz SE, публична компания, акциите, на която се търгуват на фондовата борса във Франкфурт, Германия.

(б) Премияен резерв

Премияен резерв включва разликата между номиналната и емисионната стойност на продадените акции на Дружеството.

(в) Дивиденди

Следните дивиденди са били декларирани от Дружеството:

<i>В хиляди лева</i>	2023 г.	2022 г.
0.25 лева за акция (2022 г.: 0.23 лева)	1,592	1,414
Общо	<u>1,592</u>	<u>1,414</u>

**„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.**

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

28) Сделки със свързани лица

Дружеството-майка на Дружеството е „Алианц България Холдинг“ АД, от което 66.16% се контролират от Allianz SE (Алианц СЕ, крайно контролиращо лице) и дружества от групата на Алианц СЕ, а останалите 33.84% се притежават от миноритарен акционер с/или близки членове на неговото семейство. Дружеството счита, че е свързано лице в съответствие с определенията, съдържащи се в Международен счетоводен стандарт 24 „Оповестяване на свързани лица“ (МСС 24):

Акционери и лица свързани с тях:

- Allianz SE и неговите дъщерни и асоциирани предприятия;
- Основен миноритарен акционер със значително влияние, притежаващ пряко или непряко (с/или близки членове на неговото семейство), 33.84% от капитала на „Алианц България Холдинг“ АД, дружества и юридически лица с нестопанска цел под негов пряк или непряк контрол;

Ключов ръководен персонал и лица свързани с тях:

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

Дружеството не счита други лица като ключов ръководен персонал, освен членовете на Съвета на директорите.

За 2023 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

(а) Възнаграждение на ключов ръководен персонал и други транзакции

<i>В хиляди лева</i>	Стойност на сделките за годината приключила		Крайни салда към 31 декември	
Тип сделки	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
Възнаграждения на директори, включени в разходи за персонала				
Краткосрочни доходи на наети лица	211	206	3	62

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

(Всички суми са посочени в хиляди лева)

28) Сделки със свързани лица (продължение)

б) Разчети и сделки със свързани дружества

В хиляди лева	Стойност на сделките за годината приключила		Крайни салда към 31 декември	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
Тип сделки				
Сделки с дружеството-майка и крайно контролиращо лице „Алианц България Холдинг“ АД				
Платен дивидент	(1,592)	(1,414)	-	-
Дружества под общ контрол от групата Алианц				
Allianz Technology SE			-	-
Разход за ИТ	(12)	(14)	-	-
Allianz Technology SE Hungarian Branch				
Разход за ИТ	(2)	(7)	-	-
Allianz SE				
Разход за ИТ	(16)	(18)	-	-

Дружества под общ контрол на „Алианц България Холдинг“ АД

В хиляди лева	Тип сделки	Стойност на сделките за годината приключила		Крайни салда към 31 декември	
		2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
”Алианц Банк България” АД	Разходи за лихви по предоставени заеми	(1,042)	(267)	-	-
	Продажби на оперативен лизинг	66	64	-	-
	Разходи за такси и комисиони	(31)	(39)	-	-
	Разходи за бъдещи вземания	-	(1,999)	-	-
	Други разходи	(19)	-	-	-
	Прехвърлени вземания	100,093	68,073	-	-
	Задължение по банкови кредити	-	-	(24,448)	(23,470)
	Разплащателни сметки	-	-	1,752	858
	Задължение по лихви	-	-	(23)	(12)
	Вземане по финансов лизинг	-	-	-	48

През годината Дружеството е прехвърлило вземания по финансов лизинг на „Алианц Банк България” АД с балансова стойност към датата на прехвърляне 100,093 хил.лв (2022 г.: 68,073 хил.лв) (бележка 19). „Алианц Банк България” АД предоставя на Дружеството услуги по управление на кредитния риск и по отношение на риска на лизингополучателите на Дружеството.

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

28) Сделки със свързани лица (продължение)

б) Разчети и сделки със свързани дружества (продължение)

Дружества под общ контрол на „Алианц България Холдинг“ АД (продължение)

Тип сделки	Стойност на сделките за годината приключила		Крайни салда към 31 декември	
	2023 г.	2022 г.	2023 г.	2022 г.
<i>В хиляди лева</i>				
„ЗАД Алианц България Живот“	Платени премии по застрахователни полици	(11)	(10)	-
	Приходи от оперативен лизинг	7	10	-
„ЗАД Алианц България“	Приход от комисиони	1,179	1,272	-
	Приход от комисиони за бъдещи периоди	-	-	531
	Продажби на оперативен лизинг	55	62	-
	Вземане по комисионни	-	-	798
	Задължение за застрахователни премии	-	(20)	(69)

29) Активи с право на ползване и задължения по договори за лизинг

Дружеството наема като лизингополучател офис по дългосрочен договор за лизинг:

	Активи с право на ползване - сгради
<i>В хиляди лева</i>	
Отчетна стойност	
Баланс към 1 януари 2023 г.	294
Преоценка на съществуващи договори	10
Прекратени договори	(75)
Баланс към 31 декември 2023 г.	229
Амортизация	
Баланс към 1 януари 2023 г.	73
Амортизация за годината	34
Отписана амортизация по прекратени договори	(53)
Баланс към 31 декември 2023 г.	54
Балансова стойност	
Към 1 януари 2023 г.	221
Към 31 декември 2023 г.	175

„АЛИАНЦ ЛИЗИНГ БЪЛГАРИЯ“ ЕАД
БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

29) Активи с право на ползване и задължения по договори за лизинг (продължение)

<i>В хиляди лева</i>	Активи с право на ползване – сгради	
Отчетна стойност		
Баланс към 1 януари 2022 г.		322
Придобити		(28)
Баланс към 31 декември 2022 г.		294
Амортизация		
Баланс към 1 януари 2022 г.		18
Амортизация за годината		55
Баланс към 31 декември 2022 г.		73
Балансова стойност		
Към 1 януари 2022 г.		304
Към 31 декември 2022 г.		221
	2023 г.	2022 г.
Краткосрочни лизингови задължения	24	22
Дългосрочни лизингови задължения	165	242
Общо пасиви по договори за лизинг	189	264
Задължения по лизинг минимални лизингови вноски	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
До 1 година	24	23
От 2 до 5 години	118	165
Над 5 години	48	79
Бъдещи финансови разходи	(1)	(3)
	189	264
	2023 г.	2022 г.
Задължения по лизинг – баланс към 1 януари	260	319
Начислени лихви през периода	1	1
Сключени нови договори за лизинг	-	-
Промяна по лизингови договори	(48)	(31)
Извършени плащания през периода	(24)	(24)
Задължения по лизинг – баланс към 31 декември	189	260

30) Ангажименти по одобрени сделки

Ангажименти по сделки, които са одобрени, но предметът на лизинговия договор все още не е предаден на лизингополучателя към 31 декември 2023 г. възлизат на 3,659 хил.лева (за 2022 г.: 1,601 хил. лева).

31) Събития след датата на баланса

През февруари 2024 г. Дружеството сключва договор за банков кредит с „ОББ“ АД за оборотни средства в размер на 6 млн. евро при плаващ лихвен процент от едномесечен EURIBOR плюс надбавка от 0.9% с краен срок за издължаване съгласно погасителен план до 25 февруари 2028 г. Съгласно договора Дружеството е предоставило като обезпечение Залог на вземания и залог на активи.

Не са установени други значителни събития, възникнали след датата на изготвяне на отчета за финансово състояние, които изискват допълнително оповестяване или корекция във финансовия отчет.