

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови 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 и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

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

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

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

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

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

- Делойт Одит ООД и Кроу България Одит ЕООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Дружеството с решение на едноличния собственик на капитала на Дружеството от 10 ноември 2021 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2021 г. на Дружеството представлява четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от нас.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад до одитния комитет на Дружеството от 26 април 2022 г., съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Не са предоставяни посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, Делойт Одит ООД и Кроу България Одит ЕООД са предоставили следните услуги на Дружеството, които не са посочени в доклада за дейността или финансовия отчет на Дружеството:

- Договорени процедури в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“, относно годишните справки по чл. 3, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд („Наредба № 53“) и на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) 2015/35 (справките по Платежоспособност II) на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД.

За Делойт Одит ООД

Делойт Одит ООД

Росица Ботева
Управител

Регистриран одитор, отговорен за одита

За Кроу България Одит ЕООД

Гюляй Рахман

Гюляй Рахман
Управител

Георги Калоянов

Георги Калоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита

бул. Ал. Стамболийски 103
1303 София, България

ул. 6-ти Септември 55
1142 София, България

26 април 2022



ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Отчет за финансовото състояние

Към 31 декември 2021

Активи	Пояснение	31 декември 2021 '000 лв.	31 декември 2020 '000 лв. преизчислен
Нетекущи активи			
Нематериални активи	5	159	158
Активи с право на ползване	8	-	229
Машини и съоръжения	6	2	7
Инвестиционни имоти	7	437	388
Отсрочени данъчни активи	9	36	3
Нетекущи активи		634	785
Текущи активи			
Краткосрочни финансови активи	10	6 169	5 969
Вземания, свързани с финансови активи	11	976	930
Вземания по застрахователни договори	12	519	506
Вземания за данъци върху дохода		3	-
Други вземания	13	3 518	3 600
Пари и парични еквиваленти	14	56	58
Текущи активи		11 241	11 063
Общо активи		11 875	11 848

Съставил:

/Златка Цветанова/

Изпълнителен директор:

/Росица Велинова/

Дата: 30.03.2022 г.

Прокурист:

/Константин
Велев/

Заверили съгласно одиторски доклад от дата

За Делойт Одит ООД
Одиторско дружество

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружество

Росица Ботева
Управител

Регистриран одитор, отговорен за одита

Гюляй Рахман
Управител

Георги Калоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита
Дата: 26.04, 2022 г.

Дата: 26/04/2022 г.



ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Отчет за финансовото състояние (продължение)

Собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви	Пояснение	31 декември 2021 '000 лв.	31 декември 2020 '000 лв. преизчислен
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15.1	7 400	7 400
Други резерви	15.2	1 783	1 772
Преоценъчен резерв	15.3	(28)	24
Неразпределена печалба		77	11
Общо собствен капитал		9 232	9 207
Застрахователни резерви	16	1 880	1 766
Пасиви			
Нетекущи пасиви			
Пенсионни и други задължения към персонала	17.2	126	51
Задължения по лизинг	8,31	-	150
Нетекущи пасиви		126	201
Текущи пасиви			
Пенсионни и други задължения към персонала	17.2	82	78
Задължения по застрахователни договори	18	447	351
Краткосрочни задължения към свързани лица	31	78	58
Задължения по лизинг	8,31	-	125
Търговски и други задължения	19	30	62
Текущи пасиви		637	674
Общо пасиви		763	875
Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви		11 875	11 848

Съставил: Златка Цветанова

Изпълнителен директор: Росица Велинова

Дата: 30.03.2022 г.

Прокурист: Константин Велев

Заверили съгласно одиторски доклад от дата

За Делойт Одит ООД
 Одиторско дружество

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество

Росица Ботева
 Управител

Гюляй Рахман
 Управител

Регистриран одитор, отговорен за одита

Георги Калоянов
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 26/04/2022 г.

Дата: 26.04.2022 г.



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 55 представляват неразделна част от него.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

за годината, приключваща на 31 декември

Пояснение	2021 '000 лв.	2020 '000 лв. преизчислен
Премиен приход	20 2 602	2 556
Отстъпени премии на презастраховател	20 (9)	(160)
Нетен премиен приход	2 593	2 396
Застрахователни суми и обезщетения	21 (674)	(516)
Промяна в застрахователните резерви, нетно	22 (114)	185
Други застрахователни разходи, нетно	23 (1 426)	(1 594)
Печалба от оперативна дейност	379	471
Административни разходи	24 (182)	(182)
Разходи за персонала	17.1 (638)	(655)
Печалба от финансови активи, държани за търгуване, нетно	25 276	159
Печалба от финансови активи на разположение за продажба	26 31	38
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	7 49	5
Финансови разходи	28 (16)	(16)
Финансови приходи	28 88	183
Други разходи	27 -	-
Други приходи	27 60	11
Печалба преди данъци	47	14
Разходи за данъци върху дохода	29 30	(3)
Печалба за годината	77	11
Друга всеобхватна загуба:		
Финансови активи на разположение за продажба:		
- загуби от текущата година	(56)	(40)
Данък върху дохода, отнасящ се до компонентите на другия всеобхватен доход	4	4
Друга всеобхватна загуба за годината, нетно от данъци	(52)	(36)
Общо всеобхватна печалба/загуба	25	(25)

Съставил: Златка Цветанова

Изпълнителен директор: Росица Велинова

Дата: 30.03.2022 г.

Прокурист: Константин Велев

Заверили съгласно одиторски доклад от дата

За Делойт Одит ООД
 Одиторско дружество

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество

Росица Ботева
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Гюляй Рахман
 Управител

Дата: 26/04/2022 г.

Георги Калоянов
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 26.04.2022 г.



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 55 представляват неразделна част от него.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2021 г.

Отчет за промените в собствения капитал

за годината, приключваща на 31 декември

	Акционерен капитал '000 лв.	Други резерви '000 лв.	Преоценъчен резерв '000 лв.	Неразпределена печалба '000 лв.	Общо собствен капитал '000 лв.
Салдо към 1 януари 2021 г. преди преизчисление	7 400	1 772	24	26	9 222
Ефект от корекция на грешка /пояснение 37/	-	-	-	(15)	(15)
Салдо към 1 януари 2021 г. преизчислено	7 400	1 772	24	11	9 207
Печалба за годината	-	-	-	77	77
Друга всеобхватна загуба	-	-	(52)	-	(52)
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	(52)	-	(52)
Разпределение на печалба към резерви	-	11	-	(11)	-
Салдо към 31 декември 2021 г.	7 400	1 783	(28)	77	9 232
Салдо към 1 януари 2020 г.	7 400	1 600	60	172	9 232
Печалба за годината	-	-	-	26	26
Друга всеобхватна загуба	-	-	(36)	-	(36)
Общо всеобхватна загуба за годината	-	-	(36)	-	(36)
Разпределение на печалба към резерви	-	-	(36)	26	(10)
Салдо към 31 декември 2020 г.	-	172	-	(172)	-
	7 400	1 772	24	26	9 222

Съставил: Златка Цветанова

Дата: 30.03.2022 г.

Заверили съгласно одиторски доклад от дата
 За Делойт Одит ООД, Одиторско дружество

Росица Ботева
 Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 26/04/2022 г.

Изпълнителен директор:

Прокурист:

Росица Велинова

Константин Велев

За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество
 Гюляй Рахман, Управител

Георги Калоянов, Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 26.04.2022 г.

Отчет за паричните потоци

за годината, приключваща на 31 декември

Пояснение	2021 ‘000 лв.	2020 ‘000 лв.
Оперативна дейност		
Получени застрахователни премии	1 964	1 958
Платени премии на презастраховател	(86)	(80)
Изплатени застрахователни обезщетения	(616)	(538)
Плащания към доставчици	(419)	(433)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(802)	(852)
Плащания за данъци	(101)	(104)
Други плащания за оперативна дейност, нетно	(71)	37
Нетен паричен поток за оперативна дейност	(131)	(12)
Инвестиционна дейност		
Продажба на финансови инструменти	2 936	227
Придобиване на финансови инструменти	(2 928)	(151)
Плащания по РЕПО сделки	-	(587)
Постъпления от РЕПО сделки	-	566
Придобиване на ДМА	-	(8)
Продажба на ДМА	8	-
Придобиване на НДМА	-	(2)
Получени лихви и дивиденди	44	74
Други постъпления от инвестиционна дейност, нетно	28	15
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	88	134
Финансова дейност		
Постъпления по репо сделки	-	-
Плащания по репо сделки	-	-
Платени лихви	(7)	(9)
Плащания по лизинг	(89)	(83)
Други постъпления от финансова дейност, нетно	137	(3)
Нетен паричен поток за финансова дейност	41	(95)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	(2)	27
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	58	31
Пари и парични еквиваленти в края на годината	14 56	58

Съставил: Златка Цветанова

Изпълнителен директор: Росица Велинова
 Прокурист: Константин Велев

Дата: 30.03.2022 г.

Заверили съгласно одиторски доклад от дата

За Делойт Одит ООД
 Одиторско дружество

Росица Ботева
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 26/04/2022 г.

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество
 Гюляй Рахман
 Управител
 Георги Калоянов
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 26.04. 2022 г.



Пояснения към финансовия отчет

за годината, приключваща на 31 декември

1. Предмет на дейност

Застрахователно еднолично акционерно дружество ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД (Дружеството), ЕИК 175412887, е учредено с Решение с № 1 от дата 19 ноември 2007 г. в Република България от Софийски градски съд с фирмено дело 17827/2007 г. Седалището и адресът на управление на Дружеството са гр. София, ул. „Стефан Караджа“ № 2. Мястото на дейност е гр. София, ул. "Стефан Караджа" №2.

Дружеството има едностепенна форма на управление, която се състои от Съвет на директорите в състав:

- Здравка Димитрова;
- Росица Велинова
- Иванка Гайдарджиева

ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД се представлява от изпълнителния директор Росица Велинова, само заедно с прокуриста Константин Велев.

Едноличният собственик на ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД е ЦКБ Груп ЕАД, което от своя страна е 100 % собственост на „Химимпорт“ АД, регистрирани в Република България.

Основната дейност на ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД е застраховане на лица срещу събития, свързани с живота, здравето или телесната цялост.

С Решения № 1333-ЖЗ от 31 октомври 2007 г. и № 545 – ЖЗ от 11 юли 2013 г. на Комисията за финансов надзор, ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД притежава следните лицензи за извършване на своята дейност:

Вид застраховка	Дата на издаване на лиценза
Застраховка „Живот“ и рента	31.10.2007 г.
Женитбена и детска застраховка	31.10.2007 г.
Допълнителна застраховка	31.10.2007 г.
Застраховка „Злополука“	31.10.2007 г.
Застраховка „Заболяване“	11.07.2013 г.

Към 31.12.2021 г. броят на персонала е 24 служители.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

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

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2020 г.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще, като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на пандемията от коронавирус и военния конфликт между Руската Федерация и Република Украйна.. След извършения преглед на дейността на Дружеството Съветът на директорите очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

3. Промени в счетоводната политика

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС), и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение на МСФО 9 Финансови инструменти, МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване, МСФО 4 Застрахователни договори и МСФО 16 Лизинг – Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2, приети от ЕС на 13 януари 2021 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.);**
- **Изменение на МСФО 16 Лизинг – Отстъпки от наем, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г. прието от ЕС на 30 август 2021 г. (в сила от 1 април 2021 г. за финансови години, започващи на или след 1 януари 2021 г.);**
Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори „Удължаване на временното освобождаване от прилагане на МСФО 9“, прието от ЕС на 16 декември 2020 г. (датата на изтичане на временното освобождаване от МСФО 9 беше удължена от 1 януари 2021 г. до годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.);

Дружеството е избрало да приложи временното освобождаване от прилагането на МСФО 9 съгласно изменение в МСФО 4. Ръководството на Дружеството счита, че то изпълнява критериите за временно освобождаване, тъй като:

- Застрахователното дружество не е прилагало досега предходни версии на МСФО 9;
- Дейността му е основно застрахователна, като Дружеството не осъществява съществена дейност несвързана със застрахователната и общите застрахователни задължения, определени като всички задължения свързани с договори в обхвата на МСФО 4, включително задължения за комисионни и разпределение на печалбата свързани с такива договори представляват 100% от общите пасиви към 31.12.2021 г.
- Относно сравняването на застрахователи, прилагащи временното освобождаване, с предприятия прилагащи МСФО 9, на този етап не може да бъде представен такъв сравнителен анализ.

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на ЗЕАД ЦКБ ЖИВОТ ЕАД.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Оповестяване на счетоводната политика, прието от ЕС на 2 март 2022 г. (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:** Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки, прието от ЕС на 2 март 2022 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.);
- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения –** Постъпления преди предвижданата употреба, прието от ЕС на 28 юни 2021 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи –** Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор, прието от ЕС на 28 юни 2021 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации –** Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3, прието от ЕС на 28 юни 2021 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.);
- **МСФО 17 Застрахователни договори -** включително изменения на МСФО 17, публикувани от СМСС на 25 юни 2020 г., приети от ЕС на 19 ноември 2021 г. (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.);
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018 -2020)“,** произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката, приети от ЕС на 28 юни 2021 г. (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016 г.) – Европейската Комисия е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.);
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода -** Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.);

- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- **Изменение на МСФО 17 Застрахователни договори** – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.).

ЗЕАД ЦКБ ЖИВОТ ЕАД очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, с изключение на МСФО 17, да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на ЗЕАД ЦКБ ЖИВОТ ЕАД прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно **МСС 39 Финансови инструменти** - Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“. Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

4.3. Сделки в чуждестранна валута

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

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

4.4. Приходи

Приходите включват приходи от предоставяне на животозастрахователни услуги. Застрахователните приходи са представени в пояснение 20.

Признаването като приход на премиите по застрахователните договори по животозастраховане, се извършва на база сумата, дължима от застрахованото (застраховащото) лице през отчетния период; в тази сума се включват еднократните премии по договори, покритието по които влиза в сила през отчетния период, годишните премии за премийни периоди с начало през отчетния период. Предплатените премии, събрани през отчетния период, се признават за приход в зависимост от условията по договора. В случаите, когато по застрахователни договори със срок на действие три и повече от три години е уговорено разсрочено плащане на премията на периоди, по-малки от една година, в зависимост от характера на продуктите се начислява цялата годишна премия, или само премията с падежи през отчетния период.

Когато по силата на застрахователния договор премиите са дължими на вноски, всяка предстояща сума за получаване към датата на отчета за финансовото състояние и призната за приход се отразява като вземане.

Записаните премии се показват брутно от дължимите комисиони на агенти. В признатия премиен приход не се включват косвени данъци и такси, събирани с премията, както и събраната вноска за Обезпечителен фонд съгласно по чл.563 ал.1 т.1 от КЗ. В случаите на съзастраховане само частта на застрахователя от общата сума на премиите се признава като приход.

В отстъпените премии на презастрахователи се включват дължимите премии на презастрахователи по силата на презастрахователни договори във връзка с презастраховане на рискове по сключени през отчетния период договори по пряко застраховане и активно презастраховане. Отчетените презастрахователни премии, които не са платени към датата на отчета за финансовото състояние, се отразяват като задължение.

Сумите, които подлежат на възстановяване от презастрахователи във връзка с изплатените през същия период претенции от застрахователя, се отчитат като дял на презастрахователите и в случаите, когато уреждането на взаимоотношенията с презастрахователите е в следващ отчетен период.

4.4.1. Приходи от лихви и дивиденди

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

4.5. Разходи

Аквизиционните разходи се признават като разходи на застрахователя за срока на съответните застрахователни договори в пълен размер, като разход през отчетния период, в който са възникнали. Счетоводното третиране на комисионите на застрахователните посредници следва счетоводното третиране на платения премиен приход. Разходите за възнаграждение на агенти и брокери се начисляват за периода, за който се отнася съответния платен премиен приход.

Калкулираните аквизиционни разходи се приспадат от премиите при определяне на пренос-премийния резерв, а при определяне на математическия резерв по застраховки "Живот" се приспадат чрез т.нар. "цилмерови квоти".

Разходите за застрахователни суми и полагащото се участие в допълнителен доход, включително и разходите за уреждане на претенции се отчитат при тяхното възникване в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

4.6. Разходи за лихви

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

4.7. Лизинг

Дружеството като лизингополучател

Дружеството оценява дали даден договор е или съдържа лизинг при започване на договора. Дружеството признава актив с право на ползване и съответно лизингово задължение по отношение на всички договорености за лизинг, в които е лизингополучател, с изключение на краткосрочните лизингови договори (определени като лизингови договори със срок на лизинг от 12 месеца или по-малко) и лизингови договори, активите по които са с ниска стойност (като таблети и персонални компютри, малки мебели за офиса и телефони).

За тези лизингови договори Дружеството признава лизинговите плащания като оперативен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор освен ако друга систематична база не е по-представителна за времевия модел, в който се реализират икономическите ползи от наетите активи.

Лизинговото задължение първоначално се оценява по настоящата стойност на лизинговите плащания, които не са изплатени към датата на започване, дисконтирани с присъщия за лизинга лихвен процент. Ако този лихвен процент не може да се определи лесно, Дружеството използва свой диференциален лихвен процент.

Лизинговите плащания, участващи в оценката на лизинговото задължение, включват:

- Фиксирани лизингови плащания (включително фиксираните по същество плащания), намалени с всички вземания по лизингови стимули;
- Променливи лизингови плащания, които зависят от индекс или лихвен процент, първоначално измерени с помощта на индекса или процента към началната дата;
- Сумата, която се очаква да бъде платима от лизингополучателя по гаранции за остатъчна стойност;
- Цената на упражняване на опциите за покупка, ако в голяма степен е сигурно, че лизингополучателят ще упражни опциите; и
- Плащане на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява упражняването на опция за прекратяване на лизинговия договор.

Лизинговото задължение се представя на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Впоследствие лизинговото задължение се оценява чрез увеличаване на балансовата стойност, което да отрази лихвата върху лизинговото задължение (използвайки метода на ефективния лихвен процент) и чрез намаляване на балансовата стойност, което да отрази направените лизингови плащания.

Дружеството преоценява лизинговото задължение (и съответно коригира свързания актив с право на ползване), когато:

- Срокът на лизинга се е променил или има значително събитие или промяна в

обстоятелствата, което води до промяна в оценката на упражняването на опция за покупка, като в този случай лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка.

- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекс или процент или промяна в очакваното плащане по гарантирана остатъчна стойност, в които случаи лизинговото задължение се преоценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменена дисконтова ставка (освен ако промяната в лизинговите плащания не се дължи на промяна в плаващ лихвен процент, в който случай се използва ревизирана дисконтова ставка).
- Изменя се договор за лизинг и изменението на лизинга не се отчита като отделен лизинг, като в този случай лизинговото задължение се преоценява въз основа на срока на лизинга на измененния лизингов договор чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка към действителната дата на изменението.

Дружеството не е направило такива корекции през представените периоди.

Активите с право на ползване включват първоначалното оценяване на съответното лизингово задължение, лизинговите плащания, направени в деня на започване или преди него, намалени с получените стимули по лизинга и всякакви първоначални преки разходи. Впоследствие те се оценяват по себестойност, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка.

Когато Дружеството поема задължение за разходи за демонтиране и премахване на нает актив, възстановяване на обекта, на който този актив се намира или възстановяване на базовия актив до състоянието, изисквано от условията на лизинговия договор, провизия се признава и оценява съгласно МСС 37. Доколкото разходите са свързани с актив с право на ползване, разходите се включват в съответния актив с право на ползване, освен ако тези разходи не са направени за производство на материални запаси.

Активите с право на ползване се амортизират за по-краткия период на срока на лизинговия договор и полезния живот на базовия актив. Ако лизинговият договор прехвърля собствеността върху базовия актив или цената на придобиване на актива с право на ползване и това отразява очакването на Дружеството да упражни опция за покупка, съответният актив с право на ползване се амортизира през полезния живот на базовия актив. Амортизацията стартира от датата на започване на лизинговия договор.

Активите с право на ползване се представят на отделен ред в отчета за финансовото състояние.

Дружеството прилага МСС 36, за да определи дали даден актив с право на ползване е обезценен и отчита всяка установена загуба от обезценка, както е описано в пояснение 4.11.

Като практическа целесъобразна мярка, МСФО 16 позволява на лизингополучателя да не разделя нелизинговите компоненти и вместо това да отчита всеки лизинг и свързаните с него нелизингови компоненти като една договореност. Дружеството не е използвало тази практическа целесъобразна мярка. За договори, които съдържат лизингов компонент и един или повече допълнителни лизингови или нелизингови компоненти, Дружеството разпределя възнаграждението в договора към всеки лизингов компонент на базата на относителната самостоятелна цена на лизинговия компонент и на съвкупната самостоятелна цена на нелизинговите компоненти.

Дружеството е приложило изменението на МСФО 16 за лизинговите договори, по които има намаление на наемите в резултат на Covid-19. Дружеството прилага улеснението за отчитане, което му позволява да не оценява дали допустимите отстъпки по лизингови договори, които са пряка последица от пандемията на Covid-19, са модификации на лизинга. Дружеството прилага улеснението за отчитане последователно при договори със сходни характеристики и при подобни обстоятелства. За отстъпки по наеми при лизингови договори, които не отговарят на изискванията за прилагане на улеснението в МСФО 16, Дружеството третира като модификация на лизинговия договор.

Дружеството като лизингодател

Дружеството сключва лизингови договори като лизингодател във връзка със свой инвестиционен имот.

Лизингови договори, при които Дружеството е лизингодател, са класифицирани като оперативен лизинг.

Винаги когато условията на лизинговия договор прехвърлят по същество всички рискове и ползи от собствеността към лизингополучателя, договорът се класифицира като финансов лизинг. Всички останали лизингови договори се класифицират като оперативен лизинг.

Когато Дружеството е междинен лизингодател, то отчита основния лизинг и сублизинга като два отделни договора. Сублизингът се класифицира като финансов или оперативен лизинг по отношение на актива с право на ползване, произтичащ от основния лизинг.

Приходите от наем от оперативен лизинг се признават по линейния метод през срока на съответния лизингов договор. Първоначалните преки разходи, направени при договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се прибавят към балансовата стойност на наетия актив и се признават по линейния метод през срока на лизинговия договор.

Дължимите суми от лизингополучатели по финансов лизинг се признават като вземания в размера на нетната инвестиция на Дружеството в лизинговите договори. Приходите от финансов лизинг се разпределят към счетоводни периоди, така че да отразяват постоянна периодична норма на възвръщаемост върху нетната инвестиция на Дружеството, дължима по отношение на лизинговите договори.

Когато договорът включва както лизингови, така и нелизингови компоненти, Дружеството прилага МСФО 15, за да разпреди възнаграждението по договора към всеки един от компонентите.

4.8. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти при първоначално признаване се оценяват по цена на придобиване, включваща покупната цена и разходите, които са пряко свързани с инвестиционния имот – хонорари за правни услуги, данъци по прехвърляне на имота и други разходи по сделката.

След първоначалното им признаване, инвестиционните имоти се отчитат, като се използва методът на справедливата стойност. Справедливата стойност представлява най-вероятната цена, която може да бъде получена на пазара към датата на отчета за финансовото състояние.

Оценката на инвестиционен имот по справедлива стойност, се извършва най-малко веднъж годишно от лицензиран независим външен оценител, с подходяща квалификация и опит. Когато към датата на изготвяне на финансовия отчет недвижимите имоти са продадени или предстои да бъдат продадени в кратък срок, изчислената стойност се намалява с действителните или очакваните приблизителни разходи по продажбата им.

4.9. Нематериални активи

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

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

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

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

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

- Програмни продукти 10 години

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

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

4.10. Машини и съоръжения

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

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

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

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

Машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

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

- Транспортни средства 4 години
- Компютърно оборудване 2 години
- Офис оборудване 7 години

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

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

4.11. Тестове за обезценка на нематериални активи, машини и съоръжения

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

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

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

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

4.12. Финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансов актив и финансов пасив Дружеството ги оценява по справедлива стойност плюс разходите по транзакцията, с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Финансовите активи се признават на датата на сделката.

Финансовите активи и финансовите пасиви се оценяват последващо, както е посочено по-долу.

4.12.1. Финансови активи

С цел последващо оценяване на финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, те се класифицират в следните категории:

- кредити и вземания;
- финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- финансови активи на разположение за продажба.

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в печалбата или загубата или в другия всеобхватен доход на Дружеството. Всички финансови активи с изключение на тези, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това. Прилагат се различни критерии за определяне на загубата от обезценка в зависимост от категорията на финансовите активи, както е описано по-долу.

Всички приходи и разходи, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в печалбата или загубата при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят, и се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на редове „Финансови разходи“, „Финансови приходи“ или „Други финансови позиции“.

Кредити и вземания

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Всяка промяна в стойността им се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Парите и паричните еквиваленти, търговските и по-голямата част от други вземания на Дружеството спадат към тази категория финансови инструменти. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Значими вземания се тестват за обезценка по отделно, когато са просрочени към датата на финансовия отчет или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. Всички други вземания се тестват за обезценка по групи, които се определят в зависимост от индустрията и региона на контрагента, както и от други кредитни рискове, ако съществуват такива. В този случай процентът на обезценката се определя на базата на исторически данни относно непогасени задължения на контрагенти за всяка идентифицирана група. Загубата от обезценка на търговските вземания се представя в отчета за печалбата или загубата на ред „Други разходи“.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са активи, които са държани за търгуване или са определени при първоначалното им признаване като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Всички деривативни финансови активи освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория. Активите от тази категория се оценяват по справедлива стойност, чийто изменения се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба, произтичаща от деривативни финансови инструменти, е базирана на промени в справедливата стойност, която се определя от транзакции на активен пазар или посредством оценъчни методи при липсата на активен пазар.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които са определени като финансови активи на разположение за продажба или не спадат към нито една от останалите категории финансови активи. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж. Промените в справедливата им стойност се отразяват в другия всеобхватен доход и се представят в съответния резерв в отчета за собствения капитал, нетно от данъци, с изключение на загубите от обезценка и валутни курсови разлики на парични активи, които се признават в печалбата или загубата. Когато финансов актив на разположение за продажба бъде продаден или обезценен, натрупаните печалби и загуби, признати в другия всеобхватен доход, се прекласифицират от собствения капитал в печалбата или загубата за отчетния период и се представят като прекласифицираща корекция в другия всеобхватен доход. Лихви, изчислени по метода на ефективната лихва, и дивиденди се признават в печалбата или загубата като „финансови приходи“. Възстановяване на загуби от обезценка се признава в другия всеобхватен доход с изключение на дълговите финансови инструменти, при които възстановяването се признава в печалбата или загубата само ако възстановяването може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след момента на признаване на обезценката.

Последващата оценка на финансовите инструменти се извършва съгласно Наредба 53 от 23 декември 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд, като се прилагат принципите на МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

4.12.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват застрахователни, търговски и други задължения.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“ или „Финансови приходи“.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване или определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на едноличния акционер, се признават, когато дивидентите са одобрени на общото събрание на акционерите.

4.13. Данъци върху дохода

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

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

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

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

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте пояснение 4.19.

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

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

4.14. Парични средства

Паричните средства се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки и депозити до 6 месеца.

4.15. Застрахователни операции

Дружеството прилага МСФО 4 – Застрахователни договори. Този стандарт дефинира изисквания за оповестяването на счетоводната политика и представяне на сравнителна информация по отношение на застрахователните активи и пасиви, както и приходите и разходите, свързани със застрахователната дейност. Счетоводната политика на Дружеството е съобразена със спецификата на предлаганите застрахователни услуги и съответните нормативни изисквания.

4.15.1. Застрахователни договори

Застрахователни договори са тези ангажименти, които към датата на тяхното действие прехвърлят съществени застрахователни рискове върху Дружеството. С договора за застраховка, Дружеството се задължава да поеме определен риск срещу плащане на премия и при настъпване на застрахователно събитие да заплати застрахователно обезщетение или сума.

След първоначално признаване на застрахователните договори те продължават да се представят като такива за периода на тяхното действие, независимо че е възможно съществено намаляване на застрахователния риск за периода.

Дружеството сключва следните видове застрахователни договори:

Застраховка „Живот”, която включва:

- застраховка само за достигане на определена възраст;
- застраховка само за смърт;
- застраховка за достигане на определена възраст или за по-ранна смърт;
- застраховка „Живот” с връщане на премии.

Допълнителна застраховка:

Застраховка, сключена като допълнение към животозастраховането, и по-специално:

- застраховка срещу телесна повреда, включително неработоспособност;
- застраховка срещу смърт, причинена от злополука;
- застраховка срещу инвалидност, причинена от злополука или заболяване;

Застраховка „Злополука” (включително трудова злополука и професионални заболявания), включваща:

- Фиксирани парични суми;
- Обезщетения;
- Съчетание между двете.

Застраховка „Заболяване”, включваща :

- Фиксирани парични суми;
- Обезщетения;
- Съчетание между двете.

4.15.2. Застрахователни вземания

Когато по силата на застрахователния договор премиите са дължими на вноски, всяка предстояща сума за получаване към датата на отчета за финансовото състояние и призната за приход се отразява като вземане.

Вземанията по сключени застрахователни договори, по които са натрупани просрочени плащания, се обезценяват по следния начин:

1. От 90 до 180 дни – с 25 на сто;
2. От 181 до 365 дни – със 75 на сто;
3. Над 365 дни – 100 на сто;
4. След изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор – 100 на сто.

4.15.3. Застрахователни резерви

Застрахователните резерви се създават от застрахователя за покриване на настоящи и бъдещи задължения към застрахованите въз основа на застрахователните договори и не са елемент на собствения капитал. Застрахователните резерви се изчисляват от актюера на Дружеството чрез актюерски методи, които са съвкупност от математически и статистически методи и правила. Застрахователните резерви се посочват в отчета за финансовото състояние на Дружеството в брутен размер, както и частта на презастрахователя.

Застрахователните резерви, заделени през предходния отчетен период, се посочват като приход от освободени резерви през текущия отчетен период, а заделените в края на периода - като разход за заделени резерви в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Видовете застрахователни резерви са съгласно Кодекса за застраховане и чл.4 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (НАРЕДБА № 53).

4.15.4. Адекватност на резервите

Периодично актюерът на Дружеството прави оценка дали общо формираните резерви са достатъчни, за да покрият евентуални бъдещи плащания.

При оценката за адекватност на резервите се взимат под внимание паричните потоци, насочени за плащане на обезщетения, парични потоци, генерирани от събрани премии, изплатени комисионни и административни и други разходи.

4.16. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденти

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Другите резерви включват общи резерви, формирани с решение на собственика от разпределена печалба на Дружеството и печалби и загуби от преоценка на финансови активи на разположение за продажба.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрита загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденти на едноличния акционер са включени на ред „Задължения към свързани лица” в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите преди края на отчетния период.

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

4.17. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъде ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Съгласно изискванията на Кодекса на труда, при прекратяване на трудовото правоотношение, след като служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, Дружеството е задължено да му изплати обезщетение в размер до шест брутни работни заплати. Дружеството е начислило правно задължение за изплащане на обезщетения на наетите лица при пенсиониране в съответствие с изискванията на МСС 19 „Доходи на наети лица“, дисконтирани към настоящия момент с дългосрочен лихвен процент на безрискови ценни книжа.

Дружеството не е разработвало и не прилага планове за възнаграждения на служителите след напускане.

Всички други разходи, свързани с разходи за пенсионни възнаграждения на служителите, са включени в „Разходи за персонала“.

Краткосрочните доходи на служителите, включително и полагаемите се отпуски, са включени в текущите пасиви на ред „Пенсионни и други задължения към персонала“ по недисконтирана стойност, която Дружеството очаква да изплати.

4.18. Провизии, условни пасиви и условни активи

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

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

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

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

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

Дружеството заделя резерв за възникнали и предявени претенции, съгласно изискванията на Наредба № 53.

4.19. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовия отчет, са описани по-долу.

4.19.1. Срок на лизинговите договори

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

За лизинг на складове, магазини и оборудване обикновено следните фактори са най-подходящи:

- значителни санкции за прекратяване (или за неудължаване), обикновено Дружеството е сигурно, че ще удължи (или няма да прекрати).
- Ако се очаква подобрения на лизинговите права да имат значителна остатъчна стойност, обикновено Дружеството с разумна сигурност ще удължи срока на договора (или няма да прекрати).
- В други случаи Дружеството преразглежда и други фактори, включително историческата продължителност на лизинга и разходите и измененията в бизнеса, необходими за замяна на лизинговия актив.

Опцията за удължаване на договора за офис е включена в лизинговите задължения, тъй като Дружеството възнамерява да я упражни.

Срокът на лизинга се преоценява, ако опцията действително се упражнява (или не се упражнява) или Дружеството се задължава да я упражни (или не упражни). Оценката на разумната сигурност се преразглежда само ако настъпи значимо събитие или значителна промяна в обстоятелствата, която засяга тази оценка и това е под контрола на лизингополучателя.

4.19.2. Признаване на отсрочени данъци във връзка с активи и пасиви, възникващи от лизингови договори

Когато в резултат на лизингов договор възникват активи и пасиви, които водят до първоначалното признаване на облагаема временна разлика, свързана с актива право на ползване, и равна по стойност приспадаща се временна разлика по задължението за лизинг, това води до нетна временна разлика в размер на нула. Следователно Дружеството не признава отсрочени данъци във връзка с посочените лизингови сделки, дотолкова, доколкото в рамките на полезния срок на актива и падежа на пасива, нетните данъчни ефекти ще са нула. Отсроченият данък обаче ще се признава, когато в следващите периоди възникнат временни разлики при положение, че са налице общите условия за признаване на данъчни активи и пасиви по реда на МСС 12.

4.20. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

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

4.20.1. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци (вж. пояснение 7). При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

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

4.20.2. Полезен живот на амортизируеми активи

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

Към 31 декември 2021 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 5 и 6. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

4.20.3. Обезценка на кредити и вземания

Ръководството преценява адекватността на тази обезценка на база на възрастов анализ на вземанията, исторически опит за нивото на отписване на несъбираеми вземания, както и анализ на платежоспособността на съответния клиент, промени в договорените условия на плащане и др. Ако финансовото състояние и резултатите от дейността на клиентите се влошат над очакваното, стойността на вземанията, които трябва да бъдат отписани през следващи отчетни периоди, може да бъде по-голяма от очакваната към отчетната дата.