„ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ" АД

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023
С НЕЗАВИСИМ ОДИТОРСКИ ДОКЛАД

ОТЧЕТ ЗА ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2023	2022 преизчислена
Приходи от застрахователни договори	7	9,954	9,292
Разходи по застрахователни услуги	7	(8,022)	(7,044)
Разходи по държани презастрахователни договори - нето	7	12	(108)
Резултат от застрахователни услуги		**1,944**	**2,140**
Приходи/(разходи) от лихви - нето	8	89	91
Нетни приходи /(разходи) от операции с инвестиции	8	(47)	9
Приходи /(разходи) от валутни преоценки - нето	8	(19)	31
Общо приходи от инвестиции		**23**	**131**
Други оперативни приходи и разходи - нето	9	128	84
Печалба преди данъци		**2,095**	**2,355**
Разход за данък върху дохода	10	(204)	(230)
Печалба за годината		**1,891**	**2,125**
Друг всеобхватен доход			
Общо всеобхватен доход		**1,891**	**2,125**

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложенията от стр.6 до 43, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 13.05.2024 г.

MILENA HRISTOVA KASAPOVA Digitally signed by MILENA HRISTOVA KASAPOVA Date: 2024.05.17 14:56:55 +03'00'

Милена Касапова
Изпълнителен директор

TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA Digitally signed by TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA Date: 2024.05.17 14:58:45 +03'00'

Цветомира Карапчанска
Прокурист

ANNA IVOVA BAKALOVA Digitally signed by ANNA IVOVA BAKALOVA Date: 2024.05.17 15:02:37 +03'00'

Анна Бакалова
Гл.счетоводител

Ековис Одит България ООД

Georgi Stoyanov Trenchev Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev Date: 2024.05.17 15:22:08 +03'00'

Георги Тренчев, ДЕС
Управител, Регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

	Бележки	2023	2022 преизчислена	Към 01.01.2022
Активи				
Нематериални активи	12	4	14	4
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	13	26	13	6
Финансови активи	14	7,925	6,229	6096
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	15	500	500	500
Вземания и други активи	16	494	282	204
Парични средства и парични еквиваленти	17	6,965	6,775	4666
Общо активи		15,914	13,813	11,476
Пасиви				
Пасиви по застрахователни договори	18	1,923	1,678	1,546
Други пасиви	19	129	164	87
Общо пасиви		2,052	1,842	1,633
Капитал и резерви	20			
Основен капитал		5,000	5,000	5,000
Резерви		6,971	5,461	3,387
Неразпределена печалба		1,891	1,510	1,456
Общо собствен капитал		13,862	11,971	9,843
Общо капитал и пасиви		15,914	13,813	11,476

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията от стр. 6 до 43, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 13.05.2024 г.

MILENA HRISTOVA KASAPOVA
Digitally signed by MILENA HRISTOVA KASAPOVA
Date: 2024.05.17 14:57:17 +03'00'

Милена Касапова
Изпълнителен директор

TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA
Digitally signed by TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA
Date: 2024.05.17 15:00:02 +03'00'

Цветомира Карапчанска
Прокурист

ANNA IVOVA BAKALOVA
Digitally signed by ANNA IVOVA BAKALOVA
Date: 2024.05.17 15:03:55 +03'00'

Анна Бакалова
Гл.счетоводител

Ековис Одит България ООД

Georgi Stoyanov Trenchev
Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev
Date: 2024.05.17 15:22:49 +03'00'

Георги Тренчев, ДЕС
Управител, Регистриран одитор, отговорен за одита

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	2023	2022 преизчислена
Парични потоци от оперативна дейност			
Получени премии по застрахователни договори	18	9,877	9,060
Платени премии за държани презастрахователни договори	18	(91)	(119)
Парични потоци за придобиване на застрахователни договори (аквизиционни парични потоци)		(1,389)	(1,222)
Платени претенции по застрахователни договори	18	(5,094)	(4,191)
Възстановявания от презастрахователя		76	11
Плащания и осигуровки, свързани с персонала		(1146)	(1,032)
Платен данък върху печалбата		(175)	-
Плащания за други данъци и ведомства		(22)	(21)
Други парични потоци от оперативна дейност		(230)	(430)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		**1,860**	**2,056**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Постъпления от продажба на акции		-	85
Покупка на акции	14	(499)	(192)
Получени дивиденти		55	55
Други парични потоци от инвестиционна дейност	14	(1,290)	-
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		**(1,734)**	**(52)**
Парични потоци от финансова дейност			
Получени лихви, свързани с предоставени заеми		54	42
Други парични потоци от финансова дейност		64	63
Нетни парични потоци от финансова дейност		**118**	**105**
Изменение на парите и паричните еквиваленти през периода		**190**	**2,190**
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		6,775	4,666
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	17	**6,965**	**6,775**

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията от стр. 6 до 43, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 13.05.2024 г.

MILENA HRISTOVA KASAPOVA — Digitally signed by MILENA HRISTOVA KASAPOVA Date: 2024.05.17 14:57:39 +03'00'

Милена Касапова
Изпълнителен директор

TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA — Digitally signed by TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA Date: 2024.05.17 15:00:32 +03'00'

Цветомира Карапчанска
Прокурист

ANNA IVOVA BAKALOVA — Digitally signed by ANNA IVOVA BAKALOVA Date: 2024.05.17 15:04:29 +03'00'

Анна Бакалова
Гл.счетоводител

Ековис Одит България ООД

Георги Тренчев, ДЕС
Управител, Регистриран одитор, отговорен за одита

Georgi Stoyanov Trenchev — Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev Date: 2024.05.17 15:23:17 +03'00'

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ

	Основен капитал	Резерви	Запасен фонд	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 31 декември 2021	5,000	3,387	-	2,074	10,461
Ефект от преминаване МСФО 17	-	-	-	-615	-615
Резултат от текущата година	-	-	-	-	-
Преизчислен баланс към 01 януари 2022	**5,000**	**3,387**	**-**	**1,459**	**9,846**
Печалба за годината	-	-	-	2,125	2,125
Заделяне на резерви	-	2,074	-	-2,074	-
Салдо към 31 декември 2022	**5,000**	**5,461**	**-**	**1,510**	**11,971**
Общ всеобхватен доход за периода					
Резултат от текущата година	-	-	-	1,891	1,891
Друг всеобхватен доход	-	-	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	-	-	1,891	1,891
Заделяне на резерви	-	1,510	-	-1,510	-
Салдо към 31 декември 2022	**5,000**	**6,971**	**-**	**1,891**	**13,862**

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията от стр. 6 до 43, представляващи неразделна част от финансовия отчет.

Дата: 13.05.2024 г.

MILENA HRISTOVA KASAPOVA Digitally signed by MILENA HRISTOVA KASAPOVA Date: 2024.05.17 14:57:54 +03'00'

Милена Касапова
Изпълнителен директор

TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA Digitally signed by TSVETOMIRA MARINOVA KARAPCHANSKA Date: 2024.05.17 15:00:56 +03'00'

Цветомира Карапчанска
Прокурист

ANNA IVOVA BAKALOVA Digitally signed by ANNA IVOVA BAKALOVA Date: 2024.05.17 15:04:47 +03'00'

Анна Бакалова
Гл.счетоводител

Ековис Одит България ООД

Георги Тренчев, ДЕС
Управител, Регистриран одитор, отговорен за одита

Georgi Stoyanov Trenchev Digitally signed by Georgi Stoyanov Trenchev Date: 2024.05.17 15:23:43 +03'00'

БЕЛЕЖКИ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

1. Общи данни за Дружеството

„Фи Хелт Застраховане" е акционерно дружестово със седалище и адрес на управление: Република България, град София 1700, район Студентски, ул. „Проф.Александър Фол" №2, вх.Б, ет.2. Дружеството е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията с ЕИК 200103397.

Първоначално е регистрирано като здравноосигурителна каса и лицензирано от Комисията за финансов надзор, с Решение № 251-ЗОД/05.03.2008 г. На 13.06.2013 г.е прелицензирано от Комисия за финансов надзор за извършване на застраховане по т. 1 и т. 2 от Раздел 2, буква А на Приложение 1 към Кодекса за застраховането.

Фи Хелт Застраховане АД извършва следните видове застраховки, съгласно Приложение 1, Раздел 2 от Кодекса за застраховане: застраховка Злополука, застраховка Заболяване и застраховка Разни финансови загуби .

Финансовите отчети са одобрени от Съвета на директорите на 13 Май 2024 г.

2. Основа за изготвяне

2.1. Приложими стандарти

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), и приети от Комисията на Европейския съюз.

Дружеството е оповестило ефектите от приложение на публикувани Международни стандарти за финансови отчети, които още не са в сила към датата на Отчета за финансовото състояние и може да имат отношение към дейността на Дружеството.

Дружеството отлага прилагането на МСФО 16 *Лизинг* за 2022г. поради несъщественост на скючените договори.

Консолидация

Дружеството е избрало да приложи изключението за изготвяне на консолидиран финансов отчет съгласно параграф 4 от МСФО 10, тъй като отговаря на всички необходими условия. Крайното дружество майка ще изготви консолидиран финансов отчет, който подлежи на независим финансов одит и ще бъде публикуван в Агенция по вписванията съгласно приложимото българско законодателство.

2.2. Основа за оценка

Финансовите отчети са представени в хиляди български лева. Те са изготвени съгласно принципа на историческата стойност, освен следните активи и пасиви, които са представени по справедлива стойност: инвестиции, отчитани по справедлива стойност в отчета за всеобхватния доход, инвестиции на разположение за продажба, инвестиционни имоти, финансови инструменти свързани с плащания на базата на акции.

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с изискванията на МСФО изисква от ръководството да извърши преценки и допускания, които влияят върху прилагането на счетоводните политики и отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите.

Преценките и свързаните допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са резонни при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са очевидни от други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. Корекция на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата година, или в годината на прегледа и в бъдещите години, ако повторния преглед касае текущата и бъдещите години. Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети и счетоводните преценки със съществен риск от съществена корекция в следващата година.

2.3. Функционална валута и валута на представяне

Този финансов отчет е представен в Български лева (BGN), закръглени до хиляда. Българският лев е функционалната валута на Дружеството.

3. Съществена информация за счетоводни политики

3.1. Застрахователни договори (застрахователни полици)

3.1.1. Класификация и ниво на агрегиране

Дружеството прилага МСФО 17 Застрахователни договори за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Значителен застрахователен риск

Застрахователните договори са тези, при които една страна (издателят) приема значителен застрахователен риск от друга страна (притежателя на полицата), като се съгласява да компенсира притежателя на полицата в случай на конкретно несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което засяга неблагоприятно притежателя на полицата.

Дружеството счита, че застрахователният риск е значителен единствено, ако застрахователното събитие би могло да доведе до плащането от издателя на допълнителни суми, които са значителни, при всеки отделен сценарий, като се изключат сценариите, които нямат търговска същност (т.е. нямат видим ефект върху икономическото съдържание на сделката). Ако при всеки сценарий, който има търговска същност, застрахователното събитие означава, че биха били платими значителни допълнителни суми, условието в предходното изречение може да бъде изпълнено дори ако застрахователното събитие е изключително малко вероятно или дори ако очакваната (т.е. претеглена спрямо вероятността) настояща стойност на условните парични потоци е малка част от очакваната настояща стойност на останалите парични потоци от застрахователния договор.

Класификацията на всеки един договор, сключван от Дружеството като застраховател, се извършва на база на тест за значителен застрахователен риск.

Критерии за определяне на съществен застрахователен риск са:

(а) Определяне на застрахователното събитие
(б) Установяване, че застрахователното събитие има неблагоприятно въздействие върху застрахования
(в) Установяване на сценарий/вариант при който възниква застрахователното събитие
(г) Тест, че събитието във (в) има търговки характер
(д) Определяне сумата на плащането от застрахователя
(е) Определяне на друг сценарий, в който застрахователното събитие не се случва
(ж) Установяване, че (е) също има търговки характер
(з) Определяне на печалбата от (ж)
(и) Сравняване на (д) и (з). Ако е необходимо сравняване на актюерските и финансовите еквиваленти
(й) Установяване дали (д) е значително повече от (з). Ако да, тогава договорът е застрахователен.

На база на критериите, описани по-горе, всички договори на дружеството се определят като застрахователни.

3. Съществена информация за счетоводни политики (продължение)

3.1. Застрахователни договори (застрахователни полици), продължение

3.1.1. Класификация и ниво на агрегиране, продължение

Разграничими компоненти

При прегледа на договорите Дружеството не установява наличие на инвестиционни компоненти, които да се отчитат съгласно МСФО 9 или компоненти за услуги, които да се отчита съгласно МСФО 15.

Ниво на агрегиране

Дружеството прилага две нива на агрегиране на застрахователните договори – портфейли застрахователни договори и групи застрахователни договори.

Първото ниво на агрегиране са портфейлите застрахователни договори, формирани на база продуктови линии. Формираните портфейли имат сходни рискове, които се управляват заедно. Следните елементи участват при сегментацията на застрахователните договори с цел спазване на изискването за групиране на договори:

- Линия бизнес;
- Индивидуални полици срещу групови полици;
- Характеристики на договора, които предполагат различни модели на измерване (напр. многогодишни срещу годишни полици);
- Характеристики на паричните потоци, които предполагат различни модели на измерване (напр. парични потоци, свързани с премии и комисионни срещу такива, свързани с щети).

Дружеството приема, че линията бизнес групира договори с приемливо ниво на сходност на рисковете и я използва като база за сегментиране.

Дружеството прави симплификация, като не отделя индивидуалните от груповите договори в различни групи. Основание за симплификацията е съотношението на индивидуалните към груповите полици в целия портфейл, което дава основание на Дружеството да счита ефекта върху резултата от разликата в рисковете за несъществен.

Същата симплификация е приложена и по отношение на многогодишните полици.

Дружеството определя два типа портфейли от застрахователни договори, въз основа на характеристиките на паричните потоци – портфейли ЗД за отчитане на движенията по отношение на премиите и такива, за отчитане на движенията по отношение на щетите.

Второто ниво на агрегиране са групите застрахователни договори. Дружеството разделя портфейла от издадени застрахователни договори най-малко на:

Ниво на агрегиране (продължение)

- група от договори, които при първоначалното признаване са обременяващи, ако има такива;
- група от договори, по отношение на които при първоначалното признаване не е налице значителна възможност да станат впоследствие обременяващи, ако има такива; както и
- група от останалите договори в портфейла, ако има такива.

3. Съществена информация за счетоводни политики (продължение)

3.1. Застрахователни договори (застрахователни полици), продължение

3.1.1. Класификация и ниво на агрегиране, продължение

Групите застрахователни договори се определят и в зависимост от годината на издаване на договорите, които ги формират. В една и съща група се включват договори, между чието издаване не е минала повече от една година, т.е. в една група застрахователни договори могат да се включват само договори, издадени в една и съща финансова година. Дружеството класифицира всеки сключен застрахователен договор в съответната група на дата на сключване.

3.1.2. Признаване и оценка на групите застрахователни договори

Основни принципи на признаване на група застрахователни договори

Дружеството признава група застрахователни договори, които издава, на най-ранната от следните дати:

- началото на периода на покритие на групата от договори;
- датата, на която стане дължимо първото плащане от притежател на застрахователна полица в групата; както и
- за група от обременяващи договори, когато групата стане обременяваща.

Признаване на приход по група застрахователни договори

Дружеството признава приход по група застрахователни договори, като разсрочва застрахователната премия за периода на покритие на всеки един от договорите, формиращи съответната група застрахователни договори. Периодът на покритие е този период, през който Дружеството предоставя услуги по застрахователен договор. Този период включва услугите по застрахователен договор, които са свързани с всички премии, попадащи в рамките на застрахователния договор.

Оценка на групите застрахователни договори – модел на оценка

МСФО 17 Застрахователни договори изисква да се оценяват активите и пасивите по застрахователни договори, като се използва Общият модел за оценка (ОМ), където приблизителните оценки на всички права и задължения се измерват отново, като се използват действителни безпристрастни допускания през всеки отчетен период. Опростеният Подход за разпределяне на премиите (ПРП) е разрешен за изчисление на Пасива за остатъчно покритие (ПОП), ако предоставя измерване, което не се различава съществено от това, направено по Общия модел, или ако периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко.

Оценка на групите застрахователни договори – модел на оценка (продължение)

Критериите, които трябва да са едновременно изпълнени, за да се приложи Подходът за разпределяне на премиите (ПРП), са:

- Периодът на покритие по групата застрахователни договори е една година или по-малко;
- Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по ПРП, не се различава съществено от Пасивът за остатъчно покритие, изчислен по Общият модел за оценка (ОМ);
- Няма обременителни групи застрахователни договори при първоначално признаване.

Дружеството прилага Подхода на разпределение на премиите по отношение на всички групи ЗД.

3. Съществена информация за счетоводни политики (продължение)

3.1. Застрахователни договори (застрахователни полици), продължение

3.1.2. Признаване и оценка на групите застрахователни договори, продължение

Тест за обременителни договори при последващо оценяване, за бизнес, оценяван по Подхода на разпределение на премиите

Дружеството извършва проверката за обременителни договори, първо - при първоначално признаване на групите застрахователни договори и след това - най-малко веднъж годишно, преди приключване на финансовата година и винаги, когато възникнат обстоятелства и факти, предполагащи промяна на печелившите групи застрахователни договори в обременителни.

Дружеството извършва гореописаната проверка чрез тест за обременителни договори за целия период на покритие, който се изразява в съпоставяне на входящите и изходящите парични потоци, разпределени към групите застрахователни договори.

Дружеството прилага теста за обременителни договори на ниво група застрахователни договори.

На датата на първоначално признаване (1 януари 2022 г.) и към 31 декември 2023 г. не са идентифицирани обременителни групи застрахователни договори.

Аквизиционни разходи при прилагане на Подхода на разпределение на премиите

Аквизиционни разходи са разходите, възникващи при сключването на застрахователни договори. Те включват основно преки разходи като аквизиционни комисионни и разходите за издаване на застрахователния договор. Според счетоводната политика на дружеството, аквизиционните разходи включват и разпределени относими административни разходи, свързани с обработката на предложенията и издаването на полиците.

Дружеството признава аквизиционните разходите, свързани с групите застрахователни договори, в периода на тяхното възникване, тъй като приема, че договорите в групите, с които са свързани тези разходи, са с период на покритие в рамките на една година.

3.1.3. Презастрахователни договори

Презастрахователен договор е застрахователен договор, издаден от един субект (презастраховател), за да компенсира друг субект за искове, произтичащи от един или повече застрахователни договори, издадени от този друг субект.

Дружеството няма издадени презастрахователни договори (активно презастраховане).

Дружеството има държани презастрахователни договори.

3. Съществена информация за счетоводни политики (продължение)

3.1. Застрахователни договори (застрахователни полици), продължение

3.1.3. Презастрахователни договори, продължение

Класификация и ниво на агрегиране

Дружеството класифицира договорите от портфейла си като презастрахователни договори, когато е изпълнено условието за прехвърляне на значителен застрахователен риск.

Договорът прехвърля значителен застрахователен риск само при сценарий, който има търговска същност и при който за издателя е възможно да реализира загуба на база настояща стойност. Въпреки това, дори ако презастрахователният договор не излага издателя на възможността за значителна загуба, този договор се счита, че прехвърля значителен застрахователен риск, ако прехвърля към презастрахователя по същество целия застрахователен риск, свързан с презастрахованите части от базовите застрахователни договори.

Следните фактори могат да се считат за ред за определяне на нивото на агрегиране за презастрахователен бизнес:

- вид покритие (пропорционално или непропорционално, възникнала загуба или обвързано с риск);
- линия бизнес;
- договор за презастраховане срещу споразумения за факултативно презастраховане.

Дружеството формира портфейли презастрахователни договори (портфейл ПрЗД) и групи презастрахователни договори (група ПрЗД), като единицата за осчетоводяване е група ПрЗД.

Елементите на портфейла ПрЗД са:

- вид покритие (пропорционално – непропорционално; на база риск – на база превишение на загуба);
- вид договор (облигаторен ПрЗД – Факултатив;
- линия бизнес.

Групите ПрЗД са аналитично ниво към портфейлите ПрЗД, като в тях се отчита като елемент и годината на сключване на презастрахователните договори в групата.

Признаване и оценка на групите презастрахователни договори

Дружеството признава държаните ПрЗД както следва:

(а) за презастрахователни договори с пропорционално покритие
- Облигаторни договори с квотен дял до определен лимит (Quota Share) и дял над определения лимит (Surplus)
- Факултативи с пропорционално покритие

- Групата ПрЗД се признава на датата на признаване на първия презастрахован базов договор;

(б) за презастрахователни договори с непропорционално покритие (Excess of Loss)
- Облигаторни договори Excess of Loss

- Признаването е на датата на началото на покритие на Групата ПрЗД;

Дружеството прилага Подхода на разпределение на премиите по отношение на групите презастрахователни договори.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.2. Пасиви и активи по застрахователни договори

3.2.1. Пасиви по застрахователни договори

Пасив за остатъчно покритие

Дружеството формира Пасив за остатъчно покритие_с цел покриване на претенциите и разходи, които се очаква да възникнат след датата на отчета по застрахователни договори, които са в покритие и след края на отчетния период.

Пасивът за остатъчно покритие включва:

- пълния размер на получения премиен приход през периода по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с платената част от аквизиционните разходи,
- намален със спечелените през отчетния период премии, увеличен с амортизирана през периода част на преките аквизиционни разходи

За Групи, със срок на покритие над 1г. или при изготвяне на междинни отчети, ПОП за всеки следващ започнат отчетен период се определя като сбора на ПОП в началото на периода плюс/минус сумите описани в предходното изречение.

Чрез използването на Подхода на разпределяне на премията Дружеството оценява Пасива за остатъчно покритие по следния начин:

- при първоначалното признаване, балансовата стойност на ПОП е:
  - получените при първоначалното признаване премии, ако има такива;
  - минус всички парични потоци за придобиване на застраховане към тази дата,
  - плюс или минус всяка сума в резултат на отписването към датата на първоначално признаване на:

1. всеки актив за парични потоци за придобиване на застраховане, когато съответните паричните потоци се включват в оценяването на съответната група, при първоначалното й оценяване); както и

2. всеки актив или пасив, който преди това е бил признат за паричните потоци, свързани с групата от договори (преди датата на първоначално признаване на групата).

- в края на всеки следващ отчетен период балансовата стойност на ПОП е балансовата стойност в началото на отчетния период:
  - плюс премиите, които са получени през периода;
  - минус паричните потоци за придобиване на застраховане
  - плюс всички суми, свързани с амортизацията на паричните потоци за придобиване на застраховане, признати като разход през отчетния период;
  - минус сумата, призната като застрахователен приход за предоставените услуги през този период; както и

Дружеството не издава застрахователни договори с инвестиционни компоненти. Ако в даден момент през периода на покритие стане видно от фактите и обстоятелствата, че дадена група от застрахователни договори е обременяваща, Дружеството изчислява и признава размера на очакваната загуба в печалбата или загубата и увеличава с този размер пасива за остатъчно покритие. При определяне на ПОП, от премийния приход се приспадат върнатите и дължимите, но неплатени в срок премии по прекратени договори, както и премиите по договори с изтекъл срок.

3. Съществена информация за счетоводни политики, продължение

3.2. Пасиви и активи по застрахователни договори, продължение

3.2.1. Пасиви по застрахователни договори, продължение

Пасив за възникнали щети

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

Дружеството оценява пасива за предявени претенции за групата от застрахователни договори по паричните потоци за изпълнение, свързани с предявени претенции, като прилага параграфи 33—37 и Б36—Б92 на МСФО 17. Дружеството коригира бъдещите парични потоци за отразяване на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск, Дружеството коригира приблизителната оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, за да се отрази компенсацията, която изисква, за да понесе възникващата от нефинансови рискове несигурност по отношение на размера и времевите параметри на паричните потоци.

Дружеството признава дисконтирания пасив за възникнали щети на разход, както и Корекцията за нефинансов риск. В следващите отчетни периоди освобождава съответната част на промяната в корекцията за риск отново през разходите (независимо дали е положителна или отрицателна).

3. Значими счетоводни политики, продължение

3.3. Сделки с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на Отчета за финансовото състояние. Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута превалутирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

Курсови разлики възникващи от превалутирането във функционалната валута се отчитат в печалби и загуби, освен разлики възникващи от превалутирането във функционалната валута на капиталови инструменти на разположение за продажба.

От 1997 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

3.4. 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 статии, които са признати директно в собствения капитал, или в друг всеобхватен доход.

(i) Текущ данък

Текущият данък е очакваното данъчно плащане върху облагаемата печалба за годината, прилагайки данъчните ставки в сила към датата на изготвяне на отчета и всички корекции за дължими данъци за предходни години.

(ii) Отсрочен данък

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

• временни разлики от първоначално признаване на активи и пасиви при сделка, която не е бизнес комбинация и която не засяга печалби и загуби, нито за счетоводни, нито за данъчни цели;

• разлики, свързани с инвестиции в дъщерни предприятия и съвместно контролирани предприятия, доколкото е вероятно, че те няма да имат обратно проявление в обозримото бъдеще; и

3.4. Данъчно облагане, продължение

(ii) Отсрочен данък, продължение

• облагаеми временни разлики, възникващи от първоначално признаване на репутация.Отсрочен данък се оценява по данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за временните разлики когато те се проявяват обратно, на базата на закони, които са в сила, или са въведени по същество към отчетната дата.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират само ако има правно основание за приспадане на текущи данъчни активи и пасиви, и те се отнасят до данъци върху печалбата, наложени от едни и същи данъчни власти.
Актив по отсрочени данъци се начислява за неизползваните данъчни загуби, кредити и приспадащи се временни разлики, доколкото е вероятно бъдеща облагаема печалба да бъде налична, срещу която те да могат да бъдат използвани. Отсрочените данъчни активи се преглеждат към всяка отчетна дата и се намаляват доколкото не е вероятно повече бъдеща изгода да бъде реализирана.

При определянето на текущия и отсрочения данък Дружеството взема предвид ефекта от несигурни данъчни позиции и дали допълнителни данъци или лихви може да са дължими. Дружеството смята, че начисленията за данъчни задължения са адекватни за всички отворени данъчни години на базата на оценката на много фактори, включително интерпретиране на данъчни закони и предишен опит. Тази оценка се основава на приблизителни оценки и допускания и може да включва преценки за бъдещи събития. Може да се появи нова информация, според която Дружеството да промени своите преценки за адекватността на съществуващите данъчни задължения; такива промени в данъчните задължения биха засегнали разхода за данъци в периода, когато такова определяне бъде направено.

3.5. Дълготрайни материални активи

3.5.1 Земя, сгради, съоръжения и оборудване

Дълготрайните активи са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка. Отчетната стойност на активи в процес на придобиване или създаване от самото Дружество включва стойността на материалите, директните разходи за труд и съответната част от пряко свързаните общо режийни разходи.

3.5.2 Последващи разходи

Разходи, направени за подмяната на част от имоти, сгради, съоръжения и оборудване, които са индивидуално отразени счетоводно, включително основни ремонти, се капитализират само в случаите, при които е вероятно Дружеството да получи бъдещи икономически изгоди свързани с активите и при условие че тези изгоди са измерими с достатъчна надежност. Всички останали разходи се отразяват в отчета за доходите като текущ разход.

3.6. Нематериални активи

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

3.7. Амортизация

Амортизацията се отразява в отчета за приходи и разходи като се начислява на база линейния метод за очаквания срок на използване. Земите не се амортизират. Очакваните срокове за използване са както следва:

- Стопански инвентар – 6,67 години

- Компютърна техника – 2 години
- Програмни продукти и други ДНМА – 5 години

3. Значими счетоводни политики, продължение

3.8. Финансови активи и пасиви

Финансовите активи се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалби и загуби, финансови активи на разположение за продажба, финансови активи, държани до падеж и кредити и вземания, други инвестиции в капиталови инструменти.

Признаване и оценяване на финансови активи

Дружеството признава финансов актив, когато стане страна по договорните отношения. Всички покупки и продажби на финансовите активи се признават на датата на търгуването, т. е. датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде актива.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалби и загуби

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалби и загуби са финансови активи, които Дружеството държи предимно с цел извличане на краткосрочни печалби в резултат на промени в справедливата стойност на актива. Към тях се отнасят придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценна книжа, както и инвестиции в капиталови инструменти на предприятия, в които Дружеството няма контролно или значително участие.

При първоначалното им признаване, те се оценяват по справедлива стойност, равна на платеното за придобиване на актива.

Последващото оценяване на финансовите активи отчитани по справедлива стойност през печалби и загуби е също по справедлива стойност, определена към датата на съставяне на финансовия отчет. Печалбите и загубите, възникващи в резултат на промяна в справедливата стойност на тези активи се признават в отчета за доходите.

Лихвите, получени по време на притежанието на финансовия актив се признават в отчета за доходите като приходи от лихви. Дивидентите от капиталови инструменти се признават в отчета за доходите, когато се установи правото на предприятието да получи плащане.

Финансови активи по амортизирана стойност

В тази категория Дружеството отнася финансовите си активи, ако бизнес моделът е събиране на договорните парични потоци и паричните потоци представляват единствено плащане на главница и лихва.
Финансовите активи по амортизирана стойност се оценяват по цена на придобиване, минус изплащанията по главницата, плюс или минус кумулативната амортизация на всяка разлика между първоначалната сума и сумата на падежа, както и всякаква провизия за загуба. Приходите от лихви се изчисляват по метода на ефективната лихва и се признават в печалбата и загубата. Промените в справедливата стойност се признават в печалбата и загубата, когато активът бъде отписан или прекласифициран.

Кредити и вземания

Кредити и вземания са недеривативни финансови инструменти с фиксирани и определими плащания, които не се котират на активен пазар. Всички кредити и вземания се признават при фактическото отпускане на средствата или при възникване на правото на вземане. Първоначалната им оценка е по цена на придобиване. Последващо се оценяват по амортизирана стойност.

Амортизираната стойност е стойността, по която са оценяват финансовите активи при първоначалното им

признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между първоначалната стойност и стойността на падежа с използване на метода на ефективния лихвен процент и минус всяко намаление вследствие на обезценка и несъбираемост. Печалбите и загубите, възникнали при отписване, обезценка и в процеса на амортизиране на кредитите и вземанията се признават в отчета за доходите в периода на възникването им.

Правото на Дружеството да възстанови от застрахованото лице или от трето лице, отговорно за нанесена вреда, извършено от Дружеството плащане по застрахователен договор се признава като вземане по регрес на датата, на която се установи правото на вземане.

Към всяка отчетна дата Дружеството извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка. Сумата на обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив. Сумата на обезценката се признава в отчета за доходите. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват. Всяко възстановяване на обезценка се признава в отчета за доходите до размер, в който отчетната стойност на актива не надвишава неговата амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Финансови активи, държани до падеж

Финансови активи, държани до падеж са активи с фиксирана или установима доходност и фиксиран падеж, които Дружеството има намерението и възможността да държи до падеж.

Първоначално тези инструменти се оценяват по справедлива стойност, плюс всички разходи, директно свързани със сделката по придобиване на актива.

Последващото им отчитане е по амортизирана стойност. Печалбите и загубите, възникнали при отписване, обезценка и в процеса на амортизиране на тези активи се признават в отчета за доходите в периода на възникването им.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които не са класифицирани като кредити и вземания; инвестиции, държани до падеж или финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Към тях се отнасят придобити лихвоносни държавни и корпоративни ценна книжа, както и инвестиции в капиталови инструменти на предприятия, в които Дружеството няма контролно или значително участие.

При първоначалното им признаване те се оценяват по справедлива стойност, равна на платеното за придобиване на актива плюс разходите по сделката, които са пряко свързани с придобиването.

Последващото оценяване на финансовите активи на разположение за продажба е също по справедлива стойност, определена към датата на съставяне на финансовия отчет. Печалбите и загубите, възникващи в резултат на промяна в справедливата стойност на тези активи се признават като отделен компонент на друг всеобхватен доход, с изключение на загубите от обезценка,които се признават в отчета за доходите. При отписване на финансовия актив натрупаната печалба или загуба, призната преди това във всеобхватния доход, се рекласифицира в печалби и загуби.

Лихвите, получени по време на притежанието на финансовия актив се признават в отчета за доходите като приходи от лихви. Дивидентите от капиталови инструменти на разположение за продажба се признават в отчета за доходите, когато се установи правото на предприятието да получи плащане.

Загуби от обезценка, признати в печалбата или загубата, за инвестиция в капиталов инструмент, класифициран като на разположение за продажба, не се възстановяват в печалбата или загубата. Ако в последващ период

справедливата стойност на дългов инструмент, нарасне и нарастването може обективно да се свърже със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, загубата от обезценка се възстановява, а възстановената сума се признава в печалбата или загубата.

Други инвестиции в капиталови инструменти

Като други инвестиции в капиталови инструменти Дружеството класифицира инвестиции в капиталови инструменти, които нямат котирана пазарна цена на активен пазар.

Инвестиции във финансови инструменти, чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена се оценяват първоначално и последващо по цена на придобиване.

3. Значими счетоводни политики, продължение

3.8. Финансови активи и пасиви, продължение

Отписване на финансови активи

Дружеството отписва финансов актив (или част от финансов актив, когато това е приложимо), когато договорните права върху паричните потоци от актива са изтекли; Дружеството е запазило правото за получаване на паричните потоци от актива, но е поело договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне;

Дружеството е прехвърлило договорните права за получаване на паричните потоци от актива, при което:

- Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или
- Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и изгоди, свързани с актива, но е загубило контрол върху него.

При отписване на финансов актив на разположение за продажба натрупаният за него преоценъчен резерв се изважда от собствения капитал и се признава в печалби и загуби.

Обезценка на финансовите активи

От 1 януари 2023 г. Дружеството заменя модела на „възникналите загуби" с модела на „очакваните кредитни загуби", което е в следствие от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти.

Новият модел на обезценка се прилага за:

- финансови активи (включително вземания по финансов лизинг), оценявани по амортизирана стойност, и
- дългови инструменти по справедлива стойност, признати през друг всеобхватен доход, както и
- за кредитните ангажименти и договори за финансовите гаранции, които не се оценяват по справедлива стойност през печалбата или загубата.

По отношение обезценката на търговските и други вземания от нерейтинговани контрагенти, Дружеството прилага опростения подход, който е непроменен спрямо МСС 39, отчитайки дните на забавяне при изплащане на задълженията от страна на контрагента.

Справедлива стойност на финансовите инструменти

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажбата на актив или платена при прехвърлянето на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основния пазар за дружеството или при липсата на такъв, на най-изгодния пазар до който дружеството има достъп към тази дата. Справедливата стойност на пасив отразява риска от неизпълнение на задължението.

Когато е възможно, Дружеството оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако сделките за този актив или пасив се извършват с достатъчна честота и обем, така че се осигурява непрекъсната ценова информация.

Ако няма борсова цена на активен пазар, дружеството използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната тенхика на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако дружеството определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена.

Ако актива или пасива, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува" и цена „продава", тогава дружеството измерва активите и дългите позиции по цена „продава", а пасивите и къси позиции по цена „купува".

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

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

3.9. Търговски и други задължения

Търговските и други задължения се отчитат по цена на придобиване.

3.10. Нови или изменени стандарти и разяснения

Дружеството е приело следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и одобрени от ЕС, които са уместни и в сила за финансовия отчет на Дружеството за годишния период, започващ на 1 януари 2023 г.:

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

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

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

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

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Измененията касаят оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори и следователно да подобрят полезността на сравнителната информация за потребителите на финансовите отчети.

МСФО 17 Застрахователни договори и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за преход. За някои застрахователи тези разлики могат да доведат до временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори в сравнителната информация, която те

представят във финансовите си отчети, когато прилагат МСФО 17 и МСФО 9 за първи път.
Измененията ще помогнат на застрахователите да избегнат тези временни счетоводни несъответствия и следователно ще подобрят полезността на сравнителната информация за инвеститорите чрез възможността да представят сравнителна информация за финансовите активи.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
Дружеството оповестява съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Дружеството следва да признае в началото на сравнителния период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС
През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува правила с цел извършването на реформа в международното данъчно облагане. Втори стълб има за цел да обложи с минимална ефективна корпоративна данъчна ставка 15% големите компании, които реализират годишен оборот над 750 млн. евро. Измененията във връзка с „Международната данъчна реформа - примерни правила от втори стълб“ са:

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила. Информация за тези стандарти и изменения е представена по-долу.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние, но не и размера им, момента на признаването на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи. Измененията имат за цел да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период, като всички засегнати параграфи от стандарта вече използват еднакъв термин, а именно „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца. Изрично се посочва, че само наличното право „в края на отчетния период“ трябва да влияе върху класификацията на пасива;
- класификацията не се влияе от очакванията на Дружеството дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС

МСС 1 се изменя, както следва:

- уточнява се, че ако правото на отлагане на уреждането за най-малко 12 месеца е предмет на изпълнение на условия от страна на предприятието след отчетния период, тогава тези условия няма да повлияят на това дали правото на отлагане на уреждането съществува в края на отчетния период (отчетната дата) за целите на класифицирането на пасива като текущ или нетекущ; и
- за нетекущите пасиви, предмет на условия, от предприятието се изисква да оповестява информация за:
    - условията (например естеството и датата, до която предприятието трябва да изпълни условието);
    - дали предприятието би спазило условията въз основа на обстоятелствата към отчетната дата; и
    - дали и как предприятието очаква да изпълни условията до датата, на която финансовите показатели трябва да бъдат изчислени съгласно договора.

Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг, в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС

Измененията в МСФО 16 изискват от Дружеството продавач-наемател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-наемател да признае в текущия финансов резултат печалбата или загубата, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор. Измененията на МСФО 16 не предписват специфични изисквания за оценяване на лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг.

Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС

Измененията в МСС 7 и МСФО 7 ще добавят изисквания за оповестяване, както и указания в рамките на съществуващите изисквания за оповестяване, свързани с предоставянето на качествена и количествена

информация относно споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици. Тези изменения добавят две цели за оповестяване, които ще накарат предприятията да оповестяват в пояснителните приложения информация, която позволява на ползвателите на финансовите отчети да оценят как споразуменията за финансиране на задълженията към доставчици влияят върху пасивите и паричните потоци на предприятието и да разберат ефекта на споразуменията за финансиране на доставчици върху изложеността на предприятието на ликвиден риск и как предприятието може да бъде засегнато, ако споразуменията вече не са достъпни за него.

Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС
Измененията в МСС 21 включват:

- уточняване кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не - една валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или механизми за обмен, които създават изпълними права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; една валута не може да бъде обменена в друга валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута;
- изискване как предприятието да определи обменния курс, който се прилага, когато дадена валута не може да бъде обменена - когато дадена валута не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот обменния курс като курс, който би се приложил при редовна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил вярно преобладаващите икономически условия.

Изискване за оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не е конвертируема - когато валутата не е конвертируема, предприятието оповестява информация, която би позволила на потребителите на неговите финансови отчети да преценят как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да повлияе на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

3.11. Доходи на персонала

Планове с дефинирани вноски

Задълженията за превеждане на вноски по плановете с дефинирани вноски се признават като разходи когато свързаните услуги се предоставят.

Планове с дефинирани доходи

Задължението на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява отделно за всеки план, като се прогнозират бъдещите доходи, които служителите са заработили в резултат на положен труд в текущия и предходни периоди и този доход се дисконтира.

Дисконтовият процент представлява доходността на облигации, които имат кредитен рейтинг и падеж приблизителен до срока на задълженията на Дружеството, и които са деноминирани във валутата, в която се очаква доходите да бъдат платени.

Преоценките, възникващи от 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.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица 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.

3.12. Сравнителна информация

Където е необходимо, сравнителната информация се прекласифицира, така че да е в съответствие с промените, настъпили през текущата година.

4. Счетоводни преценки

Основни източници на оценъчна несигурност

4.1. Определяне на справедливи стойности

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

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

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

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: котирани цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви.
- Ниво 2: входящи данни различни от котирани 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.

Следващата таблица анализира финансовите инвестиции, отчитани по справедлива стойност:

Към 31 декември 2023	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
ДЦК	3 892	-	-	3 892
Общо	**3 892**	**-**	**-**	**3 892**

Към 31 декември 2022	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
ДЦК	3 451	-	-	3 451
Общо	**3 451**	**-**	**-**	**3 451**

5. Управление на застрахователния риск

5.1. Цели и политики при управление на застрахователния риск

Основната застрахователна дейност, извършвана от Дружеството, е финансово обезпечаване на риска заболяване на осигурено лице. Дружеството е изложено на несигурност, свързана с времето и размера на претенциите по договора. Дружеството също така е изложено на пазарен риск чрез застрахователните и инвестиционните си дейности.

Дружеството управлява застрахователния си риск чрез застрахователните лимити, процедурите за одобряване на предявените претенции, които включват непокрити здравни услуги и/или стоки по избраните в договора пакети или които надвишават определените лимити, методите за ценообразуване и мониторинг на възникващите въпроси.

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

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

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

5.2. Презастрахователна стратегия

Дружеството презастрахова част от рисковете, които записва по застраховки „Злополука", за да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. За да гарантира финансовата си стабилност Дружеството продължава сключения си договор с презастраховател за периода 01.01.2023 – 31.12.2023 като рейтинга се променя на A+ (S&P).
Класификация и ниво на агрегиране

Дружеството класифицира договорите от портфейла си като презастрахователни договори, когато е изпълнено условието за прехвърляне на значителен застрахователен риск.

Договорът прехвърля значителен застрахователен риск само при сценарий, който има търговска същност и при който за издателя е възможно да реализира загуба на база настояща стойност. Въпреки това, дори ако презастрахователният договор не излага издателя на възможността за значителна загуба, този договор се счита, че прехвърля значителен застрахователен риск, ако прехвърля към презастрахователя по същество целия застрахователен риск, свързан с презастрахованите части от базовите застрахователни договори.

Следните фактори могат да се считат за ред за определяне на нивото на агрегиране за презастрахователен бизнес:

вид покритие (пропорционално или непропорционално, възникнала загуба или обвързано с риск);
линия бизнес;
договор за презастраховане срещу споразумения за факултативно презастраховане.

Дружеството формира портфейли презастрахователни договори (портфейл ПрЗД) и групи презастрахователни договори (група ПрЗД), като единицата за осчетоводяване е група ПрЗД.

Елементите на портфейла ПрЗД са:

- вид покритие (пропорционално – непропорционално; на база риск – на база превишение на загуба);
- вид договор (облигаторен ПрЗД – Факултатив;

- линия бизнес.

Групите ПрЗД са аналитично ниво към портфейлите ПрЗД, като в тях се отчита като елемент и годината на сключване на презастрахователните договори в групата.

Признаване и оценка на групите презастрахователни договори

Дружеството признава държаните ПрЗД както следва:

(а) за презастрахователни договори с пропорционално покритие
- Облигаторни договори с квотен дял до определен лимит (Quota Share) и дял над определения лимит (Surplus)
- Факултативи с пропорционално покритие

- Групата ПрЗД се признава на датата на признаване на първия презастрахован базов договор;

(б) за презастрахователни договори с непропорционално покритие (Excess of Loss)
- Облигаторни договори Excess of Loss

- Признаването е на датата на началото на покритие на Групата ПрЗД;

Дружеството прилага Подхода на разпределение на премиите по отношение на групите презастрахователни договори.

5.3. Характер на покритите рискове

Основният риск е свързан с риск от заболяване. В тази връзка застрахователните пакети, в зависимост от договорените условия осигуряват финансово покритие на медицински дейности и услуги на застрахованите лица, свързани с: Подобряване на здравето и предпазване от заболяване /Профилактика/;ИБМП; БМП, вкл. санаториално лечение и рехабилитация; битови услуги, транспорт и други дейности, свързани предимно с болничната помощ; Възстановяване на разходи за медицински стоки, в .т.ч. за закупени лекарствени и помощни средства, Дентални услуги.

5. Управление на застрахователния риск, продължение

5.4. Общи застрахователни договори

Застраховките, които „Фи Хелт Застраховане" АД сключва, и рисковете които възнамерява да покрива са съгласно приложение № 1, раздел 2 от Кодекса за застраховането:

1.Застраховка „Злополука":

- фиксирани парични суми;

- обезщетения;

- комбинация от горните две;

- телесна повреда на пътници.

2. Здравна (медицинска) застраховка:

- фиксирани парични суми;

- обезщетения;

- комбинация от горните две.

3. Разни финансови загуби:

- рискове, свързани със заетостта;

- недостатъчност на доход (общо);
- лошо време;
- пропуснати ползи;
- продължителни общи разходи;
- непредвидени търговски разходи;
- загуба на пазарна стойност;
- загуба на наем или доход;
- други косвени търговски загуби;
- други нетъргвски финансови загуби;
- други видове финансови загуби.

„Фи Хелт Застраховане" АД предлага следните видове пакети, по които финансово обезпечава достъпа на застрахованите лица до здравни услуги и стоки **:**

Здравна (медицинска) застраховка :

- **Пакет „Подобряване на здравето и предпазване от заболяване" –**

  включва обстойни профилактични прегледи и лабораторни изследвания с цел ранно диагностициране на тежки заболявания. Осигурява задължителните периодични медицински прегледи и изследвания по Закона за здравословни и безопасни условия на труд, определени в Наредба № 3 на Министерството на труда и социалната политика;

- **Пакет „Извънболнична медицинска помощ" –**

  включва медицински услуги, при предоставяне на медицинска помощ в извънболнични условия: прегледи, съвети, консултации и изследвания: клинико-лабораторни, клинико-инструментални, функционални и образна диагностика. Осигурява свободен достъп до лекари и специалисти във всички области на медицината, включва допълнителни прегледи и изследвания за проследяване на нормална и рискова бременност;

- **Пакет „Болнична медицинска помощ"-**

  включва диагностика и лечение на застрахованите лица в клиники и отделения на многопрофилни и специализирани болници за активно лечение, манипулации и операции. Осигурява свободен избор на лечебно заведение и подготовка за болничен престой, дава възможност за възстановяване на разходи за консумативи при операции;

- **Пакет „Услуги свързани с битови и други допълнителни условия"-**

  допълнителни грижи за болния в домашни и болнични условия с цел ускоряване на оздравителния процес. Дава възможност за избор на лекар и избор на екип при операции и раждане.

5. Управление на застрахователния риск, продължение

5.5. Общи застрахователни договори, продължение

- **Пакет „Медицински стоки" –**

  възстановяване на извършените разходи за здравни услуги и стоки (превързочни материали, медикаменти и консумативи) до определен лимит.

- **Пакет „Дентална помощ"-**

  предоставя услуги, свързани с контрола на състоянието на устната кухина. Услугата може да се

ползва на абонамент или на принцип възстановяване на разходи.

5.6. Процес за определяне на основните допускания

Процесът за определяне на допусканията е предназначен за изчисляване на обективни приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития.

Източниците на информация, които се използват за допусканията са вътрешно изготвени като се използват проучвания, които се провеждат годишно. Допусканията се проверяват, за да се постигне съответствие с наблюдаваните пазарни тенденции или друга публикувана информация. За допусканията се използва най-вече информацията от текущите тенденции и в случаите, при които има недостатъчна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на застрахователни събития се правят по-предпазливи допускания.

За всеки тип застраховки се формират застрахователни резерви съобразени със съответните технически планове и с помощта на актюерски методи на базата на пазарни данни и предишен опит на Дружеството.

Стойността на резервите за предстоящи плащания включва неизплатените задължения с настъпил падеж и очаквания размер на предявените, но неизплатени претенции, а резервът за възникнали и необявени претенции се определя като се използва процент, съгласно националното законодателство за реда и методиката за образуване на резерви.

5 Управление на застрахователния риск, продължение

5.7. Управление на капитала

Политиката на Дружеството е да се подържа силна капиталова база така, че да се подържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло, и да могат да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще. Капиталът се състои от акционерен капитал, резерви и неразпределена печалба. Дружеството следи възвръщаемостта на капитала, както и нивото на дивидентите за акционерите.

Записаният акционерен капитал отговаря на изискванията на нормативната уредба, за изпълнението на която следи Комисия за финансов надзор.

През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

5.8. Съответствие между активите и пасивите

Дружеството активно управлява активите си като използва подход, който балансира качество, диверсификация, съответствие между активите и пасивите, ликвидност и възвръщаемост на инвестициите. Целта на инвестиционния процес е да оптимизира инвестиционния доход, коригиран с риска, като гарантира, че активите и пасивите се управляват на база на паричен поток и дюрация.

Дружеството създава целеви портфейли от активи за всеки основен застрахователен продукт, които представляват използваните инвестиционни стратегии за изгодно финансиране на задълженията си в рамките на приемливи нива на риска.

Преценките, използвани за определяне на приблизителните суми и определяне на времето за плащания на или от името на държателите на застрахователни договори за задължения се преоценяват редовно. Много от тези преценки са присъщо субективни и могат да повлияят на способността на Дружеството да постигне целите за управление на активите и пасивите.

6. Управление на финансовия риск

Въведение и общ преглед

„Фи Хелт Застраховане" АД е изложено на следните видове риск при операциите си с финансови инструменти:

- Кредитен риск
- Лихвен риск

- Валутен риск
- Ликвиден риск
- Оперативен риск

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

Политиките за управление на риска на Дружеството включват анализ на рисковете, определяне на подходящи лимити за управление на финансовия риск, както и описание на контролни процедури, които намаляват влиянието на финансовия риск върху дейността на дружеството. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да се отразят промените в пазарните условия. Дружеството има за цел да развие подходяща контролна среда посредством подходящи обучения, прилагане на професионални стандарти на управление на риска и адекватни контролни процедури.

6.1. Кредитен риск

Портфейлите от ценни книжа с фиксирана доходност и в по-малка степен краткосрочни и други инвестиции на Дружеството са обект на кредитен риск. Този риск се дефинира като потенциална загуба в пазарна стойност, произтичаща от неблагоприятни промени в способността на длъжника да изплаща заема. Целта на Дружеството е да получи относително конкурентна възвръщаемост чрез инвестиране в диверсифициран портфейл от ценни книжа. Дружеството управлява риска чрез стриктен анализ на сключените застрахователни договори и редовни срещи за преглед на вземанията. Изготвят се справки с просрочени вземания, които изискват допълнителен преглед, а всички кредитни експозиции се преглеждат поне веднъж годишно.

Таблицата по долу представя качеството на финансовите активи като максимална кредитна експозиция, на базата на рейтинги от рейтингова агенция „Фич” (Fitch):

Вид инвестиция и рейтинг	**2023**	**2022**
ДЦК		
Рейтинг BBB-	3 892	3 451
Общо	3 892	3 451

6. Управление на финансовия риск, продължение

6.1 Кредитен риск, продължение

Експозиция към държавен дълг

Тази бележка обобщава експозицията на дружеството към страни от Еврозоната с повишен риск. Дружеството счита страна от Еврозоната за страна с 'повишен риск', когато за тази страна съществуват по-висока волатилност, икономическа и политическата несигурност в сравнение с другите членове на еврозоната. Специфичните фактори, които са взети под внимание при изготвянето на тази оценка включват съотношението на държавния дълг към БВП, търсенето на международна финансова помощ, кредитните рейтинги, нивата на пазарна доходност на държавния дълг и концентрации по отношение на падежите на държавен дълг.

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни за 2023 г . Активите са представени по тяхната балансова стойност, без да е отчетена евентуална обезценка. Дружеството не е признало обезценка по отношение на експозициите осчетоводени по амортизирана стойност към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г., както и по отношение на тези класифицирани като държани за продажба.
Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2023 г.:

Държава емитент	**По-малко от 1 месец**	**От 1 до 3 месеца**	**От 3 месеца до 1 година**	**От 1 до 5 години**	**Повече от 5 години**	**Общо**
България	-	-	145	1,508	2,239	3,892
Общо	**-**	**-**	**145**	**1,508**	**2,239**	**3,892**

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2022 г.:

Държава емитент	**По-малко от 1 месец**	**От 1 до 3 месеца**	**От 3 месеца до 1 година**	**От 1 до 5 години**	**Повече от 5 години**	**Общо**
България	-	-	-	522	2,929	3,451
Общо	**-**	**-**	**-**	**522**	**2,929**	**3,451**

Таблицата по-долу представя структура на портфейла от държавен дълг по страни 2023 г.

Портфейл	**България**	**Общо**
Държани до падеж	3,451	3,451
Общо	3,451	3,451

Таблицата по-долу представя структура на портфейла от държавен дълг по страни 2022 г.

Портфейл	**България**	**Общо**
Държани до падеж	3,451	3,451
Общо	3,451	3,451

6. Управление на финансовия риск, продължение

6.2 Лихвен риск

Излагането на Дружеството на пазарен риск за промени в лихвения процент е концентрирано в инвестиционния му портфейл. Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на застрахователните резерви. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвения процент, свързани с инвестиционния портфейл и застрахователни резерви се моделират и преглеждат веднъж на четиримесечие. Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти. Макар че е по-трудно да се измери лихвената чувствителност на застрахователните пасиви отколкото тази на свързаните активи до степен , в която измерваме такава чувствителност, вярваме, че движенията в лихвените проценти ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти.

Следващите таблици обобщават чувствителността към промените на ефективните лихвени проценти на активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г.

Към 31 декември 2023 **АКТИВИ**	**Фиксирана лихва**	**Безлихвени**	**Общо**
Парични средства и парични еквиваленти	6,965	-	6,965
Финансови активи	7,925	-	7,925
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	-	500	500
Вземания и други активи	-	494	494
Дълготрайни активи	-	30	30
Общо	14,890	1,024	15,914

ПАСИВИ	**Фиксирана лихва**	**Безлихвени**	**Общо**
Пасиви по застрахователни договори	-	1,923	1,923
Текущи данъчни пасиви	-	-	-
Други пасиви	-	129	129
Общо	-	2,052	2,052

6. Управление на финансовия риск, продължение

6.2 Лихвен риск, продължение

Към 31 декември 2022 преизчислена	**Фиксирана лихва**	**Безлихвени**	**Общо**
АКТИВИ			
Парични средства и парични еквиваленти	6,775	-	6,775
Финансови активи	6,229	-	6,229
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	-	500	500
Вземания и други активи	-	282	282
Дълготрайни активи	-	27	27
Общо	12,134	1,679	13,813

	Фиксирана лихва	**Безлихвени**	**Общо**
ПАСИВИ			
Пасиви по застрахователни договори	-	1,678	1,678
Текущи данъчни пасиви	-	-	-
Други пасиви	-	164	164
Общо	-	1,842	1,842

6.3. Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск чрез операции в чуждестранна валута. Валутен риск е рискът от намаляване на стойността на инвестицията в един финансов инструмент, деноминиран във валута различна от Лев и Евро поради изменение на курса на обмяна между тази валута и Лев / Евро.

С въвеждането на валутния борд, стойността на българския лев е фиксирана към еврото. Отчетите на Дружеството се съставят в лева и следователно, промените във фиксинга на отделните валути, различни от евро, влияят върху финансовите отчети.

Експозициите на валутен риск при осъществяване на сделки водят до печалби или загуби от валутни операции, признавани в отчета за всеобхватен доход.

Дружеството измерва валутния риск чрез количествено определяне на нетната експозиция към всяка валута различна от BGN и EUR като процент от нетните активи. Дружеството текущо следи валутната експозиция на активите да съответства на валутата на техническите резерви за валути различни от лев и евро.

6. Управление на финансовия риск, продължение

6.3 Валутен риск, продължение

Към 31 декември 2023	**Лева**	**Евро**	**Долар**	**Общо**
АКТИВИ				
Парични средства и парични еквиваленти	6,777	96	-	6,965
Финансови активи	7,403	-	294	7,925
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	500	-	-	500
Вземания и други активи	494	-	-	494
Дълготрайни активи	30	-	-	30
Общо	15,204	96	294	15,914
ПАСИВИ				
Пасиви по застрахователни договори	1,923	-		1,923
Текущи данъчни пасиви	-	-		-
Други пасиви	129	-		129
Общо	2,052	-		2,052

Към 31 декември 2022 преизчислена	**Лева**	**Евро**	**Долар**	**Общо превалутирани**
АКТИВИ				
Парични средства и парични еквиваленти	6,102	54	-	6,775
Финансови активи	5,689	-	294	6,229
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	500	-		500
Вземания и други активи	282	-		282
Дълготрайни активи	27	-		27
Общо	12,600	54	294	13,813
ПАСИВИ				
Пасиви по застрахователни договори	1,678	-	-	1,678
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-
Други пасиви	129	-	-	129
Общо	1,842	-	-	1,842

6.4 Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, че Дружеството няма да е в състояние да изпълни своите финансови задължения, когато те станат изискуеми. Дружеството прилага подход, който да осигури необходимия ликвиден ресурс, за да се посрещнат настъпилите задължения при нормални или стресови условия, без да се реализират неприемливи загуби.

При управление на ликвидния риск застрахователното дружество наблюдава риска от загуби при наложителни продажби на активи при неблагоприятни пазарни условия за посрещане на неочаквано възникнали краткосрочни задължения. Дружеството анализира ликвидния риск на база на историческите входящи и

изходящи парични потоци, като на тази основа се определя праг на пари и парични еквиваленти в портфейлите на управляваните фондове. За оперативно управление на ликвидния риск, Дружеството изготвя ежедневно петдневна прогноза на паричните потоци свързани с дейността.

6. Управление на финансовия риск, продължение

6.4 Ликвиден риск

В следващите таблици е представен анализ на активите и пасивите на Дружеството, според остатъчните договорни срокове до падеж:

Към 31 декември 2023	**До 1 година**	**1 - 3 години**	**3 - 5 години**	**5 - 10 години**	**Без матуритет**	**Общо**
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	6,965	-	-	-	-	6,965
Финансови активи	2,455	1,245	1,144	3,081	-	7,925
Инвестициивдъщерни и асоциирани предприятия	-	-	-	-	500	500
Вземания и други активи	494	-	-	-	-	494
Дълготрайни активи	-	-	-	-	30	30
Общо	9,914	1,245	1,144	3,081	530	15,914
ПАСИВИ						
Пасиви по застрахователни договори	1,923	-	-	-	-	1,923
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-	-	-
Други пасиви	129	-	-	-	-	129
Общо	2,052	-	-	-	-	2,052

Към 31 декември 2022 преизчислена	**До 1 година**	**1 - 3 години**	**3 - 5 години**	**5 - 10 години**	**Без матуритет**	**Общо**
АКТИВИ						
Парични средства и парични еквиваленти	6,775	-	-	-	-	6,775
Финансови активи	-	1,158	2,221	2,850	-	6,229
Инвестициивдъщерни и асоциирани предприятия	-	-	-	-	500	500
Вземания и други активи	282	-	-	-	-	282
Дълготрайни активи	-	-	-	-	27	27
Общо	7,057	1,158	2,221	2,851	527	13,813
ПАСИВИ						
Пасиви по застрахователни договори	1,678	-	-	-	-	1,678
Текущи данъчни пасиви	-	-	-	-	-	-
Други пасиви	164	-	-	-	-	164
Общо	1,842	-	-	-	-	1,842

6. Управление на финансовия риск, продължение

6.5 Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или непреки загуби в следствие на различни причини свързани с процесите в Дружеството, персонала, технологиите и инфраструктурата, както и в следствие на външни фактори, различни от пазарен и ликвиден риск, като например рисковете възникващи от правните и регулаторни изисквания и общоприети стандарти за корпоративно поведение. Операционните рискове възникват от всички операции на Дружеството.Целта на Дружеството е да управлява операционния риск, така че да постигне баланс между избягването на финансови загуби и репутационен риск на Дружеството и ефективното управление на разходите.

7. Приходи от застрахователни договори

	2023	**2022 преизчеслена**
Спечелени премии по застрахователни договори	9,954	9,292
Брутни възникнали щети	(5,182)	(4,193)
Промяна в пасив за възникнали щети - подход на разпределение на премиите	(287)	(338)
Промяна в пасив за възникнали щети - корекция за риск	(28)	(27)
Аквизиционни разходи	(1,095)	(1,222)
Административни разходи	(1,294)	(1,122)
Други разходи по застрахователни договори	(136)	(152)
Разходи по държани презастрахователни договори - нето	12	(108)
Резултат от застрахователни услуги	1,944	2,140

8. Финансови приходи

	2023	**2022 преизчислена**
Приходи от лихви при инвестиции в ценни книжа и депозити	89	91
Приходи от преоценка на активи	(47)	9
Приходи от преоценка на валута	(19)	31
Общо приходи от инвестиции	23	131

9. Други приходи

	2023	**2022 преизчислена**
Други приходи	128	84
Общо други приходи	**128**	**84**

Към 31 декември 2023 средносписъчният състав на служителите в Дружеството е 20 души (2022 г.: 19 служители).

10. Данъци

Разходите за корпоративен данък представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2023 и 2022 г.

	2023	**2022 преизчислена**
Корпоративен данък	204	230
Общо разходи за корпоративни данъци	**204**	**230**

Отсрочените данъчни активи/пасиви са изчислени на базата на временните разлики между данъчната основа и отчетнатастойност на активите и пасивите, като е приложена ефективната данъчна ставка в размер на 10%.

	2023	**2022 преизчислена**
Счетоводна печалба преди данъци	**2,095**	**2,355**
Друг всеобхватен доход отчетен в печелбата	**-**	**-**
Данъчна ставка	10%	10%
Корпоративен данък, базиран на законовата данъчна ставка	210	236
Непризнати разходи за данъчни цели	22	19
Непризнати приходи за данъчни цели	(77)	(76)
	(55)	(57)
Данък	(6)	(6)
Дължим корпоративен данък	204	230
Ефективна данъчна ставка	10%	10%

11. Друг всеобхватен доход

През 2023г. Дружеството няма друг всеобхватен доход признат в печалбата отсрочени данъчни активи/пасиви.

12. Нематериални активи

	Софтуер и други ДНМА	Общо
Отчетна стойност		
Салдо към 1 януари 2022	266	266
Придобити	-	-
Салдо към 31 декември 2022	**266**	**266**
Амортизация и загуби от обезценка		
Салдо към 1 януари 2022	239	239
Амортизация за годината	13	13
Салдо към 31 декември 2022	252	252
Балансова стойност		
Салдо към 1 януари 2022	4	4
Салдо към 31 декември 2022	14	14
Отчетна стойност		
Салдо към 1 януари 2023	266	266
Придобити	4	4
Салдо към 31 декември 2023	**270**	**270**
Амортизация и загуби от обезценка		
Салдо към 1 януари 2023	252	252
Амортизация за годината	13	13
Салдо към 31 декември 2023	266	266
Балансова стойност		
Салдо към 1 януари 2023	14	14
Салдо към 31 декември 2023	4	4

13. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Стопански инвентар	Общо
Отчетна стойност		
Към 1 януари 2022	54	54
Придобивания	13	13
Към 31 декември 2022	-	-
	67	67
Амортизация		
Към 1 януари 2022		
Амортизация през годината	49	49
Отписване на амортизация	5	5
Към 31 декември 2022	-	-
	54	54
Балансова стойност		
Салдо към 1 януари 2022	7	7
Салдо към 31 декември 2022	6	6

Отчетна стойност		
Към 1 януари 2023	67	67
Придобивания	21	21
Отписване	-	-
Към 31 декември 2023	88	88
Амортизация		
Към 1 януари 2023	54	54
Амортизация през годината	9	9
Отписване на амортизация	-	-
Към 31 декември 2023	62	62
Балансова стойност		
Салдо към 1 януари 2023	7	7
Салдо към 31 декември 2023	26	26

14. Финансови активи

	2023	2022 преизчислена
Държавни ценни книжа издадени от		
Българското правителство, оценени с рейтинг BBB-		
- деномирани в лева	1,232	1,258
- деноминирани в чуждестранна валута	2,660	2,193
Банкови депозити		
- деномирани в лева	2,669	1,387
- деноминирани в чуждестранна валута	522	521
Предоставени заеми на свързани дружества /Други/		
- деномирани в лева	842	870
Общо финансови активи	7,925	6,229

Държавните ценни книжа са:

- емисия XS1208855889 с падеж 26/03/2027 г., доходност 1,63%, период на лихвено плащане – годишно, бал.стойност 634 хил. лева и номинална стойност 300 000 евро.
- емисия BG2040115219 с падеж 22/04/2025 г., доходност 2,30%, период на лихвено плащане – 6 месечно, бал. стойност 364 хил. лева и номинална стойност 347 000 лева.
- емисия BG2040014214 с падеж 15/07/2024 г., доходност 4%, период на лихвено плащане – 6 месечно, бал. стойност 145 хил. лева и номинална стойност 135 000 лева.
- емисия BG2040017217 с падеж 25/07/2027 г., доходност 2%, период на лихвено плащане – 6 месечно, бал. стойност 300 хил. лева и номинална стойност 272 000 лева.
- емисия XS1382696398 с падеж 21/03/2028 г., доходност 0.5%, период на лихвено плащане – годишно, бал. стойност 216 хил. лева и номинална стойност 100 000 лева.
- емисия BG2040019213 с падеж 21/06/2039 г., доходност 0.9%, период на лихвено плащане – 6 месечно, бал. стойност 430 хил. лева и номинална стойност 406 000 лева.
- емисия XS1208856341 с падеж 26/03/2035 г., доходност 3%, период на лихвено плащане – годишно, бал. стойност 330 хил. лева и номинална стойност 142 000 лева.
- емисия XS2234571425 с падеж 23/09/2030 г., доходност 0.38%, период на лихвено плащане – годишно, бал. стойност 972 хил. лева и номинална стойност 500 000 лева.
- емисия XS2716887844 с падеж 13/05/2036 г., доходност 4.75%, период на лихвено плащане – годишно, бал. стойност 508 хил. лева и номинална стойност 255 000 лева.

Банкови депозити:

- Първа Инвестиционна Банка АД – депозирани 359 хил. лв, годишна лихва 0,00%, падеж 07/08/2025 година – балансова стойност – 359 хил. лв;
- Първа Инвестиционна Банка АД – депозирани 654 хил. лв, годишна лихва 0,60%, падеж 24/07/2024 година – балансова стойност – 656 хил. лв;
- Първа Инвестиционна Банка АД – депозирани 352 хил. лв, годишна лихва 0,60%, падеж 24/07/2024 година – балансова стойност – 353 хил. лв;
- Първа Инвестиционна Банка АД – депозирани 565 хил. лв, годишна лихва 0,00%, падеж 07/08/2025 година – балансова стойност – 521 хил. лв /295 хил.долара/;
- Юробанк България АД - депозирани 645 хил. лв, годишна лихва 1,70%, падеж 24/07/2024 година – балансова стойност – 651 хил. лв;
- Юробанк България АД - депозирани 645 хил. лв, годишна лихва 1,70%, падеж 24/07/2024 година – балансова стойност – 651 хил. лв;

Предоставени заеми на свързани дружества /Други/:

- Фи Хелт ЕООД – главница 808 хил.лв., годишна лихва 2,92%, падеж 31/10/2029 година – балансова стойност 842 хил.лв.

14. Финансови активи, продължение

Таблицата показва балансовите и справедливите стойности на финансовите активи и финансовите пасиви, включително нивата им в йерархията на справедливите стойности.

31 декември 2023		**Балансова стойност**						**Справедлива стойност**			
В хил. лева	***Бел.***	**Държани за търгуване**	**Определени по с-ва стойност**	**Държани до падеж**	**Заеми и вземания**	**На разпол. за продажба**	**Други финви пасиви**	**Общо**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Финансови активи, оценявани по амортизируема стойност												
Държавни ценни книжа		3,892	-	-	-	-	-	3,892	3,892	-	-	3,892
		3,892	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,892**	**3,892**	**-**	**-**	**3,892**
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност												
Депозити и отпуснати заеми		-	-	-	4,033	-	-	4,033	-	4,033	-	4,033
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия		-	-	-	-	500	-	500	-	-	500	500
Вземания и други активи		-	-	-	494	-	-	494	-	494	-	494
Парични средства и парични еквиваленти		-	-	-	6,965	-	-	6,965	-	6,965	-	6,965
		-	**-**	**-**	**11,492**	**500**	**-**	**11,992**	**-**	**11,492**	**500**	**11,992**
Финансови пасиви, оценявани по справедлива стойност												
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност												
Други пасиви		-	-	-	-	-	129	129	-	129	-	129
		-	**-**	**-**	**-**	**-**	**129**	**129**	**-**	**129**	**-**	**129**

14. Финансови активи, продължение

31 декември 2022 преизчислена		**Балансова стойност**							**Справедлива стойност**			
В хил. лева	**Бел.**	**Дър-жани за търгу-ване**	**Определени по с-ва стойност**	**Държани до падеж**	**Заеми и вземания**	**На разп-ие за про-ба**	**Други фин-ви пасиви**	**Общо**	**Ниво 1**	**Ниво 2**	**Ниво 3**	**Общо**
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност												
Държавни ценни книжа		3,451	-	-	-	-	-	3,451	3,451	-	-	3,451
		3,451	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,451**	**3,451**	**-**	**-**	**3,451**
Финансови активи, които не се оценяват по справедлива стойност												
Депозити и отпуснати заеми		-	-	-	2,779	-	-	2,779	-	2,779	-	2,779
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия		-	-	-	-	500	-	500	-	-	500	500
Вземания и други активи		-	-	-	282	-	-	282	-	282	-	282
Парични средства и парични еквиваленти		-	-	-	6,775	-	-	6,775	-	6,775	-	6,775
		-	**-**	**-**	**9,836**	**500**	**-**	**10,336**	**-**	**9,836**	**500**	**10,336**
Финансови пасиви, оценявани по справедлива стойност												
Финансови пасиви, които не се оценяват по справедлива стойност												
Други пасиви		-	-	-	-	-	164	164	-	164	-	164
		-	**-**	**-**	**-**	**-**	**164**	**164**	**-**	**164**	**-**	**164**

15. Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия

	2023	2022 преизчислена
Капиталови инструменти /нерейтинговани/, както следва:		
Фи Хелт ЕООД 100% собственост	500	500
Общо инвестиции в дъщерни и асоциарани предприятия	500	500

16. Вземания и други активи

	2023	2022 преизчислена
Вземания от данъци	21	79
Други активи	473	203
Общо вземания и други активи	494	282

17. Парични средства и парични еквиваленти

	2023	2022 преизчислена
Парични средства в каса	2	1
Разплащателни сметки	6,963	6,774
Общо парични средства и парични еквиваленти	6,965	6,775

18. Пасиви по застрахователни договори

	2023	2022 преизчислена
Пасив за възникнали щети - парични потоци	1,852	1,565
Пасив за възникнали щети - корекция за риск	130	102
Пасив (актив) за остатъчно покритие - подход на разпределение на премиите	(59)	41
Общо застрахователни резерви	1,923	1,678

19. Други пасиви

	2023	2022 преизчислена
Задължения към доставчици	44	75
Други пасиви	86	89
Общо други пасиви	129	164

20. Капитал и резерви

	2023	2022 преизчислена
Основен капитал	5,000	5,000
Резерви	6,971	5,461
Неразпределена печалба	-	294
Ефект от премиване МСФО 17	-	(615)

Печалба или загуба за финансовата година	1,891	1,831
Общо капитал и резерви	13,862	11,971

Към 31 декември 2023 година акционерният капитал на дружеството е в размер на 5,000 лева, разделен на 5,000 поименни акции с право на глас, с номинална стойност 1 (един) лев всяка. Акционерният капитал е внесен изцяло.

Акционерна структура	**Към 31 декември 2023**		**Към 31 декември 2022**	
	Капитал (брой акции)	Процент	Капитал (брой акции)	Процент
Първа инвестиционна банка АД	2,955	59,10%	2,955	59,10%
Прайм Хелт АД	1,644	32,90%	1,644	32,90%
Евгени Кръстев Луканов	100	2%	100	2%
Мая Любенова Георгиева	100	2%	100	2%
Йордан Величков Скорчев	100	2%	100	2%
Ренета Стаменова Илиева	100	2%	100	2%
Привилегирована поименна акция	1	-	1	-
Общо	5,000	100%	5,000	100%

21. Сделки със свързани лица

Лицата се считат за свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на финансови решения и решения относно текущата дейност.

Всички значими вътрешнофирмени сделки, инвестиции и други счетоводни сметки със свързани лица и с директори, се класифицират като сделки със свързани лица. Тези сделки се сключват при пазарни условия.

Сделките със свързани лица за годината, прикючваща на 31 декември 2023 могат да бъдат класирани в следните групи:

- сделки с лица, контролиращи или управляващи дружеството;
- приходи и разходи по застрахователни договори от свързани лица;
- вземания по застрахователни договори от свързани лица;
- предоставени депозити на дружеството при свързани лица;
- отпуснати заеми на свързани лица.

21. Сделки със свързани лица, продължение

21.1. Сделки с директори

	2023	2022
Плащания към директори, изп.директор и прокурист	248	223
Общо	**248**	**223**

21.2. Сделки със свързани лица

	Вид сделка	Стойност на сделките за годината приключила на Приходи /(Разходи)		Крайни салда към Вземания / (Задължения)	
		2023	2022	31.12.2023	31.12.2022
СТМ Фи Хелт ЕООД	Застрахователни договори	1/-	1/-	1/-	-
	Разпределен дивидент	55	55	-	-
	Предоставени услуги СТМ	-/(1)	-/(1)	-	-
МЦ Фи Хелт АД	Застрахователни договори	10/(3)	8/-	6/-	5/-
	Изплатени претенции	(350)	(381)	-	-
	Режийни разходи	-/(10)	-/(11)		
МЦ ФиХелт Пловдив АД	Застрахователни договори	3/(1)	3/-	2/-	1
	Изплатени претенции	(20)	(16)	-	-
Фи Хелт ЕООД	Отпуснат заем	25	22	841	870
Дайнърс Клуб България	Застрахователни договори	12/(2)	26/-	4/-	12
Първа Инвестиционна Банка АД	Застрахователни договори	5,516/(874)	5,704/(205)	2,614	3,075
	Срочни депозити	-	-	1,890	1,930
	Натрупани лихви по депозити	7	11	-	-
	Банкови такси и други	(19)	(39)	-	-
	Агентски комисионни	(1,129)	(985)	-	-
	Капитализирани лихви	7	13	-	-

22. Условни задължения

Към 31 декември 2023 г. няма условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване във

финансовите отчети на Дружеството.

23. Събития след датата на отчета за финансово състояние

Не са възникнали събития след датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние.