

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

към 31.12.2022 г.

НА ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

Април 2023г.

Изготвил:

Йорданка Шаприна

Ключова функция по управление на риска

Утвърдил:

Катерина Стефанова

Директор Риск, Съответствие и Правно
обслужване

Утвърдил:

Тихомир Минчев

Прокурист

Селин Болар

Изпълнителен Директор

СЪДЪРЖАНИЕ	
КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ)	7
A. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ	10
A.1. Дейност	10
A.1.1. Преглед на дружеството Групама Животозастраховане ЕАД.....	10
A.1.1.1. Организация на дружеството	10
A.1.1.2. Описание на Групата и позицията на компанията Групама Животозастраховане в Групата10	
A.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества.....	11
A.1.2. Анализ на дейността на Групама Животозастраховане ЕАД	12
A.1.2.1. Съществени линии на бизнес	12
A.1.2.2. Дейност според основна географска област	13
A.1.3. Значими събития от годината.....	13
A.2. Представяне в подписваческата дейност	13
A.2.1. Цялостно представяне на подписваческата дейност	13
A.2.2. Записани премии.....	14
A.2.3. Възникнали претенции.....	15
A.2.4. Извършени разходи	16
A.2.5. Промяна в други технически резерви	16
A.3. Инвестиционно представяне	16
A.4. Други дейности	17
A.4.1. Приходи и разходи от други дейности	17
A.4.1.1. Други технически приходи	17
A.4.1.2. Други нетехнически приходи и разходи	17
A.5. Друга информация	17
B. Система на управление	18
B.1. Обща информация за системата на управление	18
B.1.1. Описание на системата за управление	18
B.1.1.1. На ниво дружество	18
B.1.1.2. На ниво Група	19
B.1.2. Структура на административния, управителен или надзорен орган на Групама Животозастраховане ЕАД.....	20
B.1.2.1. Съвет на Директорите	20
B.1.2.1.1. Членове	20
B.1.2.1.2. Основни роли и задължения	21
B.1.2.1.3. Комитети докладващи директно на Съвета на Директорите	22
B.1.2.2. Изпълнителен директор	22
B.1.2.2.1. Основни роли и отговорности	22
B.1.2.2.2. Роля на Изпълнителния комитет	23
B.1.2.2.3. Делегиране на отговорности	23
B.1.3. Ключови функции.....	23
B.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики.....	25

В.1.4.1. Политика на възнагражденията и приложими практики по отношение на членовете на Съвета на директорите	25
В.1.4.2. Политика за възнагражденията и практики на изпълнителния директор	25
В.1.4.3. Политика на възнагражденията и съответни практики приложими за служителите	26
В.1.5. Значителни сделки	26
В.2. Изисквания за компетентност и почтеност (квалификация и надеждност)	26
В.2.1. Изисквания за квалификация и надеждност	26
В.2.1.1. Процедура за оценка на компетентността на директорите	26
В.2.1.2. Процедура за оценка на годността на изпълнителните директори	27
В.2.1.3. Процедура за оценка на компетенциите на титулярите на ключовите функции	27
В.2.2. Надеждност	27
В.3. Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността	28
В.3.1. Система за управление на риска	28
В.3.1.1. Цели и стратегии за управление на риска на компанията	28
В.3.1.2. Идентифициране, оценка и мониторинг на рисковете	29
В.3.1.3. Вътрешно управление и линии на отчитане	29
В.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността	30
В.3.2.1. Обща организация на работата на ORSA	30
В.3.2.1.1. Организиране на дейностите по ORSA	30
В.3.2.1.1.1. Принципи и правила относно делегирането	30
В.3.2.1.1.2. Обхват на отговорността на предприятието	31
В.3.2.1.2. Роля и отговорности на ключови функции и отдели за оперативно управление на предприятията	31
В.3.2.1.2.1. Обхват на отговорността на ключовите функции	31
В.3.2.1.2.2. Обхват на отговорността на другите оперативни отдели	31
В.3.2.1.3. Административни, управителни органи и специализирани комисии	32
В.3.2.2. Текуща и бъдеща методология за оценка на риска и платежоспособността	32
В.3.2.3 Честота на работата на ORSA и график за завършване	32
В.4. Система за вътрешен контрол	32
В.4.1. Описание на системата за вътрешен контрол	32
В.4.2. Изпълнение на функцията за съответствие	33
В.5. Функция вътрешен одит	33
В.5.1. Принципи на намеса на ключовата функцията за вътрешен одит	33
В.5.2. Принципи за изпълнение на функцията за вътрешен одит	34
В.6. Актюерска функция	34
В.6.1. Резерви	34
В.6.2. Оценка и избор на застрахователни рискове (подписваческа дейност)	35
В.6.3. Презастраховане	35
В.7. Възлагане на дейности на външни изпълнители (Аутсорсинг)	35
В.7.1. Цели на политиката за възлагане на дейност на трети лица	35
В.7.2. Големи или критични доставчици на вътрешни услуги (в рамките на Групата)	35
В.7.3. Големи или критични доставчици на външни услуги	36
В.8. Друга информация	36

С. Рисков профил	37
С.1. Застрахователен (подписвачески) риск	37
С.1.1. Изложеност на застрахователен риск	37
С.1.1.1. Методи за идентифициране и оценка на рисковете	37
С.1.1.2. Описание на съществени рискове	38
С.1.2. Концентрация на застрахователния риск	38
С.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск	39
С.1.3.1. Политика за оценка и подбор на застрахователния риск и определяне на резерви	39
С.1.3.2. Презастраховане	40
С.1.4. Чувствителност към подписвачески риск	41
С.2. Пазарен риск	41
С.2.1. Експозиция към пазарен риск	41
С.2.1.1. Оценка на рисковете	42
С.2.1.1.1. Мерки за оценка	42
С.2.1.1.2. Списък със съществени рискове	42
С.2.2. Концентрация от пазарния риск	42
С.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск	43
С.2.4. Чувствителност към пазарен риск	43
С.3. Кредитен риск	44
С.3.1. Изложеност на кредитен риск	44
С.3.2. Концентрации от кредитен риск	44
С.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск	45
С.3.4. Чувствителност към кредитен риск	45
С.4. Ликвиден Риск	45
С.4.1. Изложеност на ликвиден риск	45
С.4.2. Концентрация на ликвиден риск	46
С.4.3. Техники за минимизиране на ликвидния риск	46
С.4.4. Чувствителност към ликвиден риск	46
С.5. Операционен риск	47
С.5.1. Изложеност на операционен риск	47
С.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рискове	47
С.5.1.2. Описание на съществени рискове	47
С.5.2. Концентрация на операционен риск	47
С.5.3. Техники за минимизиране на операционния риск	48
С.5.3.1. Стратегии за намаление на операционните рискове	48
С.5.4. Чувствителност към операционен риск	49
С.6. Други съществени рискове	49
С.7. Друга информация	49
Д. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ на платежоспособност	50
Д.1. Активи	50
Д.1.1. Положителна репутация	51
Д.1.2. Отложени аквизиционни разходи	51

D.1.3. Нематериални активи	51
D.1.4. Отсрочени данъци	51
D.1.5. Излишъци от пенсионни планове	52
D.1.6. Материални активи за собствена употреба	52
D.1.7. Инвестиции, различни от активи, представляващи договори, свързани с инвестиционен фонд и индекс	52
D.1.7.1. Недвижимо имущество, различно от такова за собствената употреба.....	52
D.1.7.2. Участия в дъщерни дружества, включително миноритарни	52
D.1.7.3. Акции, облигации, взаимни фондове, структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа	52
D.1.8. Деривативи	53
D.1.9. Депозити различни от парични еквиваленти	53
D.1.10. Други инвестиции.....	53
D.1.11. Активи представляващи договори свързани с инвестиционен фонд или индекс.....	53
D.1.12. Кредити и ипотечи.....	53
D.1.13. Заеми по полици	53
D.1.14. Вземания във връзка с презастрахователни договори или дял на презастрахователи в технически резерви.....	53
D.1.15. Други активи	54
D.1.15.1. Депозити при цеденти.....	54
D.1.15.2. Вземания от застрахователна дейност	54
D.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейност.....	54
D.1.15.4. Други вземания (с изключение на застраховане).....	54
D.1.15.5. Съкровищни акции.....	54
D.1.15.6. Капиталови инструменти, обявени, но неплатени	54
D.1.15.7. Пари и парични еквиваленти	54
D.1.15.8. Други активи извън споменатите по-горе.....	54
D.2. Технически резерви	55
D.2.1. Метод за изчисляване и анализиране на различията между оценките за целите на платежоспособността и оценките във финансовите отчети	55
D.2.1.1. Най-добра оценка на резервите за претенции общо застраховане	55
D.2.1.2. Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане.....	56
D.2.1.3. Технически резерви Животозастраховане	57
D.2.1.4. Рисков марж (Животозастраховане и Общо застраховане).....	58
D.2.1.5. Обяснения за разликите ("Животозастраховане" и "Общо застраховане") между оценката за целите на платежоспособността и оценката във финансовите отчети.....	58
D.2.2. Несигурност, свързана с размера на техническите резерви.....	59
D.2.3. Въздействие на мерките върху дългосрочни и преходни гаранции	59
D.2.3.1. Мерки във връзка с дългосрочни гаранции	59
D.2.3.2. Преходни мерки относно техническите резерви	60
D.3. Други задължения	60
D.3.1. Условни задължения	61
D.3.2. Провизии, различни от технически резерви.....	61
D.3.3. Провизии за пенсии и други обезщетения	61

D.3.4. Депозити от презастрахователи	62
D.3.5. Отложени данъчни пасиви.....	62
D.3.6. Деривативи.....	62
D.3.7. Задължения към кредитни институции	62
D.3.8. Финансови пасиви, различни от заеми от кредитни институции.....	62
D.3.9. Задължения от застрахователни операции и суми, дължими на посредници	62
D.3.10. Задължения от презастрахователни операции	62
D.3.11. Други задължения (без застрахователни).....	62
D.3.12. Подчинени задължения	62
D.3.13. Други задължения неспоменати по-горе	62
D.4. Друга информация	63
E. управление на капитала	64
E.1. Собствен капитал	64
E.1.1. Структура, размер и обем на основния и допълнителния собствен капитал.....	65
E.1.2. Анализ на различията между счетоводния капитал и балансовия капитал, оценени за целите на платежоспособността	67
E.2. Капиталово изискване за платежоспособност и Минимално капиталово изискване	67
E.2.1. Капиталово изискване за платежоспособност (КИП / SCR)	68
E.2.2. Минимално капиталово изискване (МКИ / MCR)	69
E.3. Използване на подмодула "риска от акции" въз основа на продължителността при изчисляване на необходимия капитал за платежоспособност.....	69
E.4. Разлика между стандартната формула и вътрешния модел (неприложимо)	70
E.5. Неспазване на минималното капиталово изискване или неспазване на изискването за капиталово изискване за платежоспособност - неприложимо.....	70
E.6. Друга информация	70

КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ)

Член 292 от Регламент 2015/35 на ЕС

1. Отчетът за платежоспособност и финансово състояние съдържа ясно и кратко резюме. Резюмето е разбираемо за титулярите на полици и бенефициерите.

2. В резюмето на отчета се посочват всички значителни промени в дейността и резултатите, системата на управление, рисковия профил, оценката за целите на платежоспособността и управлението на капитала на застрахователното предприятие през отчетния период.

Целта на отчета за платежоспособност и финансово състояние за дружеството Групама Животозастраховане ЕАД е:

- ✓ описание на дейността и представянето;
- ✓ описание на системата за управление и оценка на нейната адекватност за рисковия профил;
- ✓ описание, отделно за всяка категория риск, на рисковата експозиция, концентрацията, смекчаването и чувствителността;
- ✓ описание отделно за активите, техническите резерви и други пасиви на базите и методите, използвани за тяхната оценка, заедно с обяснение на всички големи разлики в базите и методите, използвани за тяхното оценяване във финансовите отчети;
- ✓ и описание на управлението на капитала.

Настоящият Отчет за платежоспособност и финансово състояние е одобрен от Съвета на директорите на Групама Животозастраховане ЕАД от 03.04-07.04.2023г.

- **Дейност и представяне**

2022г. беше белязана от сложна икономическа и финансова среда (ускоряваща се и широко разпространена инфлация, нестабилни пазари на акции, нарастваща доходност на облигациите). Тези фактори са взети предвид във финансовите отчети за 2022 г.

За да изпълни амбициозна стратегия за растеж компанията организира своите стратегически проекти в 6 направления:

#Да сме най-добри в обслужването на клиентите“ чрез оптимизиране на продукти. Ключови приоритети в тази област за 2023г. са ефективни търговски кампании и промоции, офиси по-близо до нашите клиенти, опростени и бързи процеси за обслужване, намаляване на администрацията при подписване и добре обучени екипи по продажби, обслужващи клиенти.

#Да сме дигитални навсякъде, по всяко време“ -През 2022г. Дружеството се фокусира в подкрепа на трансформацията на процесите онлайн. През 2023г. Дружеството ще се фокусира в подкрепа на трансформацията на процесите и нови онлайн. функционалности.

Да сме умни - фокусира се върху използване на анализи и автоматизация, за постигане на съвършенство в нашите процеси и за ценообразуване. Основните приоритети за 2023г. са свързани с миграция и съхраняване по електронен път на полици, приложения и документи за щети към платформа на Google cloud, стартиране на автоматизирано отчитане на продажбите, стартиране на автоматизиран контролинг репорт и подготовка за 360 клиентски изглед през 2024г.

Да сме страхотни заедно -през 2022г. Дружеството отбелязва 86% ангажираност на служителите и през 2023г. ще се фокусира върху стартиране на академии за обучение на лидерство, продажби и застраховане, мотивираща професионална кариера и подобряване пакета с привилегии за служители.

Да сме сигурни – през 2022г. като ключов индикатор за успех Дружеството няма нито един инцидент със силно въздействие върху клиентите, финансите и репутацията. През 2023г. Дружеството ще се фокусира върху стартиране на МСФО 17, откриване и наблюдение на измами, контрол и надзор на рисковете, както и информираност за борба с корупцията.

#Да бъдем зелени и отговорни-Основни приоритети през 2023 г.: Дружеството ще се фокусира за организиране на обучения на 1,500 клиенти за програма „спасители на животи“ и 3 събития за солидарност.

Общият записан премиен приход на Групама Животозастраховане ЕАД за 2022 г. остава стабилен като отбелязва лек спад от 0.2% спрямо предходната година. Анализът на премиения приход по видове застрахователни продукти не показва значителни промени в сравнение с предходната година. Рискова застраховка „Живот“ с покрит само риска „смърт“ показва увеличение от 5%. Тук се отчита основната застраховка „Живот на кредитополучатели. Застраховката се продава от Банка ДСК и е пряко свързана с кредитната активност на банката, като проникването по тази застраховка нараства. Смесена застраховка „Живот“ показва намаление от 28%, женитбена и детска застраховка показва намаление от 14%, Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд показва намаление от 33% а застраховка „злополука“ показва намаление от 35%.

Застраховка Живот на кредитополучатели заема най-голям дял от 82%. Изплатените суми и обезщетения включват както реално платените обезщетения, така и ликвидационните разходи по уреждане на щетите. През 2022г. коефициентът на щетимост намалява от 58% на 52% поради намаляване на плащания за претенции свързани с пандемията Ковид-19 в резултат от нормализирането на пандемията.

- **Система за управление**

Дружеството се управлява от Съвет на директорите, който определя насоките на дейността и осигурява тяхното изпълнение и контролира управлението на ръководството. Съветът на директорите се подпомага от Одит и риск комитет при изпълнението на неговите задължения. Такива са риск комитетите, финансов комитет, изпълнителен комитет и др.

Общото управление на Дружеството се осъществява, под контрола на Съвета на директорите и в рамките на насоките, определени от него, от Изпълнителния директор и Прокуриста.

Към 31.12.2022 г. съставът на Съвета на директорите е:

- 1.Г-н Оливие Луис Жорж Пекьо – гражданин на Франция, председател
- 2.Г-н Пламен Иларионов Пантев – гражданин на България, независим член
- 3.Г-жа Селин Едит Болар – гражданин на Франция, изпълнителен член (Изпълнителен директор)
- 4.Г-жа Флоранс Мартейл - гражданин на Франция, член
- 5.Г-н Деян Денев – гражданин на България, независим член

Дружеството се представлява заедно от изпълнителния директор Селин Болар и прокуриста Тихомир Минчев. През 2022г. в Дружеството е настъпила промяна в лицата, заемащи съответно ключова функция управление на риска и ключовата функция по вътрешен одит предвид напускане на лицата, заемащи позициите.

През финансовата 2022 година не са настъпили съществени промени в системата на управление.

- **Рисков профил**

Като се има предвид дейността и позиционирането му на пазара, предприятието по същество е изложено на подписваческия риск "Живот", на пазарния риск, на риска от неизпълнение от страна на контрагента и на здравния подписвачески риск. Животозастрахователният риск до голяма степен е свързан с катастрофичния риск и риска смъртност, както и с риска на разходите и риска от отпадане на полиците.

В съответствие с вътрешния презастрахователен договор, Групама Животозастраховане презастрахова с Groupama Assurances Mutuelles и Scor. Това презастрахователно взаимоотношение е планирано да бъде изградено в дългосрочен план и осигурява икономическа подкрепа и

прехвърляне на част от рисковете за живота на Groupama Assurances Mutuelles и външния презастраховател.

Подписваческият риск Животозастраховане е най-високият: след диверсификация той представлява 71% от капиталовото изискване за платежоспособност КИП (SCR). Пазарният риск е вторият риск: след диверсификация той представлява 12% от капиталовото изискване за платежоспособност (SCR).

Предприятието е въвело система за първични лимити за своите основни класове активи и система за вторични ограничения в рамките на всеки клас активи, предназначена да ограничи притежаването на рискови активи и да избегне концентрации (емитенти, сектори и държави).

Дружеството променя модела си за изчисление на най-добрата оценка на техническите резерви за застраховка кредитна защита към 31.12.2022г.

Към края на 2022г. КИП (SCR) се увеличава с 2,309 хил.лв. в сравнение с 2021 г. и това се дължи на:

- Намалението на пазарния риск с -1,907 хил.лв., поради диверсификация на портфейла,
- Увеличение на риска от неизпълнение на контрагента с 227 хил.лв.,
- Увеличение на риска животозастраховане с +3,727 хил.лв. поради промяна в портфейла, тъй като делът на новия бизнес е 55%, което води до увеличаване на риска от прекратяване и също така има увеличение на риска от разходите,
- Намаляване на риска за здравно застраховане с - 238 хил.лв.,
- Оперативния риск остава стабилен с малко увеличаване от 10 хил.лв.,
- Диверсификацията между модулите намалява с въздействие от 490 хил.лв. поради разпределението на всички тези рискове.

- **Оценяване за нуждите на платежоспособност**

През финансовата 2022 г. не е настъпила съществена промяна в методите за оценка за целите на платежоспособността.

- **Управление на капитала**

Коефициентите за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност КИП (SCR) и минималното капиталово изискване МКИ / (MCR) са съответно 113% и 239% към 31 декември 2022г.

Собственият капитал, който е допустим за покритие на КИП, възлиза на 17,69 милиона лева към 31 декември 2022 г. в сравнение с 19,64 милиона лева към 31 декември 2021 г. Те се състоят 100% от капитала от първи ред.

Допустимите собствени средства за покритие на КИП намаляват с 1,953 хил.лв., със следните основни движения:

Записан капитал и премиен резерв остават непроменени.

Нетен доход за годината: +1,456 хил.лв.

Други резерви и неразпределена печалба: -8,384 хил.лв. основно поради намаляването на преоценъчния резерв поради спадането на лихви, свързано с намаляването на кривата на доходност (-9,541 хил.лв.). Нетният излишък по бизнеса общо застраховане се изменя с -120 хил.лв.. Рисковият марж намалява с ефект от -753 хил.лв. Отсрочените разходи за придобиване, приспаднати от собствените средства на Платежоспособност 2, се увеличават с 5 хил.лв. Сумата на стойност на бизнеса по живозастрахователни договори в сила се увеличава с 6,149 хил.лв., увеличение в други нематериални активи с 47 хил.лв., намаление в други с -652 хил.лв. и 299 хил.лв. нетни отсрочени данъчни активи, които са присъствали през 2021г но не и през 2022г.

А. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ

А.1. Дейност

А.1.1. Преглед на дружеството Групама Животозастраховане ЕАД

А.1.1.1. Организация на дружеството

(А) Име и правна форма на дружеството;
(б) името и данните за контакт на надзорния орган отговорен за финансовия надзор над дружеството, и, където е приложимо името на надзорния орган на Групата, към която дружеството принадлежи;
(с) име и данни за контакт на външните одитори на дружеството;

Групама Животозастраховане ЕАД е акционерно дружество, притежавано 100% от Групама Холдинг Филиали и Участия.

Групама Животозастраховане ЕАД присъства на пазара на животозастраховането като продава застраховки живот на кредитополучатели и поддържа спрения си за нови продажби портфейл от смесени застраховки живот, детски и женитбени застраховки и застраховки свързани със структуриран бонд. Компанията продава и самостоятелни застраховки злополуки, но с цел оптимизиране на капиталовата ефективност от 2016 година портфейлът постепенно се поставя на изтичане, а клиентите се насочват към Групама Застраховане ЕАД.

Компанията оперира предимно чрез банкова дистрибуционна мрежа.

Компанията намалява дела на злополуките си в общия брутен премиен приход от 22% към юни 2015, 17% към декември 2016 до 11% към 31.12.2017. През втората половина на 2018 г. делът на злополуката става по-малко от 10% от общите записани премии на компанията и от второ тримесечие на 2018 г. дружеството отчита МКИ за чисто животозастрахователно дружество в размер на 7.4 мил. лева в сравнение с 12.4 мил. лева за смесено дружество.

За своята дейност Групама Животозастраховане ЕАД се подчинява на Българския кодекс за застраховане и приложимото Европейско право.

■ Надзорен орган отговорен за финансовия надзор на дружеството

Дружеството Групама Животозастраховане ЕАД е поднадзорно лице на Комисията за Финансов Надзор (КФН) – България, гр. София, 1000, ул. Будапеща 16.

■ Надзорен орган на Групата, към която дружеството принадлежи

Групата Групама подлежи на контрол от Органа за контрол и разрешаване на конфликти (ACPR) - Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, 61 Rue Taitbout, 75009 Paris, France

■ Независими одитори на дружеството

Независими одитори на дружеството са:

- Мазарс ООД, България, гр. София, 1000, бул. Цар Освободител № 2, и
- HLB България ООД, България, гр. София, 1309, бул. „Константин Величков” номер 149-151.

А.1.1.2. Описание на Групата и позицията на компанията Групама Животозастраховане в Групата

д) когато дружеството принадлежи към група, подробности за позицията на дружеството в рамките на правната структура на групата; <u>ЕИОРА - Насоки за докладване и публично оповестяване - ЕИОРА -BoS-15/109</u> <u>Насока 1 - Дейност</u>
е) опростена структура на групата .

Групама е основен участник в застраховането във Франция (заема 9-то място в общото застраховане във Франция, източник L'Argus de l'Assurance), както в имущественото застраховане, така и в

застраховка отговорност, лични застраховки и финансови услуги. Групата присъства и в международен план.

Мрежата на групата Групама („Групата“) е организирана съгласно структура, изградена въз основа на описаните по-долу три степени:

- Локалните взаимоспомагателни фондове („Локални каси“) представляват основата на взаимоспомагателна организация на Групама и дават възможност за установяване на близки взаимоотношения със застрахованите лица. Локалните каси се презастраховат от Регионални каси съгласно специфичен презастрахователен механизъм, чрез който локалната каса е заменена от районните локални каси по отношение изпълнението на тяхната отговорност и задължения като застраховател към нейните членове. Мрежата на Групама има 2700 локални каси.

- Регионалните взаимоспомагателни каси са презастрахователни дружества които под контрола на централния орган Groupama Assurances Mutuelles, техен презастраховател, отговарят за своето управление, ценова и продуктовата политика в рамките на Груповата стратегия, както и своята търговска политика. Мрежата на Групама се състои от 11 регионални селскостопански взаимозастрахователни и презастрахователни каси, (включително 9 във Франция и 2 отвъдморски дружества) и 2 специализирани фонда.

- Groupama Assurances Mutuelles е централният орган на Групата, представляващ национален земеделски взаимоспомагателен фонд за взаимно презастраховане, форма на дружество за взаимно застраховане, което изпълнява презастраховане и осигурява оперативно управление на Групата и дъщерните дружества. Groupama Assurances Mutuelles е презастраховател на регионалните каси и централен орган на мрежата на Групама в съответствие със закона от 26 юли 2013 г. за разделяне и регулиране на банковите дейности

В рамките на подразделението за взаимно застраховане на Групата, което се състои от Groupama Regional Mutuals и Groupama Assurances Mutuelles, основните икономически взаимоотношения са както следва:

- (i) презастраховане чрез изключителни права за презастраховане и в значителни пропорции на регионалните каси от Groupama Assurances Mutuelles, което води до икономическа солидарност и прехвърляне на част от дейността по управление на щетите на регионалните каси на Groupama Assurances Mutuelles;

- (ii) мерки за сигурност и солидарност, предназначени да гарантират сигурността на управлението и финансовото равновесие на всички Regional Mutuals и Groupama Assurances Mutuelles и да организират солидарност, чрез специално споразумение.

Дъщерните дружества на Groupama Assurances Mutuelles, които съставляват капиталовата структура на Групата, поддържат бизнес отношения с Regional Mutuals, които са отразени в разпространението на животозастрахователните, пенсионните и банковите продукти и услуги на Групата от Regional Mutuals.

A.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества

г) описание на притежателите на квалифицирани участия в дружеството;

ЕЮРА - Насоки за докладване и публично оповестяване - ЕЮРА -BoS-15/109

Насока 1 - Дейност

а) името и местонахождението на юридическите или физическите лица, които са преки и косвени притежатели на квалифицирани участия в дружеството (включително непосредственото и крайно предприятие майка или физическо лице), дялът на притежаваните дялови участия и, ако са различни, дял от притежаваните права на глас;

б) списък на свързаните с дружества, включително име, правна форма, държава, дял на притежаваната дялова собственост и, ако е различна, дял от притежаваните права на глас;

■ **Притежателите на квалифицирани дялови участия в дружеството**

Описание на притежателите на квалифицирани дялови участия в дружеството:

Член 13, параграф 21 от Директива 2009 / 138 / ЕО: "квалифицирано участие" означава пряко или непряко участие в дружество, което представлява 10% или повече от капитала или правата на глас или което дава възможност за упражняване на значително влияние върху управлението на това дружество.

Името и местонахождението на юридическите или физическите лица, притежаващи пряко или косвено квалифицирани дялови участия в компанията, дела на притежавания дял и, ако е различен, дела на притежаваните права на глас.

Няма юридически или физически лица, които са преки и косвени притежатели на квалифицирани участия в дружеството, тъй като предприятието е 100% собственост Групама Холдинг Филиали и Участия, която е 100% собственост на Groupama Assurances Mutuelles, което има структура на взаимно-спомогателна каса или кооперация.

■ **Значими свързани дружества**

В съответствие с член 212, параграф 1, буква б), член 13, параграф 20 и член 212, параграф 2 от Директива Платежоспособност 2 от 2009 г. свързаните дружества са или дъщерно дружество, или друго дружество, чиято собственост е пряко или непряко над 20 % или едно, в което се упражнява господстващо влияние.

Предприятието е 100% собственост Групама Холдинг Филиали и Участия, която е 100% собственост на Groupama Assurances Mutuelles, което има структура на взаимно-спомогателна каса или кооперация.

Съгласно Международен счетоводен стандарт 24, т. 5, свързани лица на Дружеството са собствениците – „Групама Холдинг Филиали и Участия“, Groupama Assurances Mutuelles и дружествата от Групама.

A.1.2. Анализ на дейността на Групама Животозастраховане ЕАД

е) съществени линии на бизнес и основните географски райони, в които дружеството осъществява дейност;

A.1.2.1. Съществени линии на бизнес

„Групама Животозастраховане“ ЕАД предлага набор от застраховки, включващи главно:

Застраховка Живот само риска смърт (предимно застраховка живот на кредитополучатели) – 90%,
Застраховка Живот с участие в печалбата (смесени застраховки) – 3%, Застраховка свързана с индекс – 3%, Застраховка злополука – 3%, женитбена и детска застраховка 1%.

Групама Животозастраховане ЕАД продава най-вече чрез банковия канал на дистрибуция.

Кореспонденцията между бизнес семействата (job families) и линиите на бизнес на Дружеството са както следва:

Линии бизнес съгласно Платежоспособност 2	Бизнес семейства (Job family)
Застраховка с участие в печалбата	Животозастраховане и анюитети -застраховка живот, платима в края на определен период, срочна застраховка; женитбена и детска застраховка
Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд
Друго животозастраховане	Животозастраховане и анюитети- срочна застраховка
Презастраховане в животозастраховане	Активно презастраховане
Заскстраховка защита на доходите	Индивидуални и групови застраховки доходи (Продукти злополуки в животозастраховането)

A.1.2.2. Дейност според основна географска област

Всички дейности на дружеството се извършват в България.

A.1.3. Значими събития от годината

ж) значими бизнес или други събития, настъпили през отчетния период, които са оказали съществено въздействие върху компанията.

През 2022 г. Дружеството запазва структурата на разпределение на премийния приход по канали продажба от предходната година. Групама Животозастраховане реализира 98% от премийния си приход през каналите на своя стратегически партньор Банка ДСК.

През 2022г. в резултат от увеличението на лихвите беше отбелязано намаление в стойността на активите на дружеството чрез намаление на преоценъчния резерв в размер на 9,541 KBGN .

A.2. Представяне в подписваческата дейност

*2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва **качествена и количествена информация** относно подписваческата дейност на застрахователното или презастрахователното дружество през отчетния период на обобщено ниво и по съществените линии на бизнес и по географски райони, където извършва дейност през отчетния период, заедно със сравнителна информацията, отчетена за предишния отчетен период, както е посочено във финансовите отчети на дружеството.*

A.2.1. Цялостно представяне на подписваческата дейност

Quantitative Reporting Templates (QRT) S.05.01 Premiums, claims and expenditure by business line (Cover by LoB)

В хил.лв.	2022			2021
Записани премии	Общо застраховане	Животозастраховане	Общо ОЗ и ЖЗ	Общо ОЗ и ЖЗ
Брутни	661	20 842	21 503	21 550
Дял на презастрахователи	16	303	319	407
Нетни	645	20 539	21 184	21 143
Получени премии				
Брутни	686	20 842	21 528	21 628
Дял на презастрахователи	16	303	319	407
Нетни	670	20 539	21 209	21 221
Възникнали претенции				
Брутни	169	10 863	11 032	12 635
Дял на презастрахователи	0	55	55	239
Нетни	169	10 808	10 977	12 396
Промени в други технически резерви				
Брутни	0	4 511	4 511	2 713
Дял на презастрахователи	0	0	0	291
Нетни	0	4 511	4 511	2 422
Възникнали разходи	737	12 727	13 464	11 897

▪ **Общ анализ на подписваческите приходи и разходи**

Групама Животозастраховане ЕАД осъществява активно презастраховане (придобито при вливането с Групама Експрес). Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2022 г. е 21,132 хил. лв., активно презастраховане живот 371 хил. лв., т.е. общата брутна записана премия е 21,503 хил. лв. а нетната записана премия е 21,184 хил. лв.

Получените премии възлизат съответно на 21,528 хил. лв. (брутни) и 21,209 хил. лв. (нетни).

Брутните възникналите претенции възлизат на 11,032 хил. лв., нетните след освобождаване на дял на презастрахователи достигат 10,977 хил. лв.

▪ **Разбивка по дейности общо застраховане и животозастраховане**

Групама Животозастраховане ЕАД осъществява животозастрахователна и общозастрахователна дейност – продажба на застраховки злополука. Делът на злополуката в общите нетни спечелени премии към 31.12.2022г. е 3%.

A.2.2. Записани премии

Source: the cover (QRT S.05.01.)

Брутни записани премии разбивка по линия на бизнес за 2022 г.:

Записани премии	2 022		2021	
хил. лв.	Брутни	Дял	Брутни	Дял
Застраховка "Живот" /с покрит само риска "смърт"/	19 054	89%	17 990	83%
Застраховка свързана с индекс	749	3%	1 110	5%
Застраховка злополука	661	3%	1 013	5%
Застраховка Живот с участие в печалбата	668	3%	903	4%
Презастраховане в животозастраховане	371	2%	534	2%
Общо застраховане	661	3%	1 013	5%
Животозастраховане	20 842	97%	20 537	95%
Общо ОЗ и ЖЗ	21 503	100%	21 550	100%

Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2022г. е 21,132 хил. лв., а нетната от презастраховане директна премия е 20,813 хил. лв.

Групама Животозастраховане ЕАД е фокусирана в рисковата застраховка живот на кредитополучатели, която представлява 89% от общия и портфейл и се предлага за кредитополучатели на ипотечни кредити, на потребителски кредити и стокови кредити и презастраховане на застраховки живот по кредити. Сумата на брутните премии в тази линия нараства с 6% през 2022г. спрямо 2021г. предимно поради увеличение на проникването по кредитите с банката. Застраховка злополука е свързана с подновяване на полици злополука, сключени през предходни години. Премията по Застраховка Живот свързана с участие в печалбата (с рискове живот и преживяване) се записва на годишнините на полици издадени преди 2020 година.

Брутните спечелени премии са в размер на 21,503 хил. лв., а нетните от презастраховане са 21,143 хил. лв.

А.2.3. Възникнали претенции

Source: the cover (QRT S.05.01.)

Възникнали претенции	2 022			
хил. лв.	Брутни	Дял	Нетни	Дял
Застраховка "Живот" /с покрит само риска "смърт"/	6 646	60%	55	100%
Застраховка свързана с индекс	1 706	15%	0	0%
Застраховка злополука	169	2%	0	0%
Застраховка Живот с участие в печалбата	2 258	20%	0	0%
Презастраховане в животозастраховане	253	2%	0	0%
Общо застраховане	169	2%	0	0%
Животозастраховане	10 863	98%	55	100%
Общо ОЗ и ЖЗ	11 032	100%	55	100%

Разходите за предявени претенции възлизат на 11,032 хил. лв. Брутната квотата на щетимост (сумата на предявените брутни претенции спрямо брутните спечелени премии) е 51% спрямо предходна година, когато е било 58%.

Предявените претенции са концентрирани в две линии на бизнес:

- Застраховка Живот с покрит риска смърт, Застраховка Живот с участие в печалбата и застраховка, свързана с индекс.

Подобренето на брутната квота на щетимост на 51% за 2022г- от 58% за 2021г. се дължи на намаление на претенции във връзка с Ковид 19.

A.2.4. Извършени разходи

Извършените разходи през 2022г. възлизат на 13,464 хил. лв, което е увеличение с 13% спрямо 2021г. Извършените разходи към спечелената премия за 2022г. е 63%, в сравнение с 55% за 2021г.

Те се разделят на:

Вид -хил.лв.	Общо застраховане	Живото застраховане	Общо
Административни разходи	516	5 880	6 395
Разходи за управление на инвестиции	-	22	22
Разходи за уреждане на претенции	-	-	-
Аквизиционни разходи	221	6 110	6 331
Други разходи	-	715	715
Общо	737	12 727	13 463

Увеличението в административните разходи се дължи на увеличение на ИТ разходи за миграция към облак, увеличение в разходи за заплати и разходи за имплементиране на МСФО 17.

A.2.5. Промяна в други технически резерви

Изменението в други технически резерви през 2022г. е 4,511 хил.лв. което основно се дължи на спад на UL резерва. По-голямата стойност от който се заема от продуктите, които не се предлагат вече (run off бизнес) и не може да бъде компенсирана от тези, които са в активна продажба.

A.3. Инвестиционно представяне

Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва цялата следваща качествена и количествена информация относно резултатите от инвестициите на застрахователното или презастрахователното дружество през отчетния период, заедно със съпоставката на информацията с тази, отчетена за предходния отчетен период, както е показано във финансовите отчети на дружеството:

а) информация за приходите и разходите, произтичащи от инвестиции по класове активи и, когато е необходимо за правилното разбиране на приходите и разходите, компонентите на тези приходи и разходи;

б) информация за всички печалби и загуби, признати директно в собствения капитал;

в) информация за всяка инвестиция под секюризация.

Бележка. Изискванията на член 307, параграф 3 от делегираните актове са разяснени във файл с въпроси и отговори на ЕИОРА. Трябва да бъдат представени резултатите от инвестициите, включени в корпоративните сметки.

Таблицата по-долу показва приходите от инвестиции, нетните приходи или разходи, нереализираната печалба или загуба по категория активи с изключени такси за управление.

Номер	Категория активи	2022			2021		
		Лихва, дивидент и, рента	Нетна печалба и загуба	Нереализарана печелба и загуба	Лихва, дивиденти, рента	Нетна печалба и загуба	Нереализарана печелба и загуба
1	Държавни ценни книжа	629	-116	-9 541	548	0	-798
7	Пари в брой и депозити	-27	0	0	17	0	0
9	Имущество	-7	0	0	-7	0	0

Забележка: Нетните печалби и загуби са разликата между продажната или падежната стойност и справедливата стойност в края на предходната финансова година.

Нереализираните печалби и загуби са активи, които не са продадени или не се отпускат през годината. Те се изчисляват като разлика между справедливата стойност към края на годината и справедливата стойност в края на предходната година.

Дружеството няма инвестиции под секюритизация.

По-слабо представяне на инвестициите в сравнение с предходна година поради глобалната икономическа обстановка и намалението на цените на облигации в резултат от увеличение на лихвите. Стойността на приходи и разходи признати директно в капитала на дружеството през 2022г. възлизат на 9,541 хил.лв (2021: 798).

А.4. Други дейности

4. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние описва другите съществени приходи и разходи на застрахователното или презастрахователното дружество, направени през отчетния период, заедно със съпоставката на информацията с тази, отчетена за предходния отчетен период, както е посочено във финансовите отчети на това дружество.

А.4.1. Приходи и разходи от други дейности

А.4.1.1. Други технически приходи

Дружеството не е получило значителни технически приходи извън нетния доход от застрахователни премии и приходите от финансови активи.

А.4.1.2. Други нетехнически приходи и разходи

Дружеството не е получило или не е имало нетехнически приходи или разходи извън собствените печалби и загуби от финансови активи.

А.5. Друга информация

Отчет за платежоспособността и финансовото състояние включва в отделен раздел всякаква друга съществена информация относно тяхната дейност и изпълнението на застрахователното или презастрахователното дружество.

В. СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

В.1. Обща информация за системата на управление

В.1.1. Описание на системата за управление

В.1.1.1. На ниво дружество

Групама Животозастраховане ЕАД е акционерно дружество - 100% собственост на Групама Холдинг Филиали и Участия, собственост на Groupama Assurances Mutuelles. Групама Холдинг Филиали и Участия е единственият собственик на Групама Животозастраховане ЕАД.

За дейността си Групама Животозастраховане ЕАД се ръководи от Българския кодекс на застраховането и се контролира от Комисията за финансов надзор.

Решенията на едноличния собственик са задължителни за другите органи на Дружеството.

Както е посочено в Устава на Групама Животозастраховане ЕАД, Едноличният собственик може да:

- изменя устава на Дружеството,
 - увеличава или намалява капитала на Дружеството,
 - преобразува или прекратява Дружеството,
 - избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя гаранцията, чрез която всеки член на Съвета на директорите дава за своето управление,
 - определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, включително и правото им да получават част от печалбата на Дружеството, както и да придобива акции и облигации, на Дружеството,
 - назначава и освобождава дипломирани експерт-счетоводители (регистрирани одитори), утвърдени от компетентния орган за застрахователен надзор;
 - одобрява годишния финансов отчет заверка от назначените дипломирани експерт-счетоводители (регистрирани одитори), взема решение за разпределение на печалбата, за попълване на фонд „Резервен“ и за изплащане на дивиденди;
 - взема решение за издаване на облигации,
 - назначава ликвидатори при прекратяване на Дружеството, освен в случай на несъстоятелност или в други случаи, съгласно действащата нормативна уредба;
 - освобождава членовете на Съвета на директорите от отговорност;
 - одобрява средносрочни (тригодишни) и дългосрочни (5-годишни) планове за дейност на Дружеството;
 - взема решения за учредяване на ново дружество или за придобиване на дял в съществуващо дружество, в случай че размерът на участието на Дружеството е 5 или повече процента от капитала на новоучреденото или съществуващото дружество. Това не се отнася за инвестициите на застрахователните резерви;
 - одобрява договори за придобиване и разпореждане с имуществено между Дружеството и член на Съвета на директорите, ако посочената в договора цена или пазарната стойност на имуществото е по-голяма от 0,1% от капитала на Дружеството. Това ограничение не се прилага за договори, включени в ежедневната дейност на Дружеството;
 - решава други въпроси, които са в компетентността му съгласно законодателството или Устава.
- Както е посочено в Устава на Групама Животозастраховане ЕАД, следните сделки могат да се сключват само с решение на едноличния собственик:
- прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие;

- разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година, надхвърля половината от стойността на активите на Дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- поемане на задължения или предоставяне на обезпечение на едно лице или свързани лица, когато стойността на активите през текущата година надвишава половината от стойността на активите на Дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет.

Групама Животозастраховане ЕАД се управлява от Съвет на директорите, който определя сред членовете си Изпълнителен директор. Съветът на директорите избира и Прокурист. Представителството на дружеството се определя от Едноличния собственик. Към момента представителството на Групама Животозастраховане ЕАД се осигурява от Изпълнителен директор и Прокурист които представляват дружеството само заедно.

Като изцяло консолидирано дъщерно дружество на GROUPAMA Group, Групама Животозастраховане ЕАД активно се ангажира с политиката на управление на последната и я прилага в собствената си организация.

В.1.1.2. На ниво Група

Организацията на групата се основава на 3-те нива на взаимосвързаност, които представляват местните, регионални и национални дружества (каси).

Регионалните взаимоспомагателни каси са членове на Groupama Assurances Mutuelles и притежават 100% от правото на глас в общото събрание и издадените от GMA взаимни сертификати.

Групата се управлява посредством модел, в който всеки участник носи отговорност. Членовете избират свои представители на местно ниво (30,000 избрани представители), които от своя страна избират свои представители на регионално и национално ниво. Директорите на местните застрахователните дружества, контролират всички съвети на директорите на дружествата на Групата. Те избират мениджърите, които ръководят оперативните дейности. По този начин избраните ръководни представители участват във всички органи на управление на Групата, независимо дали са местни (2,700) дружества, регионални или национални дружества чрез федерациите и съвета на директорите на Groupama Assurances Mutuelles и дъщерни дружества.

Groupama Assurances Mutuelles, селскостопански взаимен презастрахователен фонд с национална компетентност, е юридическа структура без капитал, централното тяло на мрежата Groupama и компанията майка на Groupama Prudential Group, която се състои от дъщерните дружества и холдингите на Groupama Assurances Mutuelles, както и земеделските взаимозастрахователни или презастрахователни фондове, независимо дали са регионални, местни или специализирани (наричани по-нататък „мрежата“). Основните му мисии са както следва:

- осигуряване на единение и правилно функциониране на поделенията в мрежата на Групата;
- упражняване на административен, технически и финансов контрол върху организацията и управлението на поделенията в групата на Групата;
- осигуряване прилагането на законодателните и регулаторните разпоредби, отнасящи се до организациите на групата;
- определяне и прилагане на оперативната стратегия на групата Групата, след консултации с регионалните дружества;
- презастраховане на регионалните дружества;
- управление всички дъщерни дружества;
- създаване на програма за външно презастраховане на цялата група;
- създаване на комбинирани счетоводни отчети.

Опростена правно - организационна схема



Съветът на директорите на всяка от регионалните каси включва членове, избрани от местните дружества. Съветът на директорите на Groupama Assurances Mutuelles включва директорите на 9-те столични регионални дружества във Франция, както и независими управители. Съветът на директорите на основните дъщерни дружества на Groupama Assurances Mutuelles включва председател на регионалните каси, директори на регионалните каси (членове на съвета за взаимна политика), управляващи директори на регионалните взаимоспомагателни дружества и представители на ръководството на Groupama Assurances Mutuelles.

В.1.2. Структура на административния, управителен или надзорен орган на Групама Животозастраховане ЕАД

- а) структурата на административния, управителния или надзорния орган на предприятието, включително описание на неговите основни задължения и отговорности, кратко описание на неговата роля, по-специално дали включва или не комитети и кратко описание на основните роли и отговорности на ключовите функции;
- б) всички съществени промени в системата на управление, които са се случили през отчетния период;

Административният, управителен и надзорен орган на Групама Животозастраховане е неговият Съвет на директорите.

През 2022 г. не са правени съществени промени в системата за управление на дружеството. В Групама Животозастраховане ЕАД като предприятие от обществен интерес функционира и Одит и риск комитет с трима членове (двама независими членове и един член, който е член на съвета на директорите) в съответствие със Закона за Независимия финансов одит.

В.1.2.1. Съвет на Директорите

В.1.2.1.1. Членове

Администрирането и управлението на дружеството се извършва от неговия съвет от 5 директори, назначени от единствения собственик.

Съветът на директорите се състои от следните лица:

- Един изпълнителен член (изпълнителен директор)
- Четирима неизпълнителни членове, от които двама са независими

В.1.2.1.2. Основни роли и задължения

• Отговорности на Съвета на Директорите

Съветът на директорите определя посоката, в която трябва да поеме стопанската дейност на Групама Животозастраховане ЕАД, контролира изпълнението и дейностите по управление. В зависимост от правомощията, които са изрично определени за и в рамките на корпоративната цел, Съветът е ангажиран със всеки проблем, засягащ безпрепятственото функциониране на предприятието и урежда своите разисквания и въпросите, които го засягат. Освен това той изисква всякакви одити или контроли, които счита за подходящи.

• Отговорности на председателя на Съвет на директорите

Председателят на Съвета на директорите организира и ръководи работата на Съвета на директорите, за което той се отчита пред акционера. Той осъществява надзор за правилното функциониране на органите на организацията и по-специално, че директорите са в състояние да изпълняват своята мисия.

• Правомощия предоставени само на Съвета на директорите

Съгласно устава на Дружеството, някои операции трябва да бъдат предмет на предварително одобрение от Съвета на директорите:

В съответствие с разпоредбите на Устава на дружеството Съветът на директорите:

- Осигурява изпълнението на решенията на едноличния собственик,
- взема решения, доколкото това не е в компетентността на едноличния собственик, относно придобиване и разпореждане с недвижими имоти или друго имущество, както и относно поемане на задължения над определена съгласно вътрешните правила на Дружеството стойност,
- Определя методите за формиране на застрахователни резерви и други фондове, ако тези методи не са изрично определени в действащото законодателство и определя реда за набирането и изразходването им,
- приема общите условия на застрахователните договори и взема решение за кои видове застраховки да бъде разрешение от компетентния орган за застрахователен надзор,
- разпределя нетния инвестиционен доход от инвестиране на застрахователни резерви между договори по застраховки със спестовен елемент,
- одобрява планове, програми и прогнози, свързани с дейността на Дружеството, с изключение на плановете, чието одобрение е в компетентността на единствения собственик;
- взема решение за вътрешно-управленската структура на Дружеството;
- взема решения за откриване или закриване на клонове;
- съставя годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложение за разпределение на печалбата,
- взема решения за учредяване или участие в сдружения, съюзи, дружества и други организации в България и в чужбина, освен в случаите, когато това решение е в компетентността на единствения собственик,
- упражнява правата, произтичащи от притежаването на дялове или акции в други дружества, определя лицата, които се предлагат да участват в надзорните или управителните органи на дружествата, в които Дружеството придобива или е придобило акции или дялове от капитала;
- взема решения за разпореждане с акции или дялове, притежавани в търговски дружества за прекратяване участието или членството на Дружеството в сдружения, съюзи, дружества и други организации в страната и чужбина;
- избира от състава си председател и заместник-председател на съвета на директорите и един или повече изпълнителни директори измежду членовете на съвета, определя техните права и задължения и може да отнема техните длъжности;
- взема решения за делегиране на своите правомощия на един или повече от своите членове;

- утвърждава правила за своето становище, вътрешни правила за работа в дружеството, правила за разпределяне на застрахователни комисионни, правила за разглеждане и решаване на застрахователни претенции и други правила, регулиращи дейността на Дружеството или такива, които се изискват съгласно законодателството;
- създава помощни и консултативни органи, като определя техния състав, правомощия и правила за работа;
- одобрява договори за предоставяне и получаване на заеми или кредити за суми, надвишаващи размерите, определени съгласно вътрешните правила на Дружеството,
- взема решение за обезсилване на акции в случаите по чл. 14, ал. 2, т. 1 от Устава на Дружеството и предлага издаването на нови акции на мястото на обезсилените,
- взема всякакви други решения, които попадат в неговата компетентност в съответствие със закона, този устав или други вътрешен акт на Дружеството.

Някои операции също подлежат на одобрение от Съвета на директорите, ако те надхвърлят единичната сума, определена от Съвета на директорите.

В.1.2.1.3. Комитети докладващи директно на Съвета на Директорите

- Одитен и риск комитет

Одитният комитет е създаден в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане, Закона за независимия финансов одит, Закона за счетоводството, Устава на Групама Животозастраховане ЕАД и решение на едноличния собственик.

Място на този комитет в организационната структура на Дружествата е в съответствие с предписанията на Закона за независимия финансов одит и Регламент (ЕС) № 537/2014 относно задължителния одит на предприятия от обществен интерес. Този комитет е докладва своите заключения на Съвета на директорите и едноличния акционер.

Одитният и риск комитет се състои от трима членове, от които един член на Съвета на директорите и двама независими. Председателят на одитния комитет се избира измежду членовете му и е независим член.

Основни функции на Одитния и риск комитет са да консултира съвета на директорите и едноличния собственик по теми във връзка с избор на независим финансов одитор, качество на финансовата отчетност, контролна среда, рискове по отношение на финансовата информация, процеса на финансовия одит.

Този комитет поддържа преки взаимоотношения със едноличния собственик, Съвета на директорите, Изпълнителния директор, Прокуриста и ключовите функции по смисъла на Директива Платежоспособност 2. Предвидени са специфични взаимоотношения с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори съгласно закона за Независимия финансов одит.

В.1.2.2. Изпълнителен директор

В.1.2.2.1. Основни роли и отговорности

Съветът на директорите е възложил ръководството на Дружеството на един изпълнителен директор, избран измежду неговите членове, и е определил допълнителното му възнаграждение за изпълнителен директор. Отношенията между Дружеството и изпълнителния директор се установяват с договор, сключен писмено от Председателя на Съвета на директорите от името на Дружеството.

Изпълнителният директор заедно с прокуриста:

- организира изпълнението на решенията, взети от единствения собственик и от управителния съвет,
- ръководи дейността на Дружеството и решава всички въпроси в рамките на неговата компетентност съгласно Устава, Решенията на единствения собственик и Съвета на директорите и вътрешните правила на Дружеството,

- контролира дейността на Дружеството, освен в случаите, когато контролът е в компетенцията на други органи на Дружеството,
- незабавно докладва на Съвета на директорите за всички съществени обстоятелства на Дружеството,
- представлява дружеството пред държавни и общински органи и организации, съдилища или конкретни юрисдикции, пред юридически и физически лица, както и при поддържане на трудовите правоотношения, със служителите на Дружеството,
- упълномощава в рамките на своята компетентност други лица да извършват определени дейности,
- взема всякакви други решения и извършва всякакви други дейности, които са в рамките на собствената си компетентност съгласно законодателството, подзаконовите актове, решенията на единствения собственик, Съвета на директорите, вътрешните правила на Дружеството и договора между нея и компанията.

В.1.2.2.2. Роля на Изпълнителния комитет

Изпълнителният комитет е комитет състоящ се от всички висши ръководни кадри, които подпомагат изпълнителния директор и прокуриста при изпълнението на задълженията му при управлението на Дружеството.

Те подготвят оперативните решения в рамките на Групама Животозастраховане ЕАД и обединяват представители на мениджърските екипи от основните дирекции, определящи работните приоритети на различните отдели на компанията и осигуряващи прилагането на техните решения.

В.1.2.2.3. Делегиране на отговорности

Системата за делегиране на отговорности на Групама Животозастраховане ЕАД се основава на:

- линия за отчетност пред ръководството;
- обем от съответни правомощия, определени за всяка дирекция на дружеството;
- делегиране на отговорности с вътрешни документи, заповеди на ръководството, пълномощни и др.;
- поддържане на списък с писмени пълномощни, съставен и контролиран от Отдел Правно обслужване и съответствие и списък с делегирани отговорности в съответните дирекции съставен и контролиран от асистента на ИД.

Делегирането на отговорности попада в три отделни категории: устно делегиране на отговорности, писмено делегиране на отговорности /пълномощни, заповеди, вътрешни документи и т.н./ и мандат за управление и представителство на дружеството.

В.1.3. Ключови функции

- описание на основните роли и отговорности на ключовите функции;

Насока 3 (Орган за надзор и регулиране на надзора - АСРР - френски регулаторен орган)

Пояснение): управленска структура

В раздел "Б.1 Обща информация относно системата за управление" на Доклада за платежоспособността и финансовите условия (SFCR), както е предвидено в Приложение XX към Делегиран Регламент (ЕС) №. 2015/35, в който предприятията описват разпоредбите, които овластяват ключовите функции с власт, ресурси и оперативна независимост, необходими за изпълнение на техните задачи, както и да докладват пред съвета на директорите или надзорния съвет и да ги съветват.

Съветът на директорите и комитетите към него се подпомагат от специални ключови функции, които са съобразени със структурата и основните рискове на дружеството, а именно управление на риска, съответствие, актюерска и вътрешен одит. Всички ключови функции са правилно идентифицирани и формализирани, като представят правилна сегрегация и независимост. Функцията по управление на риска се изпълнява от Ръководител отдел Управление на риска и постоянен контрол. Функцията по

съответствие се изпълнява от Ръководител отдел „Правно обслужване и съответствие“. Актюерската функция се изпълнява от Отговорен актюер. Функцията по вътрешен одит се изпълнява от Ръководител Вътрешен одит. Всяко от лицата, заемащи четирите функции се одобряват от КФН.

Лицата, заемащи ключовите функции, докладват на Съвета на директорите директно или на Одитния и риск комитет.

- **Функция за управление на риска**

Ключовата функция за управление на риска се осъществява обективно и се подпомага от специализиран екип. Функцията по управление на риска работи в тясно сътрудничество с актюерската функция.

- **Функция за съответствие**

Ключовата функция се подпомага от специален екип. Тази функция контролира защитата на потребителите, съблюдаването на етичните правила и тези за борба с прането на пари и финансирането на тероризма. Ръководителят на функцията по съответствието консултира Съвета на директорите относно спазването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби както и относно достъпа до застрахователни и презастрахователни дейности и практиките в тази връзка.

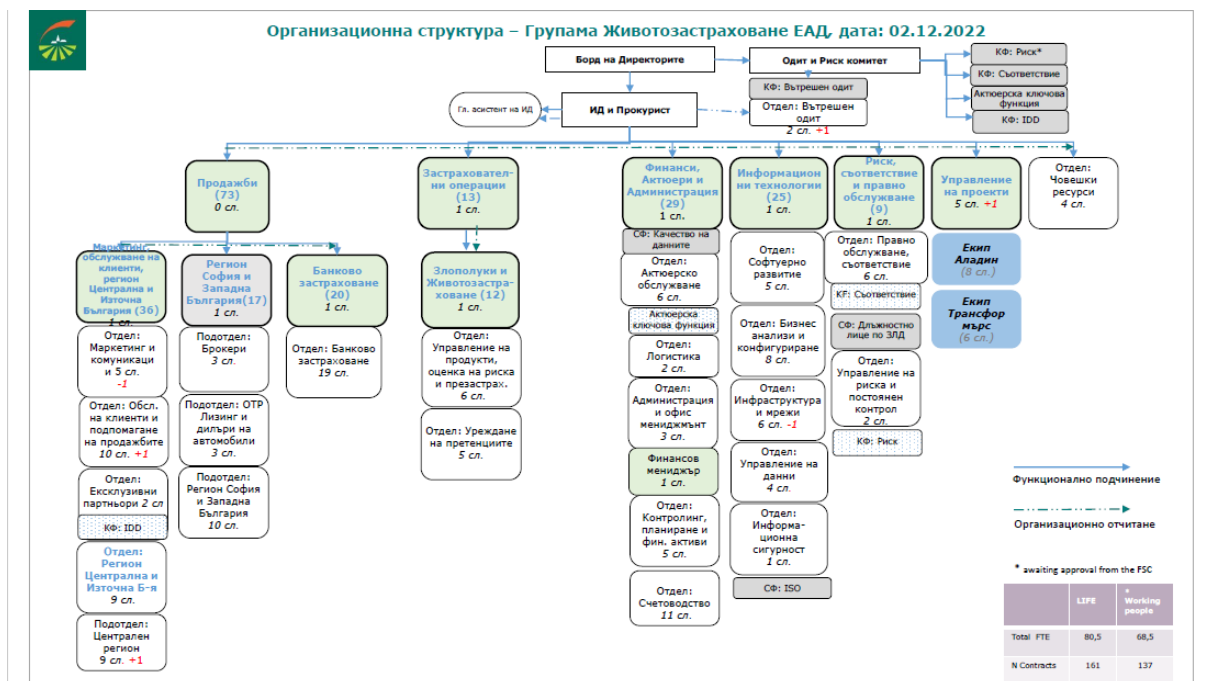
- **Функция за вътрешен одит**

Ключовата функция по вътрешния одит се осъществява обективно и независимо от оперативните функции. Планът за одит се разглежда от одитен и риск комитет и се одобрява от съвета на директорите на дружеството преди прилагането му. Той се основава на многогодишен одитен подход и също така включва одити на междофункционалните процеси на Групата.

- **Актюерска функция**

Актюерската функция се изпълнява от отговорен актюер, които има специален екип. Той информира Съвета на директорите за надеждността и адекватността на изчисляването на пруденциалните технически резерви и дава препоръки за отстраняване на всички идентифицирани проблеми.

По-долу е показана от извадка от организационната схема на компанията в сила към 31.12.2022 г, която показва, че е налице независимост и отделяне между различните ключови функции:



V.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики

в) информация за политиката и практиките за възнагражденията по отношение на административния, управителния или надзорния орган и, освен ако не е посочено друго, служителите, включително:

- i) принципите на политиката за възнагражденията, с обяснение на относителното значение на фиксираните и променливите елементи на възнаграждението;
- ii) информация за индивидуалните и колективните критерии за ефективност, на които се основава всяко право на опции, акции или променливи компоненти на възнаграждението;
- iii) описание на основните характеристики на схемите за допълнително пенсионно осигуряване или ранно пенсиониране за членовете на административния, управителния или надзорния орган и другите ключови титуляри;

V.1.4.1. Политика на възнагражденията и приложими практики по отношение на членовете на Съвета на директорите

Освен независимите членове неизпълнителните директори не получават възнаграждение от предприятието. Възнаграждението на независимия член е фиксирана сума, одобрена от едноличния собственик.

V.1.4.2. Политика за възнагражденията и практики на изпълнителния директор

Възнаграждението на изпълнителния директор се състои от фиксирана част, променлива годишна и многогодишна част, допълнителни пенсионни планове и различни видове обезщетения.

Годишното променливо възнаграждение се определя на базата на целева сума въз основа на количествени критерии, които се основават на постигането на показатели за изпълнение и управление на риска, както и на качествени критерии въз основа на предварително определени цели. Променливата компенсация е предмет на критерии за ефективност въз основа на предварително определени количествени цели. Различните критерии се определят от ръководството на Groupama Assurances Mutuelles.

В.1.4.3. Политика на възнагражденията и съответни практики приложими за служителите

Служителите получават:

- фиксирана заплата;
- индивидуално променливо възнаграждение въз основа на целите за висши и средни мениджъри. Тези цели се определят така, че да се избегне създаването на ситуации на конфликт на интереси или ситуации, които противоречат на правилата за добро поведение;
- колективно променливо възнаграждение, основано на критериите за всички служители, както и на фирмените и групови критерии за мениджърите.

В.1.5. Значителни сделки

(д) информация за сключени през отчетния период съществени сделки с акционери, лица, упражняващи значително влияние върху дружеството или членове на административни, управителни или надзорни органи.

Няма значителни сделки сключени през годината.

В.2. Изисквания за компетентност и почтеност (квалификация и надеждност)

а) описание на специфичните изисквания за умения, знания и опит, приложими за ефективните мениджъри или тези, заемащи други ключови функции;

б) описание на процеса, чрез който компанията оценява компетентността и годността на хората, които ефективно управляват дружеството или на онези, които заемат други ключови функции.

В.2.1. Изисквания за квалификация и надеждност

В.2.1.1. Процедура за оценка на компетентността на директорите

- Процедура за назначаване на директор

Groupama Assurances Mutuelles се управлява от съвет на директорите, съставен от две категории директори: директори, назначени от обикновеното общо събрание и двама директори, избрани от персонала на GMA.

Съветът на директорите се състои от петнадесет (15) директори, от които девет (9) са председатели на съветите на директорите на столичните регионални взаимоспомагателни отношения и четирима (4) са независими директори.

В управлението на Groupama Group, деветте директори на GMA са и директори на регионално взаимно. Отговорността на председателя на регионална взаимопомощ е кулминацията на процеса на ангажираност, подбор и обучение, подготвящи избраните директори за значителни отговорности.

Този начин на управление ще даде чувство на отговорност на всеки участник в организацията, независимо от нивото, на което се намира. По този начин председателите на регионалните взаимни организации, членовете на борда на директорите на Groupama Assurances Mutuelles GMA участват във всички органи за вземане на решения на Групата чрез председателството на колегиалните органи на пирамидата на взаимопомощта. Този курс е подкрепен от поддържащо обучение за постепенното упражняване на административните отговорности на централно ниво.

Този процес, провеждан паралелно за всички 9 председателя на регионалните взаимни организации, се очаква да предостави на всеки от тях и групата, която съставляват:

- общ и споделен опит от управлението на взаимозастрахователни дружества,
- необходимите колективни и индивидуални регулаторни умения.

Независимите директори се избират и предлагат за гласуване на общото събрание на Groupama Assurances Mutuelles, в съответствие с експертния опит, допълващ този, с който разполагат директорите, представляващи регионалните взаимни дружества, и по-специално по-широките познания и опит (финансови, застрахователни, търговски, технологични и др.).

Директорите на Групама Животозастраховане ЕАД се избират по-гореописаната процедура на база на експертни познания, особено по-широки познания и опит в областта на финансите, застраховането, бизнеса и технологиите и т.н. и се одобряват от едноличния собственик. Тези директори също се възползват от обучителните модули, подготвени за членовете на съвета на директорите на Groupama Assurances Mutuelles, както и от обучения разработени в рамките на Групама Животозастраховане ЕАД.

- Обучителни програми по време на мандата

Директорите на Групама Животозастраховане ЕАД редовно имат възможност за обучения, организирани като част от вътрешните или външните обучения.

В.2.1.2. Процедура за оценка на годността на изпълнителните директори

Процедурата за подбор и назначаване на членовете на съвета на директорите, изпълнителните директори и прокуристи се извършва на три етапа:

- Звеното за управление на човешките ресурси на групата изготвя планове за наследяване, определящи висшите ръководни и изпълнителни длъжности, от една страна, и служителите, които биха могли да ги заемат, от друга;
- подборът на служителите за попълване на тези планове за наследяване зависи от годишните прегледи на персонала и от извършването на външна оценка;
- цикли на обучение, които включват план за развитие на високо равнище за висши ръководни кадри на групата.

Комитетът за възнаграждения и назначения на Groupama Assurances Mutuelles има специално задачата да прегледа плановете за приемственост, изготвени от ръководството на групата за човешки ресурси, като започне с идентифицирането на висши ръководни кадри, които периодично могат да заемат позиции от топ мениджъри, и издава становище на Съвета на директорите на дружеството за назначаването.

В.2.1.3. Процедура за оценка на компетенциите на титулярите на ключовите функции

Процесът на подбор на титулярите на ключови функции е подобен на този за директорите, с изключение на това, че заемащите ключови функции не се считат за директори.

Те трябва да имат богат опит и компетенции във финансовата и / или актюерската застрахователна сфера.

В.2.2. Надеждност

Групама Животозастраховане ЕАД прилага същите изисквания за почтеност (надеждност) към директорите, висшите ръководители и титуляри на ключови функции и удостоверява, че изискванията за добра репутация на съответното лице са изпълнени въз основа на липсата на присъди, и други посочени в Кодекса за застраховането.

По време на назначаването или подновяването на мандата на висши ръководители или ключови длъжностни лица, систематично им се изисква да представят свидетелство за съдимост, за да се провери дали отговарят на необходимите условия за добра репутация. Що се отнася до назначаването или преназначаването на директор, то тези лица също предоставят доказателства, че не са осъждани.

Най-малко веднъж годишно висши мениджъри, титуляри на ключови функции и директори се приканват да подпишат декларация, че нямат присъди.

В.3. Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността

В.3.1. Система за управление на риска

- а) описание на системата за управление на риска на дружеството, в това число стратегии, процеси и процедури за докладване, и как тя е в състояние ефективно да идентифицира, измерва, наблюдава, управлява и докладва непрекъснато рисковете на индивидуално и агрегирано ниво; на които дружеството е или би могло да бъде изложено;*
- б) описание на начина, по който системата за управление на риска, включваща функцията за управление на риска, се осъществява и се интегрира в организационната структура и процесите на вземане на решения на дружеството.*

В.3.1.1. Цели и стратегии за управление на риска на компанията

Групама Животозастраховане ЕАД е създала система за управление на риска, чиито организационни принципи и определени от Групата отговарят на изискванията на Платежоспособност 2. Тези принципи са описани в политиката за управление на риска по отношение на идентификацията, оценката и методите за управление на риска, както и от гледна точка на организацията. Тази политика за управление на риска се допълва от набор от писмени политики, специфични за всеки вид риск и утвърдени от органите на "Групама Животозастраховане" ЕАД.

Стратегията за управление на риска, дефинирана в съответствие със стратегията на компанията, се основава на поддържането на балансиран рисков профил, основан по-специално на:

- Диверсификацията на риска между застрахователните бизнес линии (например застраховане на клиенти по ипотечни, потребителски и стокови кредити) и пазари (например индивидуални, малки и средни предприятия), както и географски райони;
- Бизнес портфолио, включващо рискове, за които предприятието има солидни умения и опит;
- Разумни практики за управление на портфейли, приемане на застрахователни рискове (подписваческа дейност) и резервиране;
- Инвестиционна политика, която диверсифицира риска между класовете активи и дава насоки за основните рискове от концентрацията;
- Система за намаляване на застрахователния риск, състояща се от вътрешна презастрахователна защита с Groupama Assurances Mutuelles и външни презастрахователи, покриваща по-специално важни рискове. Тази система на презастраховане, подлежаща на годишен мониторинг, е създадена, така че самозадържането на предприятието в случай на инцидент обикновено да е по-малко от 10 години в равностойно време за връщане. Освен това, Групата, в съгласие с предприятието, е създала вертикални защиты, които я предпазват от настъпването на двугодишни събития.
- Използване на техники за смекчаване на оперативните рискове (например постоянна система за контрол, решения за непредвидени ситуации / планове за непрекъснатост на бизнеса, физическа безопасност и ИТ сигурност и др.).
- Що се отнася до активите, дружеството е определило специално система за първични лимити (основни класове активи) и вторична лимитна система (в рамките на всеки клас активи), която има за цел:
 - ограничаване на притежаването на рискови активи (акции, недвижими имоти и кредити и др.);
 - определяне минимална парична позиция;
 - избягване на концентрациите в контрагентите.

Тази система за ограничаване е определена от Групата и след това е била предоставена на предприятието. Взема се предвид неговата устойчивост към едновременни сътресения на активите.

За пасивите, в допълнение към презастрахователната програма (вж. по-горе), специфичният риск за всяка бизнес линия се интегрира, като в рамките на стратегическото и оперативното бизнес

планиране на компанията се определя квота на щетимост по бизнес линия, който взема под внимание минималното ниво на рентабилност регулаторен капитал (технически SCR в груповата визия), необходим за бизнес линията. Този подход, инициран на ниво група, е в процес на прилагане на ниво предприятие.

По отношение на операционния риск, методът се основава на процесния подход. Този подход води до определяне на операционните рискове, които биха могли да повлияят на процеса, да се идентифицират, да се осъществят контрол и да се управляват съответните рискове. Системата, приложена към всички процеси, се основава на въвеждането на постоянни контроли. В крайна сметка въвеждането на общо приложение за управление на операционния риск позволява, наред с други неща, да се контролират резултатите от контрола и да се регистрират инциденти.

В.3.1.2. Идентифициране, оценка и мониторинг на рисковете

Системата за управление на риска се основава на ефективни процеси за постоянно идентифициране, измерване, наблюдение, управление и отчитане на всички рискове на индивидуалното и агрегираното ниво, на които предприятието е или може да бъде изложено.

Групама Животозастраховане ЕАД приключва и ежегодно актуализира своето картографиране на риска въз основа на класификациите, определени от груповите стандарти и от основните рискови области (оперативни, застрахователни и финансови рискове). Тези класификации се основават на рисковите категории, които се вземат предвид в регулаторните изчисления на Платежоспособност 2 заедно с други рискове, количествено измерими или не, които не са включени в регулаторното изчисление. Определят се еднородни рискови категории, а видовете риск се разделят на по-фини класификации въз основа на тяхното проявление.

В.3.1.3. Вътрешно управление и линии на отчитане

От гледна точка на организацията и управлението, ролите и отговорностите на Съвета на директорите, изпълнителното ръководство, ключовите функции и оперативните или поддържащи отдели по отношение на управлението на риска са подробно описани в политиките за риска.

Управлението на системата за мониторинг на риска се извършва от специализирани комисии по рискови групи и на ниво изпълнителен мениджмънт от комитетите по риска.

- Комитет по риска: неговият състав е идентичен с този на изпълнителния комитет. Неговите задачи включват утвърждаване на политиката за управление на риска, включително определяне на рискови ограничения и одобряване на мерките за управление на риска и надзор на управлението на основните рискове на предприятието.
- Комитетите за оперативни, финансови и застрахователни рискове се състоят от ръководители на "собствениците" на отдели от основните рискове в съответните области.

Системата за управление на риска, както е представена по-горе, включва мрежа за отчитане и комуникация, която позволява бързо отчитане на информацията за риска на ръководството.

Същевременно оценката на собствените рискове и платежоспособност (раздел В.3.2.) се извършва от предприятието в съответствие с разпоредбите и се съобщава на управителните органи на предприятието.

По отношение на оперативните рискове предприятието попълва в информационна система Maitris следните показатели:

- Оперативни рискове и съответни индикатори (на полугодие или на година);
- Инциденти (всяко събитие);
- Постоянни контроли (месечни, тримесечни и годишни).

В същото време вътрешната оценка на рисковете и платежоспособността (глава В.3.2.), извършена от предприятието в съответствие с разпоредбите, се съобщава на управителните органи на предприятието.

В.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността

<i>а) описание на процеса, предприет от да изпълни своето задължение да проведе собствена оценка на риска и платежоспособността като част от своята система за управление на риска, включително как се включва интегрираната оценка на риска и платежоспособността в организационната структура и процесите на вземане на решения на дружеството ;</i>
<i>б) декларация, в която се описва колко често оценката на риска и платежоспособността се преглежда и одобрява от административния, управителния или надзорния орган на дружеството;</i>
<i>в) изявление, обясняващо как дружеството е определило собствените си нужди от платежоспособност предвид неговия рисков профил и как взаимодействат взаимодействието между дейностите по управление на капитала и системата за управление на риска.</i>

Целта на собствената оценка на риска и платежоспособността (наричана по-долу съкратено ORSA") е:

- да анализира и оценява всички рискове и състоянието на платежоспособността в краткосрочен и средносрочен план - времевата рамка се определя от стратегическото оперативно планиране;
- идентифициране на ресурсите, необходими за посрещане на тези рискове.

В.3.2.1. Обща организация на работата на ORSA

Групама Животозастраховане ЕАД е разработила, в съответствие с подхода на Групата, политика, определяща нейните принципи по отношение на ORSA. Тази политика на ORSA предвижда съдържанието на годишния файл на ORSA, който включва най-малко следното:

- оценка на рисковете, пред които предприятието е изправено или може да бъде изложено, включително рискове, , като ликвидност, търговски, репутация, регулаторни, юриспруденциални и възникващи рискове;
- анализ на несъответствието между рисковия профил на предприятието и допусканията, които са в основата на изчисляването на регулаторните изисквания на предприятието съгласно стандартната формула;
- оценка на съответствието на предприятието с регулаторните изисквания, обхващащи платежоспособността и техническите резерви в рамките на графика за бизнес плана;
- оценка на платежоспособността при неблагоприятни сценарии;
- определяне на глобалните изисквания за платежоспособност, а именно всички действия, които предприятието трябва да предприеме, за да се справи със своите рискове и да разработи в съответствие със своя стратегически план и в рамките на границите на безопасността, търсени от ръководството, по отношение на толерантността към риска.

В.3.2.1.1. Организиране на дейностите по ORSA

В.3.2.1.1.1. Принципи и правила относно делегирането

Като централен орган, Groupama Assurances Mutuelles отговаря за политиката на групата за ORSA и определя насоките за дейностите по ORSA за Групата и за дъщерните дружества включително и Групама Животозастраховане ЕАД.

В този контекст Groupama Assurances Mutuelles:

- определя рамката на дейностите по ORSA;
- организира процеса в рамките на Groupama Assurances Mutuelles в сътрудничество със свързаните лица;
- определя стандартите и методологиите за всяка дейност;

- определя първата част на анализирания периметри и допусканията, използвани за ORSA на ниво предприятие - неблагоприятни ситуации, калибриране на сценарии и времеви хоризонт на изчисляване.

Освен това, доколкото изчисленията за платежоспособност включват всички субекти в Групата (изчисляване на стойността на дяловете в рамките на Групата и изчисляване на усвояването чрез данъци върху интеграционния периметър на Групата), отдел Финанси на Групата извършва определена количествена работа в рамките на ORSA, която тя предоставя на субектите, включително за избраните различни сценарии (централен сценарий, стресови сценарии и бъдещи сценарии):

- балансовите позиции в съответствие с "Платежоспособност 2" (формиране на налични позиции, изчисления на таван и изчисляване на стойността на портфейла за животозастрахователната дейност);
- капиталови изисквания за рисков модул и рисков под-модул.

Отдел за управление на риска на Групата:

- предоставя на дружествата структурираща рамка за анализ на риска;
- обсъжда с дружествата определението за неблагоприятни сценарии;
- предлага техните анализи, стандартна подкрепа и документи, адаптирани към техните особености, за да улеснят работата си по ORSA;
- подпомага дружествата при попълването на ORSA файла им.

В.3.2.1.1.2. Обхват на отговорността на предприятието

Групама Животозастраховане ЕАД прилага мерките, необходими за спазване на политиката на ORSA в съответствие със стандартите на Групата.

Дружеството отговаря за прилагането на процеса на ORSA, за валидиране на доклада от неговите управителни органи и за осъществяване на действия, водещи до приключването на доклада.

В.3.2.1.2. Роля и отговорности на ключови функции и отдели за оперативно управление на предприятията

В.3.2.1.2.1. Обхват на отговорността на ключовите функции

- Функцията за управление на риска е отговорна за:
 - координиране и прилагане на упражнението ORSA;
 - "жизнения цикъл" на процеса ORSA, като гарантира, че се осъществява връзка с другите процеси, включващи риск и платежоспособност, по-специално дейностите по управление на капитала, описани в раздел Д;
 - изготвяне на доклада и политиката на ORSA;
 - нейното одобрение от управителните органи.
- Функциите за управление на риска и функцията съответствие гарантират, че рискът от несъответствие се отчита в процеса на ORSA;
- Актюерската функция гарантира съответствие с актюерските стандарти на Групата и определените от българското законодателство.

В.3.2.1.2.2. Обхват на отговорността на другите оперативни отдели

От другите отдели на предприятието се изисква да участват в зависимост от естеството на работата, по-специално:

- преразглеждане на съгласуваността на елементите на платежоспособност, създадени от Groupama Assurances Mutuelles за различните сценарии, избрани за ORSA (централен сценарий, стресови сценарии и бъдещи сценарии);
- правилно отчитане на всички елементи на бизнес плана, създадени от предприятието в бъдещите изчисления на ORSA и свързаните с тях рискове;
- интегриране на работите по ORSA в процеса на стратегическо планиране;

- участие в определянето на сценариите за неблагоприятни рискове от предоставената методологична рамка и анализ и оценка на рисковете, които те притежават.

В.3.2.1.3. Административни, управителни органи и специализирани комисии

- Изпълнителният директор и прокуристът утвърждават всички упражнения на ORSA, преди да бъдат прегледани от одитния и риск комитет и Съвета на директорите, заедно с необходимите планове за действие за степента на платежоспособност на предприятието.
- Одитния и риск комитет, специализиран комитет към Съвета на директорите, наблюдава прилагането на процеса ORSA, дава становище относно принципите и допусканията, използвани за работата на ORSA, и преглежда отчетите на ORSA на предприятието.
- Съвет на директорите:
 - наблюдава изпълнението на ORSA, дава становище относно принципите и допусканията, разгледани за работата по ORSA, и разглежда ORSA докладите на предприятието;
 - потвърждава принципите и допусканията, разгледани за ORSA и одобрява ORSA докладите.

В.3.2.2. Текуща и бъдеща методология за оценка на риска и платежоспособността

В съответствие с политиката ORSA и регулаторните изисквания и насоките на ръководството на групата предприятието извършва следните действия със съдействието на Groupama Assurances Mutuelles:

- Анализ и оценка на рисковия профил;
- Анализ на различията между рисковия профил и допусканията, залежали в изчисляването на регулаторните изисквания;
- Определяне на допустим капитал при перспективи и / или в неблагоприятно положение;
- Изчисляване на текущи и прогнозни регулаторни капиталови изисквания (в хоризонта на стратегическото оперативно планиране);
- Идентифициране на общото изискване за платежоспособност и на системите за смекчаване на риска, както тези, които съществуват, или които трябва да бъдат въведени.

В.3.2.3 Честота на работата на ORSA и график за завършване

Процесът на собствена оценка на риска и платежоспособността се провежда ежегодно, като минимум. Собствена оценка на риска и платежоспособността също може да се задейства, ако възникне значителна промяна в рисковия профил, както е посочено по-долу. Принципите, присъщи на този ad hoc процес, са подобни на тези, използвани за годишния процес, а елементите, включени в изчисленията, са от същия характер.

В.4. Система за вътрешен контрол

В.4.1. Описание на системата за вътрешен контрол

а) описание на системата за вътрешен контрол на предприятието;

Изпълнението на всеобхватна и ефективна система за вътрешен контрол на Групама Животозастраховане ЕАД е приоритетна цел с цел засилване на сигурността на операциите, контрол на резултатите и задоволяване на регулаторните изисквания както и за предвиждане на бъдещи задължения, по-специално тези свързани с Платежоспособност 2.

Вътрешният контрол на Групама Животозастраховане ЕАД е част от рамката за вътрешен контрол на Групата, в която организацията и принципите са определени в политиката за вътрешен контрол и свързаните с нея политики.

Системата за вътрешен контрол на предприятието се състои от:

- Обща рамка, позволяваща на предприятието да управлява рисковете и да определя мерките за контрол;
- Инструменти и процедури, използвани за идентифициране, оценка и контрол на рисковете, както и организиран набор от процедури и отчети, за да се гарантира, че изпълнителният комитет на предприятието постоянно следи промените в рисковата експозиция и ефективността на контролите.

По този начин, подобно на модела на Групата, предприятието поддържа редовни специализирани комитети по риска и укрепва степента на зрялост на ключовите функции.

В.4.2. Изпълнение на функцията за съответствие

б) описание как е имплементирана функцията за съответствие.

Към 31.12.2022г. функцията за съответствие се осъществява от ключова функция съответствие в Звено Съответствие на Отдел Правно обслужване и съответствие в Групама Животозастраховане ЕАД. Те прилагат система за мониторинг на съответствието, която е документирана, подходяща за дейностите и трябва да отговаря на минималните стандарти на Групата. Те взаимодействат с Отдел Риск, постоянен контрол и съответствие на Групата и с Отдел Риск и постоянен контрол на дружеството. Те извършват преглед на изпълнението и ефективността на извършените местни проверки, като знаят, че контролите от второ ниво са отговорност на постоянните контролни екипи на предприятието. За тази цел Отделът на групата за риск, постоянен контрол и съответствие прави преглед на управленските отчети и табла, създадени от функциите за постоянен контрол и съответствие на дружеството.

Към 31.12.2022г. лицето заемащо позиция ключова функция съответствие е Ръководител отдел Правно обслужване и съответствие.

В.5. Функция вътрешен одит

6. Отчетът за платежоспособност и финансово състояние включва цялата следна информация във връзка с функцията за вътрешен одит на застрахователното или презастрахователното дружество:

(а) описание на начина, по който се изпълнява функцията за вътрешен одит на предприятието;

(б) описание на начина, по който функцията за вътрешния одит на дружеството запазва своята независимост и обективност от извършваните от компанията дейности.

В.5.1. Принципи на намеса на ключовата функцията за вътрешен одит

Ключовата функцията за вътрешен одит на предприятието се отчита пред Съвета на директорите. Тя организира годишния одитен план като предвижда няколко вида ангажименти:

- съдействие в крос-групови одити на процесите, водени от Одитния отдел на Групата;
- регулярни одити на отделите в структурата на предприятието;
- непланирани одити, поискани от ръководство на дружеството или изисквани от вътрешни процедури.

За да постигнат целите си, в одитния план вътрешните одитори могат да делегират извършването на част от одитните ангажименти на външни специализирани лица.

Функцията за вътрешен одит се основава на следните принципи:

- планът с одитните ангажименти се разработва според (i) нормата на периодичните одити; (ii) интервютата с ключови мениджъри, отговорни за дейността; (iii) анализ на картографирането на риска на Групата във връзка с ключовата функция за управление на риска; (iv) промени в околната среда или с текущи събития и v) искания от изпълнителното ръководство и от одитния и риск комитет. Годишният план за одит се утвърждава от

изпълнителното ръководство и след това се представя пред Одитния и риск комитета, преди да бъде представен за одобрението на Съвета на директорите.

- Изпълнителното ръководство може да реши да започне одитен ангажимент. Одиторите имат свободен достъп до всички документи, необходими за изпълнение на техния ангажимент. Поверителността на данните, застрахователната или банковата тайна не могат да бъдат използвани срещу одиторите. В случай на възпрепятстване, изпълнителното ръководство ще бъде уведомено.

- По време на всеки ангажимент одиторите редовно информират изпълнителното ръководство за своя напредък.

- Преди да бъде издаден доклада, одитираната страна получава информация за резултатите, което и дава правото да оспори и изясни противоречиви теми.

- Одиторите ще представят своя доклад и ще представят заключенията си на ръководителя на одитираното дружество.

- Заключенията от одита включват и препоръки, които трябва да бъдат приложени от одитирания обект, за да се спазят стандартите на групата и да се намалят потенциалните идентифицирани рискове.

- Тези препоръки са категоризирани според степените за неотложност на Групата и включват крайни срокове за изпълнение.

- Тримесечният доклад за напредъка по препоръките се изготвя от отдел Вътрешен одит и се изпраща до Отдела за одит на групата и неговия Комитет за одит и риск.

В.5.2. Принципи за изпълнение на функцията за вътрешен одит

✓ Независимост и професионална тайна

- Вътрешният одит няма нито пряка отговорност, нито правомощия по одитираните дейности. Ръководителят на Вътрешен одит докладва на Изпълнителния директор, Одитния и риск комитет и Съвета на директорите.

- Всички одитори са обвързани с професионална тайна относно информацията, която събират по време на своите ангажименти, както и своите констатации.

✓ Предотвратяване на конфликт на интереси

- Отговорностите на одита могат да бъдат комбинирани с други функции в съответствие с условията, посочени в член 271 от делегиран регламент (ЕС) 2015/35.

В.6. Актюерска функция

7. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на начина, по който се изпълнява актюерската функция на застрахователно или презастрахователно дружество.

В.6.1. Резерви

Общата рамка за оценката на резервите съгласно насоките в "Платежоспособност II" се определя от Групата и изчисленията, направени от Групама Животозастраховане ЕАД, подлежат на контрол от второ ниво, направен от Актюерската функция на Групата.

Актюерската функция на Групама Животозастраховане ЕАД установява и актуализира системите за картографиране на данни и информационните системи, използвани в резервите, заедно с описанието на процеса на събиране на данни и извършване на изчисления. Те проверяват дали ключовите данни се контролират преди извършването на изчисленията: счетоводно съгласуване, пълнота на моделираните портфейли и съгласуваност с данните от предишни години и т.н.

Всички технически резерви в отчетите на дружествата трябва да бъдат оценявани съгласно рамката "Платежоспособност II". Актюерската функция на Групама Животозастраховане ЕАД гарантира, че използваните методи са обосновани и документирани, сегментирането на риска е в съответствие с Платежоспособност II и избраните подходи са пропорционални на съществеността, естеството и сложността на рисковете.

За данните, които позволяват използването на актюерски подходи, които разчитат на модели за прогнозиране на паричните потоци, изчисленията водят до оценка на несигурността, свързана с оценките, чрез анализ на чувствителността на ключовите предположения за моделиране, а в общото, чрез вероятностния подход към разпределение на провизиите за вземания.

В области, в които подобни подходи не дават надеждни резултати (портфейлите са твърде малки, историческите данни са твърде неясни и т.н.), актюерската функция гарантира, че използваните оценки са приемливи.

Процесът на резервиране включва анализ на разликата в модела, разликата в опита от една година до следващата и влиянието на актуализациите на данните.

Основните резултати и заключения от тези анализи са включени в доклада на актюерската функция на Групама Животозастраховане ЕАД, който се изготвя ежегодно и се представя на Съвета на директорите.

В.6.2. Оценка и избор на застрахователни рискове (подписваческа дейност)

Актюерската функция на Групама Животозастраховане ЕАД прави анализ на процедурите за създаване на нови продукти, как се определят тарифите и дали се контролират портфейлите. Тя гарантира по-специално, че промените в цените отчитат и промените в основните рискове и всякакви различия с техническите препоръки се определят и подлежат на корективни действия. Основните изводи от тази работа са включени в доклада, който се представя ежегодно на Съвета на директорите.

В.6.3. Презастраховане

Актюерската функция на Групама Животозастраховане ЕАД анализира презастрахователните програми по отношение на тяхната адекватност с рисковия профил и техните ефекти, произведени по време на неблагоприятни сценарии, като тези, представени в доклада ORSA и тези, изчислявани по стандартната формула. Основните изводи са включени в годишния доклад, представен на Съвета на директорите, който докладва и за качеството на назначените в Групама Животозастраховане ЕАД.

В.7. Възлагане на дейности на външни изпълнители (Аутсорсинг)

8. Отчетът за платежоспособност и финансово състояние:

- включва описание на политиката на аутсорсинг на застрахователното или презастрахователното дружество
- и декларира аутсорсинг на всяка критична или важна оперативна дейност или функции, включително страната / юрисдикцията, в която оперира операторът.

В.7.1. Цели на политиката за възлагане на дейност на трети лица

В съответствие с Политиката на Групата политиката на Групама Животозастраховане ЕАД за възлагане на дейности на трети лица има за цел да изясни правилата и процедурите за изпълнение, мониторинга и контрола върху външните услуги, конкретните въпроси за всяко възлагане на поръчка за подизпълнение (обеми, рискове) по отношение на аутсорсинг на оперативни дейности или функции, включително онези, които са описани като важни или критични.

В.7.2. Големи или критични доставчици на вътрешни услуги (в рамките на Групата)

Наименование на доставчика:	Държава	Описание на услугата обект на аутсорсинг:
GROUPAMA SUPPORTS & SERVICES (G2S)	Франция	Информационни услуги

В.7.3. Големи или критични доставчици на външни услуги

Наименование на доставчика:	Държава	Описание на услугата обект на аутсорсинг:
Банка ДСК АД	България	Съхранение и архивиране на застрахователни полици
Стоун компютърс АД	България	Дейност по хостване и администриране на техническата инфраструктура в информационни центрове
Айрън маунтин ЕООД	България	Архивиране и съхранение на документи
Димитър Недев	България	Дейности в областта на администриране на база данни

В.8. Друга информация

10. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва в отделен раздел всяка друга съществена информация относно системата за управление на застрахователното или презастрахователното дружество.

Няма друга съществена информация относно системата за управление на застрахователното дружество.

С. РИСКОВ ПРОФИЛ

С.1. Застрахователен (подписвачески) риск

С.1.1. Изложеност на застрахователен риск

С.1.1.1. Методи за идентифициране и оценка на рисковете

2. Отчетът за платежоспособност и финансовото състояние съдържа следната информация относно рисковата експозиция на застрахователното или презастрахователното дружество, включително експозицията, произтичаща от задбалансови позиции, и прехвърлянето на риск към дружества със специална цел:

а) описание на мерките, използвани за оценка на рисковете в рамките на дружеството, включително всички значителни промени, настъпили в тази област през референтния период;

Идентифицирането и оценката на рисковете по подписването е част от системата за управление на риска, описана в раздел В.3.1.

Застрахователните рискове попадат в следните категории в съответствие с класификацията на "Платежоспособност II":

➤ рискове в животозастраховане (или подобни на животозастраховане включително здравно застраховане):

- риск от смъртност: риск от увеличаване на техническите резерви поради увеличаване на смъртността,
- риск от дълголетие: риск от увеличаване на техническите резерви поради спад в процента на смъртност,
- риск от инвалидност: риск от увеличаване на техническите резерви поради влошаване на здравословното състояние на застрахования,
- риск за обратно изкупуване: риск, причинен от промяната на процентите на обратно изкупуване, анулиране и намаляване,
- Риск за разходи: Риск, причинен от промени в таксите за управление на застрахователни договори,
- Риск от преразглеждане: риск, причинен от преразглеждането на размера на анюитетите,
- Риск от бедствия: риск, причинен от екстремни събития, които не са предвидени в рисковата премия.

➤ Рискове в общо застраховане (или подобни на застрахователните дейности, различни от животозастраховане включително здравно застраховане):

- Премияен риск, съответстващ на риска размерът на разходите (искове и разходи), свързани с бъдещи претенции, да бъде по-висок от заложеното в тарифите.
- Риск за резервите, съответстващ на настъпване на възходяща преоценка на размера на резервите за обезщетения или неблагоприятна промяна между действителния размер на уреждането на исковете и оценката, която може да бъде направена в провизиите.
- риск, причинен от екстремни събития, които не са предвидени в рисковата премия.
- риск от обратно изкупуване на застрахователни полици, включително годишна и едностранна клауза за подновяване на застрахования или възможност за прекратяване на договора преди планирания край.

За всяка категория рискове, посочена по-горе, са идентифицирани основните рискове.

Така определената оценка на количествено измеримите рискове се извършва съгласно методологията, която се основава на множествен подход (изчисленията на стандартната формула измерват загубата, съответстваща на възникването на рискове с вероятност от 1/200 години, симулация на неблагоприятни ситуации разработени за най-важните а priori рискове, различни анализи и т.н.).

С.1.1.2. Описание на съществени рискове

б) описание на съществените рискове, на които е изложено дружеството, включително всички съществени промени през отчетния период;

С оглед на дейността си и позиционирането си на пазара, предприятието е изложено на животозастрахователен риск и здравен застрахователен риск и по-същество е изложено на катастрофичен животозастрахователен риск, риск на разходи, катастрофичен здравен риск, риск от отпадане, риск от смъртност и по-малко изложено на риска от заболяемост и риска от дълголетие.

Този рисков профил се появява и в графиката, показваща капиталовото изискване, представено в Е.2.1.

По отношение на риск за резервиране, е важно да не забравяме, че в съответствие с практиките в отрасъла и счетоводните и регулаторните изисквания, които са в сила, Групама Животозастраховане ЕАД заделя резерви както за покриване на искове, така и за разходи, свързани с уреждането на претенции за клиентите, които застрахова. Разпоредбите за най-добра оценка за претенции съответстват на оценка на сумата на вземането за определена дата въз основа на техниките на актюерската проекция. Резервите за претенции обаче подлежат на промяна поради броя на променливите, които оказват влияние върху крайната им цена. Тези променливи могат да бъдат от няколко типа, като например вътрешни промени в твърденията, регулаторни модификации, тенденции в съдебната практика, различия, дължащи се на разлики между събитието, уведомлението и датата на плащане на претенциите.

Резервите на предприятието са подробно описани в приложения 3 и 4.

И накрая, предприятието е изложено на рискове от катастрофи: нарастващия брой климатични събития на световно равнище, както и други рискове като терористични актове, експлозии, появата и развитието на пандемии като вирусите Nov Corona virus, H5N1 и H1N1 и последиците от глобалното затопляне биха могли, освен вредите и непосредствените последици, които те причиняват, да имат значително въздействие върху текущия и бъдещия бизнес на застрахователите и върху резултатите от тях.

(b) когато предприятието продава или замества като обезпечение гаранция по смисъла на член 214 от настоящия регламент, сумата на тази гаранция, оценена в съответствие с член 75 от Директива 2009/138 / ЕО;

(c) когато предприятието е предоставило обезпечение по смисъла на член 214, характера на гаранцията, характера и стойността на предоставените като обезпечение активи и действителните и условните задължения, създадени от споразумението за ценни книжа;

(d) информацията относно важни срокове и условия, приложени към споразумението за сигурност;

(f) когато предприятието е сключило сделки за заем или заем на ценни книжа или споразумения за обратно изкупуване по смисъла на член 4, параграф 1, точка 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително ликвидни суапове, информацията за техните характеристики и обем;

Предприятието не продава или повторно залага обезпечение по смисъла на член 214 от делегирания регламент 2015/35.

През 2022 г. предприятието не е претърпяло значителна промяна в рисковия си профил.

С.1.2. Концентрация на застрахователния риск

3. По отношение на концентрацията на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на съществените рискови концентрации, на които застрахователното или презастрахователното дружество е изложено.

Поддържането на балансиран рисков профил е съществена част от стратегията на компанията за управление на риска (виж В.3.1.1), която се основава на предпазлив избор на застрахователния риск, управление на портфейла и практики за резервиране, описани подробно в следващия раздел.

Рискът от сблъска с концентрация на рисковете и натрупване на щети, независимо от това остава основен грижа на предприятието.

Процедурите за идентифициране на възможни рискове от катастрофични събития и системи за контрол и ограничаване на риска са определени в подписваческата политика, представена в следващия раздел.

Капацитетите за презастраховане се определят в зависимост от тези експозиции, които защитават предприятието от риск от концентрация. Тези защити са описани по-долу.

С.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск

4) По отношение на смекчаването на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните техники за смекчаване на рисковете и процесите за наблюдение на продължителната ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Системата за намаление на рисковете се състои от:

- набор от принципи и правила във връзка оценка и подбор на застрахователния риск и определяне на резерви,
- вътрешни и външни презастрахователни договори.

С.1.3.1. Политика за оценка и подбор на застрахователния риск и определяне на резерви

Принципите за управление на застрахователните рискове са документирани в политиката за поемане на рискове и резервиране на предприятието, одобрена от Съвета на директорите от декември 2015 г. и преглеждана за актуализация всяка година.

Тя уточнява, наред с другото, за всяка линия на дейност и съгласно политиката на Групата:

- правилата за приемане на рискове, ограниченията и изключенията по отношение на договорите за презастраховане;
- мониторинг на портфейла и съизмерими тарифни нива;
- действия за превенция;
- правилата за управление на претенциите;
- стандартите за резервиране.

Правилата за подписване на застрахователни договори са дефинирани в рамките на предприятието. Рисковете се приемат или отхвърлят на всяко ниво на делегиране въз основа на насоките за приемане на застрахователен риск, които интегрират техническите и търговските правила на Групата. Дейностите по подписването на застрахователни рискове се осигуряват чрез процедура за кръстосана проверка между мениджърите и вграден контрол, който имплицитно се управлява от компютърната система.

И накрая, идентифицирането, оценката, редовното наблюдение и определянето на планове за действие за справяне с основните рискове завършват управлението на застрахователния риск.

➤ Правила, ограничения и изключения за поемане на рискове

Правилата за записване на застрахователни рискове, които включват определеното за лимити, изключения и условия за съвместно записване, са ясно определени при стартирането на нов продукт или в случай на значителна промяна на съществуващ продукт в рамките на стандартния процес, провеждан от групата.

Освен това, по време на жизнения цикъл на продукта тези условия се преглеждат редовно от бизнес отделите на Groupama Assurances Mutuelles, като се отчитат промените в средата и експозициите на Групата и на предприятието. Подобен процес се провежда на място по отношение на пожар, авария и

различни рискови продукти, които не попадат в обсега на общността, в съответствие с насоките, определени от Групата.

Рисковете, които трябва да бъдат поети и тези, които трябва да бъдат изключени, и правилата, които трябва да се спазват, зависят от вида на бизнес линиите и пазарите.

➤ **Превенция**

Преди повече от 50 години Groupama е предшественик в областта на предотвратяването на рискове. Тя е особено активна за някои рискове, по-специално:

- Селскостопански рискове, историческа основна цел, с оперативни превантивни действия, пряко свързани със сключените гаранции;
- Моторни рискове чрез мрежата Centaure (12 центъра за шофиране) и операциите "Young Driver 10", извършвани от регионалните взаимоспомагателни дружества в сътрудничество с полицията, Renault и Total в прогимназиите и гимназиите;
- Рискове за застраховане на домакинствата с предлагането на дистанционни средства за наблюдение, които са свързани с откриване на пробиви, пожари и проверка на правилната работа на пожарогасителите и др;
- Търговските и общинските рискове чрез одити и препоръки или дори налагането на превантивни мерки чрез вътрешна мрежа за предотвратяване на рискове;
- Риск, свързан с метеорологичните условия: предоставяне на разположение на застрахованите общини и евентуално на отделните застраховани лица на информация, която да предвижда и отстранява тези рискове;
- Здравните рискове се разглеждат чрез много услуги, уебсайт, посветен на създаването и организирането на събития с експерти по здравни теми.

➤ **Управление на риска от акумулации**

Идентифицирането на риска от акумулации може да се извърши на подписващия етап или по време на управлението на портфейла.

Значителна част от процеса на идентифициране на рисковете за натрупване се извършва чрез инспекции на риска, проверки на евентуално съществуващо съзастраховане или междусистемна застраховка и идентифициране на общата позиция на задълженията.

➤ **Правила за обработка и заделяне на резерви по претенции**

Политиката на предприятието за обработване на претенции, в съответствие с политиката на Групата, е структурирана около две основни направления: управление на качеството, насочено към нуждите на клиента, и управление на разходите по претенции, като се разчита на използването на инструменти за мониторинг, инструменти за управление и мрежи от ефективни доставчици на услуги и експерти.

Предприятието изчислява своите резерви в съответствие с регламента и методологията на Групата и поддържа пруденциално ниво за всяка една от стопанските дейности. В рамките на рамката "Платежоспособност 2" резервите се изчисляват в "Най-добри оценки" въз основа на горните елементи, като се прилагат необходимите адаптации в съответствие с регламента "Платежоспособност 2".

С.1.3.2. Презастраховане

Основни оси на Groupama Assurances Mutuelles (GMA) и общата политика на дъщерните дружества за цедиране на външни презастрахователи:

Груповата политика на Groupama се състои от основните оси, определени от Генералните директори за всички външни презастрахователни цесии, извършени от презастрахователния отдел от името на Groupama Assurances Mutuelles и неговите дъщерни дружества.

Основните оси на политиката за цедиране на презастрахователи на групата могат да бъдат формулирани по следния начин:

- Предпочитана непропорционална форма на защита;
- Вземане предвид рисковия апетит на Групата;
- Коригиране на нивата на защита с тази на потенциалната загуба;
- Проверка на адекватността на покритието с поетите рискове;

- Оптимизиране на защитата чрез вътрешни възможности за презастраховане на дъщерните дружества на групата;
- Гарантиране, че презастрахователите на GSA имат добър коефициент на платежоспособност;
- Избиране на признати водещи презастрахователи;
- Ограничаване на използването на факултативни цесии;
- Призоваване на презастрахователни брокери въз основа на истинската им добавена стойност.

С.1.4. Чувствителност към подписвачески риск

6. По отношение на чувствителността към риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността за съществени рискове и събития.

Чувствителността към застрахователния риск следва да се разглежда като приоритетен от рисковете, за които се счита, че са от първостепенно значение за рисковия профил на предприятието, така че да сме сигурни в способността на предприятието да издържи на най-значимите рискове.

Като се има предвид неговият рисков профил и като част от оценките на въздействието, предприятието по този начин извършва анализ на най-значимите рискови области в застрахователния си портфейл, а именно:

- катастрофичен животозастрахователен риск,
- риск от отпадане,
- катастрофичен здравен риск,
- риск от разходи,
- риск от инвалидност,
- риск от недостатъчност на премиите в здравното застраховане,
- риск от смъртност.

С.2. Пазарен риск

С.2.1. Експозиция към пазарен риск

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва следната информация относно рисковата експозиция на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозицията, произтичаща от задбалансови позиции, и прехвърлянето на риск към средства със специално предназначение за гарантиране на активи:

а) описание на мерките, използвани за оценка на рисковете в рамките на дружеството, включително всички съществени промени в периода през референтния период;

б) описание на значителните рискове, на които е изложено дружеството, включително всички съществени промени в това отношение през референтния период;

в) описание на начина на инвестиране на активите в съответствие с принципа на разумното лице, посочен в член 132 от Директива 2009/138 / ЕО, който описва рисковете, посочени в този член и начина, по който са взети предвид.

Таблицата по-долу представя изложеността на пазарен риск на Групама Животозастраховане ЕАД към края на финансовата година:

Източник: извадка от икономическия баланс (включително задължения в деривативи)

Категории финансови инструменти	31.12.2022г. в хил.лв
Дялови участия в свързани предприятия, включително услуги	
Облигации	32 905
Акции	8 836
Предприятия за групово инвестиране	
Структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа	
Парични средства и депозити	3 275
Активи по полици, свързани с фондове и индекси	5 007
Дълготрайни материални активи	1 284
Деривативни активи и пасиви	
Други	
Обща сума	51 307

През изминалия период предприятието не е прехвърляло рискове към предприятия със специално предназначение за секюритизация.

Експозициите, произтичащи от задбалансови позиции (гаранции, предоставени или получени от дружеството, предоставени или получени като обезпечение инструменти), не са значителни.

Активите са инвестирани в съответствие с принципа на благоразумния собственик, в това число:

- система за мониторинг на риска, оценена съгласно няколко критерия (резултати, въздействие върху платежоспособността) и отчитане на различни сценарии;
- инвестиционна политика и лимити за рисковете;
- управление, което валидира стратегията и проследява нейното изпълнение.

С.2.1.1. Оценка на рисковете

С.2.1.1.1. Мерки за оценка

Методите за идентифициране и измерване на рисковете са описани в параграф В.3.1.2.

(с) описание на начина на инвестиране на активите в съответствие с принципа на "разумния собственик", уреден в член 132 от Директива 2009/138 / ЕО, така че изброените в посочения член рискове и тяхното правилно управление да бъдат разгледани в това описание.

С.2.1.1.2. Списък със съществени рискове

Разбивката на капиталовото изискване намираща се в параграф Е.2.1 показва тегло на пазарния риск от (27%) от основния КИП (basic SCR) и диверсификацията между модулите.

Пазарният риск измерен в капиталово изискване представлява вторият най-съществен риск. Той представлява 26% от целия КИП след диверсификация. Рискът, присъщ на животозастраховането е 82% от общия КИП. Той е диверсифициран и по същество генериран от риска от предсрочно прекратяване на полици и риска от разходи.

Концентрационният риск, спред рискът и лихвеният риск възлизат съответно на 55%, 13% и 29% от общия пазарен КИП след диверсификации.

Валутният риск е 1% от общия пазарен КИП.

С.2.2. Концентрация от пазарния риск

3. По отношение на концентрацията на риска отчетът за платежоспособността и финансовото състояние трябва да включва описание на важните рискови концентрации, на които застрахователното или презастрахователното дружество е изложено.

Капиталовите изисквания, покриващи риска от концентрация, са значителни а именно 55% от общото капиталово изискване за пазарен риск след диверсификации. (параграф Е.2.2.).

Ръководството работи по план за минимизиране на експозициите в евро, които допринасят най-много.

С.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск

4) По отношение на смекчаването на риска отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните техники за смекчаване на рисковете и процесите за наблюдение на продължаващата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Източник: Политика за управление на рисковете

Различните стратегии за намаляване на риска могат да се прилагат отделно или да се допълват, за да се поддържа балансиран рисков профил. Те са дефинирани по отношение на рисковата стратегия на Групама Животозастраховане ЕАД и са в съответствие с тази на Групата.

Тези стратегии се определят от вида на рисковете в политиката Управление на активи и пасиви / Инвестиционен риск. Намаляването на риска се осигурява основно чрез стратегия за адекватна диверсификация и система от лимити по отношение на активите.

Тази система за лимитиране на риска е определена на ниво група и предприятие, за да се гарантира запазване на съотношението на платежоспособност, съвместимо с риск апетита.

За активите, системата от лимити за първични (в основните класове активи) и вторични класове активи (в рамките на всеки клас активи) е определена, като се отчита способността да се издържа на едновременни сътресения на активите. Нейната цел е:

- Да се ограничава държането на рискови активи (акции, недвижимо имущество, кредит и т.н.);
- Да се дефинира минимална кешова позиция;
- Да се избягват концентрациите (по отношение на издатели, сектори, държави) в рамките на портфейлите от акции и облигации.

Предприятието може да използва инструменти за намаление на рисковете.

През 2022г. година дружеството поддържа инвестиции в български държавни ценни книжа лева и евро, в депозити и поддържа адекватна позиция на средствата в брой. Инвестира също и в предприятия за групово инвестиране чрез Groupama Asset Management.

С.2.4. Чувствителност към пазарен риск

6. По отношение на чувствителността към риска отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността за съществени рискове и събития.

Бяха извършени анализи на чувствителността към следните класове активи като част от работата по СОП (ORSA):

- лихвоносни активи – държавни ценни книжа и депозити.

По този начин се прави възможно очертаването на неблагоприятни пазарни ситуации от различен тип и интензивност.

Прилаганите методи за изчисление са следните:

- допустимите средства и нереализирани капиталови загуби към 31/12/2022г. са засегнати от прякото прилагане на стрес-тестове на портфейла на Дружеството и вътрешногруповите ценни книжа, притежавани от дружеството;
- останалите допустими средства, съставляващи Платежоспособност 2 на предприятието, се запазват;
- капиталовите изисквания, свързани с пазарните рискове, се преизчисляват в съответствие с промените в пазарните стойности на активите на предприятието след стреса;
- капиталовите изисквания на другите модули се преизчисляват, когато се приеме, че въздействието на стрес тестовете е съществено за тях;
- коефициентът за корекция на променливостта (VA) се преизчислява в случай на сценарии, които вземат предвид неблагоприятни промени в спредовете;

- капацитета за усвояване на капиталовите изисквания от данъци се актуализира след прилагане на стрес теста от новия отложен данък записан във финансовия отчет;
- допустимите за "Платежоспособност 2" средства се класифицира по категории в зависимост от качество и правилата за таван, преизчислени с КИП (SCR) след стрес.

С.3. Кредитен риск

С.3.1. Изложеност на кредитен риск

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва следната информация относно рисковата експозиция на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозицията, произтичаща от задбалансови позиции, и прехвърлянето на риск към средства със специално предназначение за гарантиране на активи:

а) описание на мерките, използвани за оценка на рисковете в рамките на дружеството, включително всички съществени промени в периода през референтния период;

б) описание на значителните рискове, на които е изложено дружеството, включително всички съществени промени в това отношение през референтния период;

в) описание на начина на инвестиране на активите в съответствие с принципа на разумното лице, посочен в член 132 от Директива 2009/138 / ЕО, който описва рисковете, посочени в този член и начина, по който са взети предвид.

Кредитният риск, който се покрива тук, е рискът от загуба, която може да възникне от неочаквано неизпълнение на контрагентите или длъжниците, на които застрахователното и презастрахователното дружество е изложено под формата на риск от контрагента. Това съответства на рисковете в модул "риск от неизпълнение на контрагент" в стандартната формула.

Те са включени в следните категории съгласно класификацията по "Платежоспособност 2":

- риск от неизпълнение на презастрахователя,
- Риск от неизпълнение на банка като попечител / депозитар,
- риск от неизпълнение на задължение, различен от посочените по-горе, особено за вземания от посредници и суми, дължими от притежатели.

Рискът, свързан с влошаване на кредитното качество и в крайна сметка неизпълнение на емитентите на ценни книжа, се третира като пазарен риск.

▪ Риск от неизпълнение на презастраховател

Рискът от неизпълнение се случва най-често след възникване на загуба или редица загуби, които вероятно ще предизвикат процес на възстановяване от един или няколко презастрахователи.

За да се достигнат сумите, които биха могли да застрашат устойчивостта на един или няколко големи презастрахователи, е вероятно въпросният (те) събитие (я) да има (т) и значително въздействие върху финансовите пазари; атаките от 11 септември 2001 г. и последвалата катастрофа на фондовия пазар, показват подобно събитие.

Следва обаче да се отбележи, че тези събития, както и финансовата криза от 2008 г., не доведоха до неизпълнение на презастрахователите на Групата.

С.3.2. Концентрации от кредитен риск

3. По отношение на концентрацията на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на съществените рискови концентрации, на които застрахователното или презастрахователното дружество е изложено.

Банка ДСК - българското дъщерно дружество на OTP Bank Nyrt. като основна обслужваща и депозитна банка представлява риск от концентрация. Групата GSA обаче следи внимателно тази концентрация с оглед на свързания статус между двете групи.

Groupama Assurances Mutuelles, Hannover Re и Scor като основни презастрахователи на предприятието в размер над 90%, представляват риск от концентрация. Въпреки това въведените мерки за безопасност са предназначени да ограничат този риск, а Groupama Assurances Mutuelles (вж. Подробности в параграф 3.3.) полага специални грижи да диверсифицира своите външни контрагенти по презастраховане и да приложи мерките за безопасност със своите контрагенти.

С.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск

4) По отношение на смекчаването на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните техники за смекчаване на рисковете и процесите за наблюдение на непрекъснатата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

▪ Риск от неизпълнение на презастраховател

Тъй като цесията се състои в прехвърляне на презастрахователя на част от рисковете, поети от цедента, качеството на презастрахователите трябва редовно да се проверява, за да се контролира и ограничи кредитния риск върху трети презастрахователи. Отделът за външни цесии и презастраховане (ОВЦП) на Groupama Assurances Mutuelles формира и координира комитета по сигурността на груповото презастраховане (КСГП), който проверява и утвърждава списъка на презастрахователите, допуснати за външно активно презастраховане на всички субекти на Група (включително Groupama Assurances Mutuelles) според различни критерии (платежоспособност, външен рейтинг, способност за задоволяване на нуждите от защита, подкрепа, обем на контрагентите и т.н.).

Списъкът на тези презастрахователи се преглежда старателно поне два пъти годишно. През годината се осигурява постоянен мониторинг с цел адаптиране на оценката на КСГП по отношение на презастрахователите относно възникване на евентуална промяна при тях и по този начин да повлияе и промени оценката на неговата платежоспособност. За дадено проиграване на дейност по презастраховане, всеки външен презастраховател, към който Групама се обръща за цесия, трябва предварително да бъде включен в списъка на комитета по сигурността на груповото презастраховане ((КСГП).

С.3.4. Чувствителност към кредитен риск

6. По отношение на чувствителността към риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес-тестовете и анализа на чувствителността за съществените рискове и събития.

Тестовете за устойчивост на риска от неизпълнение на презастрахователите бяха направени чрез симулации на стрес-тестове за рисковете, които се смятаха за важни за вътрешния презастраховател Groupama Assurances Mutuelles.

Освен това, тест за устойчивост при неизпълнение на плащания на премии е извършен чрез увеличаване на риска от неизпълнение на клиент и неизпълнение на застрахователен посредник.

С.4. Ликвиден Риск

С.4.1. Изложеност на ликвиден риск

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва следната информация относно рисковата експозиция на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозицията, произтичаща от задбалансови позиции, и прехвърлянето на риск към средства със специално предназначение за гарантиране на активи:

а) описание на мерките, използвани за оценка на рисковете в рамките на дружеството,

включително всички съществени промени в периода през референтния период;

б) описание на значителните рискове, на които е изложено дружеството, включително всички съществени промени в това отношение през референтния период;

в) описание на начина на инвестиране на активите в съответствие с принципа на разумното лице, посочен в член 132 от Директива 2009/138 / ЕО, който описва рисковете, посочени в този член и начина, по който са взети предвид.

5. По отношение на ликвидния риск Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва общия размер на очакваната печалба, включена в бъдещите премии, изчислена в съответствие с член 260, параграф 2.

Ликвидният риск се определя като риск от невъзможност за разпореждане с активи при условия, за да се изпълнят финансовите ангажименти на дружеството към момента, в който те станат платими. Управлението на този риск се основава на:

- въвеждане на мерки за наблюдение на ликвидния риск, като например проследяването на експозицията на неликвидни ценни книжа;
- налагане на няколко рискови лимити, които влияят върху състава на активите на предприятието: минимални парични нива и максимални нива на неликвидни активи при нормални пазарни условия.

С.4.2. Концентрация на ликвиден риск

3. По отношение на концентрацията на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на съществените рискови концентрации, на които застрахователното или презастрахователното дружество е изложено.

Инвестиционните ограничения при пласирането в срочни депозити (вж. Концентрацията на кредитен риск) и мониторинг на капиталовите изисквания разкриват липсата на концентрация на ликвиден риск.

С.4.3. Техники за минимизиране на ликвидния риск

4) По отношение на смекчаването на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните техники за смекчаване на рисковете и процесите за наблюдение на непрекъснатата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Обезпеченията, създадени с презастрахователи, в допълнение към ограниченията на минималните парични позиции, биха позволили да бъдат изпълнени катастрофални събития в много голям мащаб. На последно място, използването на специфични и много случайни транзакции по споразумения за обратно изкупуване прави възможно да се посрещнат такива извънредни ситуации.

С.4.4. Чувствителност към ликвиден риск

6. По отношение на чувствителността към риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес-тестовете и анализа на чувствителността за съществените рискове и събития.

Сезонността на приходите прави компанията по-чувствителна към ликвидния риск в ниските периоди на продажби на годината. Въпреки това общият опит показва, че предприятието не е много чувствително към този вид риск.

С.5. Операционен риск

С.5.1. Изложеност на операционен риск

С.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рискове

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва следната информация относно рисковата експозиция на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозицията, произтичаща от задбалансови позиции, и прехвърлянето на риск към средства със специално предназначение за гарантиране на активи:

а) описание на мерките, използвани за оценка на рисковете в рамките на дружеството, включително всички съществени промени в периода през референтния период;

Оценката на операционния риск въз основа на групова методология, използваща качествени и количествени критерии, има за цел да оцени и да даде приоритет на оперативните рискове, които биха могли да засегнат дадена дейност, дадена бизнес линия и / или съответното дружество като цяло.

Картографирането на процесите, рисковете и системите на устройствата за контрол на риска се актуализира редовно, за да се отчетат:

- промените в околната среда, организационните промени и / или развитието на нови бизнес дейности, които например могат да представляват нови рискове;
- Доклади за напредъка в планове за действие, предназначени да подсилят някои мерки за контрол на риска.

Принципът е да се оцени всеки основен операционен риск поне веднъж годишно от гледна точка на системата за контрол на операционните рискове. За тази цел в компанията са назначени собственици на риск, които са отговорни за оценката на риска. Формализирането на тази оценка води до методическа бележка и рискови форми, описващи общи сценарии (групов нормативен документ). Оперативните рискове се определят като съществени, ако има вероятност да имат значително финансово въздействие или ако тяхното възникване има значителен неблагоприятен ефект върху имиджа на предприятието или репутацията на групата.

С.5.1.2. Описание на съществени рискове

б) описание на значителните рискове, на които е изложено дружеството, включително всички съществени промени в това отношение през отчетния период;

Съществените оперативни рискове на които е изложено дружеството са:

- Риск от застраховане извън обхвата на презастраховането;
- Риск от външни измами;
- Риск от вътрешни измами;
- Неизпълнение на информационните системи и кибер риск;
- Борба с прането на пари и борба срещу тероризма;
- Риск от заблуждаващи продажби.

С.5.2. Концентрация на операционен риск

3. По отношение на концентрацията на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на съществените рискови концентрации, на които застрахователното или презастрахователното дружество е изложено.

Рискът от неизпълнение на ИТ системите и кибер риск е концентриран в Groupama Support & Services (G2S), основен оператор на групата за групови инструменти и местна ИТ инфраструктура на ниво Групама Животозастраховане ЕАД. Следователно G2S разполага с най-усъвършенствана и задълбочена система за контрол на тези рискове в рамките на Групата. Той е и експертният център на групата за тези два риска.

Освен това местната инфраструктура на предприятието също е защитена чрез използването на външен доставчик на услуги в облак, редовно тестване на DRP, опит на местния екип.

С.5.3. Техники за минимизиране на операционния риск

4) По отношение на смекчаването на риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните техники за смекчаване на рисковете и процесите за наблюдение на непрекъснатата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

С.5.3.1. Стратегии за намаление на операционните рискове

Намаляването на операционните рискове се определя като всяко преднамерено действие (или решение да не се предприемат действия) за намаляване на честотата, тежестта или непредсказуемостта на инцидентите.

В рамките на Групата принципът, приет за намаляване на операционните рискове, изисква прилагането на системи за контрол на риска, адаптирани според критичността и рисковата толерантност на компанията:

- Постоянни контроли, като средство за превенция;
- Планове за осигуряване на непрекъснатостта на бизнес процесите (BCP);
- Сигурност на ИТ системите;
- Безопасност на имуществото и хората.

С.5.3.1.1. Система с постоянни контроли (Превенция)

Определянето и внедряването на системата за постоянен контрол е отговорност на ръководителите и висшето ръководство, т.е. изпълнителното ръководство на дружеството и ръководителите на различните дейности. Създават постоянни контроли, където могат да възникнат рискове.

С.5.3.1.2. Управление на непрекъснатостта на бизнес процесите (Защита)

Групата и следователно предприятието е избрало да създаде система за управление на непрекъснатост на дейността си. Управлението на непрекъснатостта на дейността е процедура за защита на предприятията и Групата и защита, целяща минимизиране на въздействията при възникване на инциденти. Това включва подготовка и предвиждане на по-голяма липса на ресурси на компанията, приемане на проактивно отношение и минимизиране на рисковете, независимо дали са финансови, правни или на имиджа.

Групата и следователно предприятието избира да се подготви за възникването на голям инцидент, като подготви планове за непрекъснатост на дейността, които дават възможност на всички дружества да работят в подгласен режим в случай на голяма криза, съгласно следните три сценария:

- Неналичност на човешки ресурси
- Неналичност или недостъпност на работни помещения
- Неизпълнение на ИТ системите, включително телефонни услуги

Политиката за непрекъснатост на дейността на Групата определя приоритетите на Групата в това отношение.

С.5.3.1.3. ИТ сигурност

На ниво на Групата има процедура за контрол на операционните рискове, която се основава на прилагането на стратегия за сегрегация със съкращения за ИТ оперативните сайтове (Bourges и Mordelles за повечето компании от групата), а също така и за системата за сигурност на данните.

Дружеството използва облачни услуги от реномиран доставчик на такъв тип услуги. Като система за минимизиране на рисковете, подходът включва:

- Гарантиране сигурността на обработваните данни по отношение на:

- Наличност,
- Цялостност,
- Конфиденциалност,
- Доказателство (проследимост на дейностите по обработване на данните),

- Защита на ИТ активите на групата и на Дружеството,

- Интегриране с процеса по управление на кризи на Групата,

- Изпълнение на договорни отношения към клиенти, доставчици на услуги и активи както и съответствие с регулаторните задължения на групата и Дружеството.

Принципите и разпоредбите на сигурността на ИТ системите са включени в процеса на постоянен контрол на Групата и Дружеството. В тази връзка компанията прилага всички технически и организационни мерки, които да гарантират сигурността на своите ИТ системи.

Основната цел на политиката за сигурност на информационните системи на Групата е да дефинира изискванията за сигурност, които ще осигурят непрекъснатост на основните услуги, защита на данните и запазване на имиджа на Групата и Дружеството.

С.5.3.1. 4. Други стратегии

Избягването (или частичното или пълното спиране на дейността) не е стратегия, приета от Групата за намаляване на операционните рискове.

Може да се предвиди прехвърляне на дейности между действащи страни или подизпълнители, но третата страна, която поема дейността, трябва да гарантира достатъчно ниво на контрол на оперативните рискове, пред които е изправена, в пълно съответствие с нивото на контрол, очаквано от Групата и от груповата политика и от Дружеството.

С.5.4. Чувствителност към операционен риск

6. По отношение на чувствителността към риска Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес-тестовете и анализа на чувствителността за съществени рискове и събития.

Методологията за оценка на операционния риск включва прогнозно оценяване в настоящата среда за следващата година:

- Въздействието на предварително определени сценарии, използвайки количествен рейтинг;
- Оценка на риска за репутацията, ако е приложимо;
- Съгласно регулаторни и правни критерии, ако има такива;
- Оценка на елементите на управление на риска, свързани с разглеждания риск.

С.6. Други съществени рискове

Няма

С.7. Друга информация

Няма

D. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

Принципите и методите за оценяване за целите на балансовата платежоспособност, представени в допълнение 1, са описани по-долу.

D.1. Активи

1. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата следваща информация относно оценката на активите на застрахователното или презастрахователното дружество за целите на платежоспособността:

а) поотделно за всеки значим клас активи, стойността на активите и описание на базите, методологиите и ключовите предположения, използвани при оценката им за платежоспособност;

б) отделно за всеки значим клас активи количествено и качествено обяснение на всяка съществена разлика между основите, методите и основните допускания, използвани от дружеството за оценяване на активите за целите на платежоспособността, и тези, използвани за тяхната оценка във финансовите отчети.

Насока 6 (Пояснение на Надзора за контрол и разрешаване на проблеми) - Информация за категориите за агрегиране

В раздел "D.1 Активи" на ОПФС (SFCR), изброени в приложение XX към делегирания регламент (ЕС) №. 2015/35, ако дружествата събират активи от значителни категории, за да опишат базата за оценка, прилагана към тях, вземат предвид характера, функцията, риска и съществеността на тези активи.

Категориите, различни от използваните в балансовия модел на "Платежоспособност II", както са дефинирани в техническия стандарт за прилагане на процедурите, форматите и моделите на доклада за платежоспособността и финансовото състояние, се използват само ако дружеството е в състояние да докаже на надзорния орган че друго представяне е по-ясно и по-подходящо.

Насока 7 (Пояснение на Надзора за контрол и разрешаване на проблеми) – Съдържание по категории значими активи

В раздел "D.1 Активи" на SFCR и както е посочено в приложение XX към делегирания регламент (ЕС) №. 2015/35, за всяка значима категория активи компаниите трябва да посочат най-малко следната количествена и разяснителна информация:

а) прилаганата счетоводна база и оценката, включително приложените методи и входящите данни, както и направените оценки, различни от оценките, които биха могли да окажат значително въздействие върху признатите суми, включително:

i. за значителни нематериални активи: естеството на активите и информация за доказателствата и критериите, използвани за да се заключи съществуването на активен пазар на тези активи;

ii. за значими финансови активи: информация за критериите, използвани за оценка на това дали пазарите са активни и, ако не, описание на използвания модел за оценка;

III. за финансов лизинг и оперативен лизинг: да се предостави общо описание на договорите за наем за всяка значима категория активи, предмет на лизингов договор, като се идентифицират поотделно финансовите лизинги и оперативните лизингови договори;

iv. за значителни отсрочени данъчни активи: да се предостави информация за произхода на счетоводното признаване на отсрочените данъчни активи и сумата и датата на падежа и, ако е приложимо, приспадащите се временни разлики, неизползваните данъчни загуби и неизползваните данъчни кредити, за които не е отсрочен данъчен актив признат в баланса;

в) за свързаните дружества: ако свързаните с тях дружества не бяха оценени с котировките на фондовия пазар от активен пазар или с коригирания метод на собствения капитал, обяснете защо не е възможно използването на тези методи;

б) всякакви промени в счетоводните и оценъчни основи или оценки, използвани през референтния период;

в) допускания и оценки, включително тези, касаещи бъдещите и други основни източници на несигурност на оценките.

4. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа информация за областите, посочени в член 260, относно спазването на изискванията за оповестяване, прилагани за застрахователни или презастрахователни дружества в съответствие с параграфи 1 и 3 от същия член.

D.1.1. Положителна репутация

Положителната репутация не се признава по Платежоспособност 2 и следователно е оценена на 0.

D.1.2. Отложени аквизиционни разходи

Отложените аквизиционни разходи не се признават по Платежоспособност 2 и следователно са оценени на 0.

D.1.3. Нематериални активи

Нематериалните активи включват основно разходи за създаване, бизнес активи и придобит или създаден софтуер.

Нематериалните активи се държат при нулева оценка в баланса за целите на Платежоспособността.

Нематериалните активи могат да се отчитат и оценяват в счетоводния баланс с цел платежоспособност, на стойност различна от нула, ако могат да бъдат продадени отделно и ако може да се докаже наличието на активен пазар за идентични или подобни нематериални активи. Като предпазна мярка, тези нематериални активи се оценяват на нула в баланса на Групама Животозастраховане ЕАД за целите на платежоспособността.

D.1.4. Отсрочени данъци

Дружеството няма признати отсрочени данъчни активи и пасиви съгласно Платежоспособност 2.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват и признават в съответствие с МСС 12.

Отсрочените данъци се оценяват, като се вземат предвид:

- пренос на неизползвани данъчни кредити и пренос на неизползвани данъчни загуби;
- временни разлики в резултат на разликата между стойностите на активите и пасивите, признати и оценени в съответствие със стандарта Платежоспособност 2, и данъчните стойности на активите и пасивите.

Всички отсрочени данъчни задължения се взимат предвид. От друга страна, отсрочените данъци се активират само ако има вероятност те да могат да бъдат начислени върху облагаемата бъдеща печалба, като се вземе предвид освен това, ограничаването във времето на пренасяне на пренесени прехвърлени загуби или кредитиране на неизползвани данъци.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират.

Основните компоненти на отсрочените данъчни активи са както следва в хил.лв.

Приложим от 1 януари 2020 г., делегиран регламент (ЕС) 2019/981 изменя Регламент 2015/35 за допълване на директивата за платежоспособност 2. Преразглеждането на член 207 конкретизира по-специално изчисляването на възможността за възстановяване на условни отсрочени данъци. В съответствие с новите разпоредби, методологията за изчисляване на бъдещи данъчни резултати е адаптирана.

Що се отнася до отсрочените данъчни активи, те се вземат предвид веднага щом възстановяването им се счита за "по-вероятно, отколкото не вероятно", тоест в случаите, когато е вероятно в бъдеще да има достатъчно облагаеми печалби за компенсиране на временните приспадащи разлики.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират.

Освен посочените по-горе промени, възстановимостта на отсрочените данъчни активи в баланса е подложена на методологическа корекция, за да се приведе в съответствие с данъчните правила, които са в сила в България. По този начин хоризонтът на бизнес плана е намален от 10 години на 5 години във връзка с правилото, което ограничава използването на минали дефицити за период от 5 години след възникването им.

D.1.5. Излишъци от пенсионни планове

Не е приложимо.

D.1.6. Материални активи за собствена употреба

Материалните активи, държани за собствено ползване, се състоят предимно от движими активи.

Оперативните активи се оценяват по тяхната справедлива стойност в баланса за целите на платежоспособността.

D.1.7. Инвестиции, различни от активи, представляващи договори, свързани с инвестиционен фонд и индекс

D.1.7.1. Недвижимо имущество, различно от такова за собствената употреба

Не е приложимо.

D.1.7.2. Участия в дъщерни дружества, включително миноритарни

Не е приложимо.

D.1.7.3. Акции, облигации, взаимни фондове, структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа

Акциите, облигациите, взаимните фондове, структурираните ценни книжа и гарантираните ценни книжа се оценяват по тяхната справедлива стойност в баланса за целите на платежоспособността.

Определянето на справедливата стойност се основава на принципа на йерархията на методите за оценка. Ако съществува активен пазар, справедливата стойност на ценната книга съответства на неговата котирана пазарна цена. Ако пазарът не е активен, справедливата стойност на финансовия инструмент се измерва с техники за оценяване, като се използват налични пазарни данни, ако има такива или, ако не, с допускания, включващи известна степен на преценка.

Финансов инструмент се счита за регистриран на активен пазар, ако цените са лесно и редовно налични от борса, дилър, брокер, бизнес сектор или ценообразуване и тези цени представляват действителни и редовно настъпващи пазарни транзакции при нормални условия на конкуренция.

Определянето дали даден пазар е активен се основава на показатели като значителен спад в обема на сделките и нивото на пазарната активност, широко разпространение на наличните цени във времето и между различните участници на пазара или факта, че цените вече не се отнасят до достатъчно скорошни транзакции.

D.1.8. Деривативи

Не е приложимо.

D.1.9. Депозити различни от парични еквиваленти

Депозитите, които не представляват пари в брой, са главно срочни депозити с кредитни институции над три месеца.

D.1.10. Други инвестиции

Не е приложимо.

D.1.11. Активи представляващи договори свързани с инвестиционен фонд или индекс

Не е приложимо.

D.1.12. Кредити и ипотeki

Не е приложимо.

D.1.13. Заеми по полици

Не е приложимо.

D.1.14. Вземания във връзка с презастрахователни договори или дял на презастрахователи в технически резерви

Вземанията по презастрахователни договори се включват в баланса и се оценяват за целите на платежоспособността, нетно от корекции за вероятни неизпълнения на презастрахователи.

Възстановяемите суми от презастраховане преди коригиране за евентуално неизпълнение на презастрахователя се изчисляват като разлика между най-добрата изчислена брутна прогноза и най-добрата приблизителна оценка след отчитане на сумите, възстановими от презастрахователни договори, без корекция за неизпълнение от страна на презастрахователя. Методът за изчисляване на най-добрата оценка е описан в раздел D.2.1.

D.1.15. Други активи

D.1.15.1. Депозити при цеденти

Депозитите при цеденти съответстват на депозираните средства при предприятия-цеденти компании за приета презастрахователна дейност.

Не е приложимо.

D.1.15.2. Вземания от застрахователна дейност

Вземанията, произтичащи от застрахователни операции (пряк бизнес), съответстват на суми, дължими от застрахованите лица, застрахователните посредници, съзастрахователите, други застрахователи и други трети лица, свързани със застрахователната дейност.

Вземанията, възникващи от застрахователни транзакции, се оценяват по балансовата им стойност по счетоводна стойност с цел платежоспособност.

D.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейност

Не е приложимо.

D.1.15.4. Други вземания (с изключение на застраховане)

Другите вземания основно съответстват на сумите, дължими от длъжници, които не са свързани със застраховане като правителството, социалните субекти, служителите и текущите сметки в дъщерното дружество на Групата и т.н.

Другите вземания се оценяват по тяхната балансова стойност в баланса за целите на платежоспособността.

D.1.15.5. Съкровищни акции

Не е приложимо.

D.1.15.6. Капиталови инструменти, обявени, но неплатени

Не е приложимо.

D.1.15.7. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти (депозити до три месеца) съответстват главно на салда по банкови сметки.

D.1.15.8. Други активи извън споменатите по-горе

Не е приложимо.

D.2. Технически резерви

2. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата следваща информация относно оценката на техническите резерви на застрахователното или презастрахователното дружество за целите на платежоспособността:

а) поотделно за всяка значима бизнес линия стойността на техническите резерви, включително сумата на най-добрата прогноза и рисковия марж, както и описание на базите, методите и ключовите предположения, използвани за оценката им за целите на платежоспособността;

б) описание на степента на несигурност, свързана със стойността на техническите резерви;

в) поотделно за всяка важен бизнес линия количествено и качествено обяснение на всяка съществена разлика между основите, методите и значителните предположения, използвани от дружеството за оценяване на техническите резерви за целите на платежоспособността, и тези, използвани за оценката им във финансовата изявление.

Ориентация 8 - Оценка на техническите резерви

В раздел "D.2 Технически резерви", както е посочено в допълнение XX на делегирания регламент (ЕС) №. 2015/35 дружествата описват значителните опростени методи, използвани за изчисляване на техническите резерви, включително тези, използвани за изчисляване на рисковия марж.

г) описание на следните елементи:

i) сумите, възстановими от презастрахователни договори и средства за секюритизация;

ii) всички важни промени в съответните допускания, използвани при изчисляването на техническите резерви през предходния референтен период.

D.2.1. Метод за изчисляване и анализиране на различията между оценките за целите на платежоспособността и оценките във финансовите отчети

Параграфите по-долу представят метода, използван за оценяване на техническите резерви за Платежоспособност 2, състоящи се от рисковия марж и най-добрата прогноза за поетите задължения, наричани по-долу "разпоредби за най-добра оценка", чиито суми са подробно описани по бизнес линия в приложенията 3 и 4 от този документ.

D.2.1.1. Най-добра оценка на резервите за претенции общо застраховане

Всички технически резерви във финансовите отчети на дружеството се оценяват съгласно насоките "Платежоспособност 2".

Елементарното ниво на изчисление е най-малко бизнес линия, някои бизнес линии могат да бъдат подложени на по-нататъшно сегментиране и по този начин се разделят на сегменти.

За райони, които разрешават актюерски подходи, се изчисляват крайните актюерски разходи, използвани за резерви с най-добри приблизителни оценки преди отстъпката, преди таксите и преди коригиране за неизпълнение от презастрахователя, от триъгълника на таксите или нетните средства за регрес, бруто от презастраховане и нетната, на разположение. Ако нетните данни за презастраховане не са налице, нетните провизии на възстановимите суми по отношение на презастрахователни договори се получават от счетоводно съотношение брутно към нетно за година на възникване.

За райони, в които подобни подходи не биха довели до надеждни резултати (портфейлите са твърде малки, историческите данни са твърде неясни и т.н.), актюерската функция гарантира, че използваните оценки са приемливи.

Окончателните оценки на актюерските разходи са направени от данни, извлечени преди 31 декември. Ако възникне голямо събитие между датата на извличане на данни и 31 декември, се прави корекция на крайната цена, която включва това събитие.

Размерите на плащанията за обезщетения, свързани с крайните актюерски разходи, позволяват определянето на историята на изплатените обезщетения да се взема предвид при изчисляването на най-добрите резерви за вземания. Настоящата стойност на провизиите за брутна най-добра оценка се изчислява по бизнес линия, като се прилага кривата на безрисковия лихвен процент, увеличена с корекцията за променливост (VA) спрямо бъдещите парични потоци (ползи и разходи). По подобен начин обезценката, възложена на презастрахователите, се получава от прехвърлянията, включително корекция за неизпълнение на презастрахователите.

Корекцията за евентуален риск от неизпълнение на презастрахователите се взема предвид при използването на опростената формула, установена в член 61 от делегирания регламент (ЕС) 2015/35.

D.2.1.2. Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане

Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане от една страна включва компонент на базата на пренос-премийния резерв (ANPP), както и друг компонент на базата на бъдещите премии.

За частта на NAPP най-добрата оценка на премиите се изчислява чрез прилагане на комбинирано икономическо съотношение към NNAs на финансовите отчети. Това съотношение взема предвид:

- Средното съотношение брутни щетимост (S / P), изчислено от окончателния S / P на предходните години,
- Ставка на разходи, с изключение на аквизиционни разходите (в съответствие с факта, че те вече са направени),
- Коефициент на дисконтиране, изчислен бърз основа на безрисковия лихвен процент плюс корекцията за променливост (корекция на променливостта, VA) и прогнозните парични потоци от вземания,
- Съотношение презастрахователния баланс към брутните премии, като се вземат предвид прогнозираните преотстъпени премии, средната тежест на преотстъпените искове „вероятното неизпълнение от страна на презастрахователите и частта от отстъпката отстъпена при презастраховане.

Що се отнася до бъдещите премии, в съответствие с рамката Платежоспособност 2, това включва изрично взимане под внимание на договори за които застрахователното покритие започва в бъдеще и за които застрахователят вече е обвързан с договор, за който нито може да прекрати договора нито да увеличи премията, така че да отразява напълно риска. Основата на изчислението се състои от настоящата стойност на бъдещите премии, като се прилагат същите елементи, както по-горе (S/P , ставка на разходи, коефициент на дисконтиране и презастрахователно съотношение), с изключение на това, че ставката на разходите трябва да включва и аквизиционни разходи административните (в съответствие с предположението, че те остават да бъдат издадени). Настоящата стойност на бъдещите премии съответства на два вида задължения от страна на застрахователя:

- В случай на договори с мълчаливо подновяване, считано от момента, в който застрахователят е съобщил тарифата си преди крайната дата, се счита, че е извършен;
- В случай на нов бизнес, който ще влезе в сила след крайната дата, това е отложеният ефект.

И в двата случая ангажиментът съответства на цялата премия, която ще бъде издадена след крайната дата.

D.2.1.3. Технически резерви Животозастраховане

Всички технически резерви в счетоводните отчети на дружествата трябва да бъдат оценявани съгласно насоките за "Платежоспособност 2".

Принципите на оценяване се различават в зависимост от съответната област с два вида оценки:

Изчисляването на най-добрата оценка бруто от презастраховането се извършва по хомогенни групи договори, чрез проектиране на вероятни бъдещи парични потоци според характеристиките на продуктите и използване на биометрични или поведенчески закони (прекратяване, заболяемост, смъртност), направени на базата на исторически данни на портфейла, когато такава информация е налична и в достатъчен брой или въз основа на нормативни таблици в обратния случай

Принципите на оценка се различават в зависимост от обхвата на бизнеса, с два вида оценка:

- Периметър, наречен "моделиран": този периметър е разделен на две подчасти:

- о Моделиране чрез стохастични прогнози, за да се вземе предвид стойността на опциите и финансовите гаранции (ако са съществени), произтичащи от клаузите за споделяне на печалбата; този тип моделиране се отнася по-специално до следните продукти, със или без минимална гарантирана лихва и индивидуални спестовни продукти;

- о Моделиране чрез детерминистични прогнози за други ангажименти, които не включват асиметрично споделяне, и по-специално за следните продукти: спестовни продукти, свързани с дялове, и фондове;

- Периметър, наречен „немоделиран“ обхват, за който използването на инструменти за прогнозиране би било неподходящо или непропорционално с оглед на ниската същественост на ангажиментите; актюерската функция гарантира, че приближенията, използвани за изчисляване на най-добрата оценка (технически провизии във финансовите отчети на компанията майка плюс дял от нереализираните капиталови печалби във връзка с тези провизии), са приемливи.

Изчисляването на брутната презастрахователна най-добра оценка се извършва от хомогенни групи договори. Обединяването на данни може да се извърши без загуба на информация (напр. техническа ставка) или с ограничена загуба на информация (напр. възрастова група) и без значително въздействие върху оценките. В случай на финансови опции и гаранции, агрегирането се извършва на ниво, което позволява правилно представяне на взаимодействията между активи и пасиви, т.е. в съответствие с договорните и регулаторни клаузи за споделяне на печалбата, ангажиментите за гарантиран лихвен процент и възможността за прехвърляне на първоначална провизия за различните продукти.

Вероятните бъдещи парични потоци се прогнозират въз основа на характеристиките на продукта и използват биометрични данни (напр. смърт) или поведенчески закони (напр. Прекратяване), установени на историческите данни за портфолиото, ако такива данни са на разположение и в достатъчен брой или въз основа на регулаторни таблици коригиран с коефициент на опит, в обратния случай. За обхватите, предмет на стохастично моделиране, прогнозите отчитат балансовите взаимодействия, включително разпределянето на печалбата (договорни, законови и дискреционни), както и всякакви допълнителни изплащания, произтичащи от значителна разлика между процента, приписван на осигурените лица, и очаквания процент.

Тези парични потоци се дисконтират, като се прилага съответната крива на безрисковия лихвен процент плюс корекцията за променливост (VA).

Тъй като ефектите от презастрахователното покритие върху животозастраховането са ограничени, презастраховането се взема предвид в изчислението по опростен начин при изчисляването на разпоредбите за най-добра оценка: прогнозните модели интегрират разходите за презастраховане и преотстъпените резерви се запазват по тяхната социална стойност в баланса, оценен за целите на платежоспособността.

D.2.1.4. Рисков марж (Животозастраховане и Общо застраховане)

Рисковият марж, представляващ очакваните разходи за осигуряване на необходимия капитал за платежоспособност за държане на пасиви, се изчислява опростено в съответствие с чл. 58 от делегирания регламент 2015/35.

Опростеният подход се основава на продължителността на провизиите: рисковият марж е равен на коригираното капиталово изискване за платежоспособност, изчислено на 31.12.2022г., умножено по цената на капитала (6%), и измерената продължителност на брутните задължения на 31.12.2022 г., както и дисконтовия фактор за една година, съответстващ на основния безрисков лихвен процент през 2022 г., некоригиран за волатилност.

Коригираното капиталово изискване за платежоспособност се изчислява, като се използват следните модули:

- остатъчният пазарен риск се счита за нулев;
- преизчислен риск на контрагента, с изключение на риска от банков контрагент;
- подписвачески риск;
- операционен риск, преизчислен чрез въвеждане на нов таван, в съответствие с базовия КИП (SCR), определен въз основа на модулите, изчислени съгласно принципите, посочени в предходните параграфи.

Коригираното капиталово изискване за платежоспособност се изчислява без коригиране на променливостта и без абсорбиране на загубите от отсрочени данъци.

Разпределението по рисковия марж по клонове се извършва пропорционално на рисковете.

D.2.1.5. Обяснения за разликите ("Животозастраховане" и "Общо застраховане") между оценката за целите на платежоспособността и оценката във финансовите отчети

Резервите, представени в законоустановените финансови отчети, се оценяват съгласно разпоредбите на националните разпоредби, свързани с годишните счетоводни отчети на застрахователните компании.

В сравнение със законоустановените одитирани отчети, оценката за целите на Платежоспособност 2 включва замяната на общо консервативна оценка на поетите задължения към притежателите на полици по най-добрата приблизителна оценка на бъдещите парични потоци, дисконтирани по безрисковия процент (най-добри прогнозни оценки), към който е прибавен определен рисков марж, представляващ разходите за набиране на капитал за покриване на сумата на маргиналните SCR, свързани с държането на тези пасиви.

Разликите между законовите разпоредби и разпоредбите за най-добра оценка произтичат от несравними методологични подходи:

- За общо застраховане: консервативни оценки спрямо средни оценки, недисконтирани провизии в сравнение с дисконтирани по безрисков процент, като се вземе предвид възможността за неизпълнение на презастрахователите и т.н.

D.2.2. Несигурност, свързана с размера на техническите резерви

По време на актюерските проучвания са направени тестове за чувствителност по отношение на разпоредбите за най-добра оценка и анализ на промените. Координирани от актюерската функция, тези анализи потвърждават целостта на най-добрите оценки.

D.2.3. Въздействие на мерките върху дългосрочни и преходни гаранции

е) декларация дали дружеството използва корекцията за променливост, посочена в член 77 d от Директива 2009/138 / ЕО, и количествено определяне на последиците от отмяната на корекцията, дължаща се на нестабилност във финансовото състояние на дружеството, включително размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основния собствен капитал и сумата на допустимия акционерен капитал за покриване на минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност;

г) декларация, посочваща дали е приложено приспадането на прехода, посочено в член 308 е от Директива 2009/138 / ЕО, и количествено определяне на последиците от неприлагането на това преходно приспадане върху финансовото състояние на дружеството, включително размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основния собствен капитал и размера на допустимия акционерен капитал за покриване на минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност.

D.2.3.1. Мерки във връзка с дългосрочни гаранции

За оценката на техните технически си резерви, предприятието:

- не използва корекцията на еквалайзера, посочена в член 77б от Директива 2009/138 / ЕО;
- не използва преходната мярка за безрисковите лихвени проценти, посочени в член 308в от Директива 2009/138 / ЕО;
- Не използва корекцията за променливост (VA), посочена в член 77г от Директива 2009/138 / ЕО. Ефектите от намалението на 0 на тази корекция са показани в следната таблица: (QRT S.22.01.01)

Към 31.12.2022г. в хил.лв	С КП	Без КП	Въздействие
Технически резерви	27 539	27 539	0
Допустими собствени средства за изпълнение на КИП	17 691	17 691	0
Допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	17 691	17 691	0
КИП	15 701	15 701	0
МКИ	7 400	7 400	0
Съотношение на допустимите собствени средства към КИП	113%	113%	0%
Съотношение на допустимите собствени средства към МКИ	239%	239%	0%

В тази таблица допустимият собствен капитал включва ефекта от намалението до 0 на корекцията за променливост върху оценката на капиталови инвестиции, държани от предприятието и включени в активите на неговия баланс, оценен за целите на платежоспособността.

D.2.3.2. Преходни мерки относно техническите резерви

Предприятието не използва преходната мярка за техническите резерви, посочена в член 308 от Директива 2009/138 / ЕО което позволява да се разпредели в продължение на 16 години въздействието на прехода от изчисляване на техническите резерви „Платежоспособност I“ към „Платежоспособност II“.

D.3. Други задължения

3. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа следната информация относно оценката на други пасиви на застрахователното или презастрахователното дружество за целите на платежоспособността:

а) отделно за всяка значима категория други пасиви стойността на тези други пасиви и описание на базите, метода и ключовите предположения, използвани при оценката им за платежоспособност;

б) поотделно за всяка значима друга категория пасиви количествено и качествено обяснение на всяка съществена разлика между базите, методите и значителните предположения, използвани от дружеството за оценяване на тези други пасиви за целите на платежоспособността, и тези, използвани за тяхната оценка във финансовите отчети.

Насока 9 - Информация за агрегирането по категории

В раздел " D.3 Други активи" на SFCR, изброени в приложение XX към делегирания регламент (ЕС) №. 2015/35, ако дружествата обобщат пасиви, различни от техническите резерви по значителни категории, за да опишат приложимата за тях база за оценка, вземат предвид характера, функцията, риска и относителното значение на тези пасиви.

Категориите, различни от тези, използвани в балансовия модел на "Платежоспособност II", определени в техническия стандарт за модели, които се използват за докладване пред надзорните органи, се използват само ако дружеството е в състояние да докаже на надзорния орган, по-ясни и по-уместни.

Насока 10 - Съдържание по важни категории други пасиви извън техническите резерви

В раздел " D.3 Други активи" на SFCR и както е посочено в приложение XX към делегирания регламент (ЕС) №. 2015/35, за всяка значителна категория задължения, различна от техническите резерви, компаниите трябва да посочат най-малко количествената и разяснителна информация:

а) прилаганата счетоводна и оценъчна база, включително използваните методи и входни данни, и по-специално:

i. общо описание на значителни пасиви, произтичащи от договорите за лизинг, които показват отделно информацията за финансовия лизинг и оперативния лизинг;

ii. началото на отчитането на отсрочени данъчни пасиви и сумата и датата на падежа, ако е приложимо, на приспадащите се временни разлики;

iii. естеството на задължението и, ако е известно, времето на изплатените икономически облаги и посочване на несигурността относно размера или времето на икономическите ползи и начина, по който е взел предвид риска от несъответствия в оценката;

iv. характера на задълженията, свързани с обезщетенията на заетите лица, и разбивката по естеството на пасивите, както и естеството на активите по плана с дефинирани доходи, сумата на

всяка категория активи, пропорционалният дял от всеки клас активи в общите активи на план за дефинирани доходи, включително права за възстановяване;

б) всякакви промени в счетоводните и оценъчни основи или оценки, използвани през референтния период;

с) допускания и оценки, включително тези, касаещи бъдещите и други основни източници на несигурност на оценките.

4. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа информация за областите, посочени в член 260, относно спазването на изискванията за оповестяване, прилагани за застрахователните или презастрахователните дружества в съответствие с параграфи 1 и 3 от настоящия раздел.

D.3.1. Условни задължения

Не е приложимо.

Материални условни задължения, несвързани с застрахователната или финансовата дейност, се признават като пасиви в баланса за целите на платежоспособността и се оценяват съгласно очакваната настояща стойност на бъдещите парични потоци, необходими за удовлетворяване на условните задължения за тяхната продължителност, като се използва рискът - безплатна крива на лихвения процент.

Условните задължения се оповестяват в баланса в законоустановените финансови отчети.

D.3.2. Провизии, различни от технически резерви

Не е приложимо.

D.3.3. Провизии за пенсии и други обезщетения

Тези позиции съответстват на провизиите за ангажиментите на предприятието към персонала му (ангажименти след наемане на работа и други дългосрочни доходи), оценени в съответствие с ревизиран стандарт МСС 19. Сумата, записана в баланса, съответства на настоящата стойност на задълженията, свързани с плановете за изплащане на дефинирани доходи, нетно от справедливата стойност на активите съгласно плановете. Сумата на тези задължения към 31 декември 2022г. е 297 хил.лв.

Срок на задължението	Сума в хил.лв.
До 1 година	11
Между 1&5 години	2
Между 5&10 години	43
Над 10 години	241
ОБЩО	297

D.3.4. Депозити от презастрахователи

Депозитите на презастрахователи са сумите, получени авансово от презастрахователи. Те съответстват на гаранциите на презастрахователите относно отстъпените технически резерви.

Не е приложимо.

D.3.5. Отложени данъчни пасиви

Вижте секция D.1.4.

D.3.6. Деривативи

Вижте секция D.1.8.

D.3.7. Задължения към кредитни институции

Тази позиция включва кредитни салда в банки и заеми за кредитни институции и предприятието няма позиции с такъв произход.

D.3.8. Финансови пасиви, различни от заеми от кредитни институции

Не е приложимо.

D.3.9. Задължения от застрахователни операции и суми, дължими на посредници

Това са суми, дължими на притежатели на полици, други застрахователи и други посредници в застрахователната дейност, които не са технически резерви.

Задълженията, произтичащи от застрахователни операции, се отчитат по балансова стойност за целите на платежоспособността.

D.3.10. Задължения от презастрахователни операции

Това са суми дължими на презастрахователи във връзка с презастрахователната дейност. Тази позиция се състои основно от кредитни салда за презастрахователни текущи сметки.

Задълженията, произтичащи от презастрахователни операции, се отчитат по балансова стойност за целите на платежоспособността.

D.3.11. Други задължения (без застрахователни)

Тази позиция се състои от задължения към служители, доставчици, правителството за корпоративни данъци и социални осигуровки.

Другите задължения се оценяват по тяхната балансова стойност в баланса за целите на платежоспособността.

D.3.12. Подчинени задължения

Не е приложимо.

D.3.13. Други задължения неспоменати по-горе

Не е приложимо.

D.4. Друга информация

5. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние представя в отделен раздел цялата друга значима информация относно оценката на активите и пасивите за целите на платежоспособността.

Референция към становището на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) относно публикуването на информация относно използването на преходни мерки за изчисляване на техническите резерви (21/12/2018)

Няма.

Е. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Е.1. Собствен капитал

1. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата следната информация относно собствения капитал на застрахователното или презастрахователното дружество:

а) информация относно целите, политиките и процедурите, прилагани от дружеството за управление на неговия справедлив капитал, включително информация за времевия хоризонт, използван за планиране на неговите дейности, и за всички съществени промени, настъпили през референтния период;

б) поотделно за всяко ниво на собствения капитал информация за структурата, сумата и качеството на капитала в края на референтния период и в края на предходния отчетен период, включително анализ на важните промени които са настъпили на всяко ниво на собствения капитал през периода;

в) размера на допустимия капитал за покриване на изискуемия капитал за платежоспособност, класифициран по ниво;

г) сумата на допустимия оригинален капитал за покриване на минималния капитал, класифициран по ниво;

е) количествено и качествено обяснение на всяка съществена разлика между капитала на собствения капитал, както се вижда във финансовите отчети на дружеството и излишъка от активи над пасивите, изчислен за целите на платежоспособността;

ф) за всяка позиция от първоначалния собствен капитал, предмет на преходните мерки, предвидени в член 308 iii, параграфи 9 и 10 от Директива 2009/138 / ЕО, описание на естеството на тази позиция и нейния размер;

г) описание на всеки елемент, удържан от собствения капитал, и кратко описание на всички значителни ограничения, засягащи наличността и прехвърляемостта на собствения капитал в дружеството. За целите на параграф (г) имената на контрагентите не се разкриват, ако такова разкриване е правно невъзможно или невъзможно или ако съответните контрагенти не са съществени.

Насока 11: Собствен капитал - Допълнителни коефициенти на платежоспособност

В раздел "Е.1 Капиталови капитали" на SFCR, както е посочено в приложение XX към делегирания регламент (ЕС) 2015/35, когато предприятията подават коефициенти на платежоспособност в допълнение към тези, включени в изявлението S.23.01, SFCR също съдържа обяснение на изчислението и значението на допълнителните съотношения.

Насока 12 Собствен капитал - Информация за структурата, размера, качеството и допустимостта на собствения капитал

В раздел "Е.1 Капиталови капитали" на SFCR и както е посочено в допълнение XX на Делегиран Регламент (ЕС) №. 2015/35, по отношение на собствения капитал дружествата трябва да посочат най-малко следната информация:

а) за всяка значителна част от собствения капитал, посочена в членове 69, 72, 74, 76 и 78, както и за позиции, одобрени от контролния орган в съответствие с член 79 от делегиран регламент (ЕС) 2015/35, информацията, член 297, параграф 1 от делегирания регламент (ЕС) №. 2015/35, като се

<i>прави разграничение между първоначалните капиталови позиции и допълнителния собствен капитал;</i>
<i>b) за всяка значима част от капитала, степента, до която е налична, подчинена, както и нейната продължителност и всички други уместни характеристики, позволяващи оценка на нейното качество;</i>
<i>c) анализ на всяка значителна промяна в собствения капитал през отчетния период, включително стойността на емитираните акции през годината, стойността на изкупените инструменти през годината и мярката, в която са използвани нови емисии за финансиране на обратното изкупуване;</i>
<i>d) по отношение на подчинените заеми, дават обяснение за промените в тяхната стойност;</i>
<i>e) ако се съобщи информацията, предвидена в член 297, параграф 1, буква в) от делегирания регламент (ЕС) 2015/35, да се обяснят възможните ограничения на наличния собствен капитал и въздействието на лимитите върху допустимите собствени средства от второ ниво капитал, собствен капитал от ниво 3 и ограничен капитал на ниво 1;</i>
<i>f) подробностите за механизма за усвояване на капиталова загуба, използван в съответствие с член 71, параграф 1, буква д) от делегирания регламент (ЕС) 2015/35, включително задействащото събитие и неговите последици;</i>
<i>g) обяснение на основните разпоредби за съгласуване;</i>
<i>h) за всяка оригинален капиталов статия, предмет на преходни разпоредби:</i> <i>i. нивото на класификация на всяка оригинална статия на собствения капитал и обосновката за тази класификация;</i> <i>ii. датата на следващата покана и редовността на всяка следваща дата на обаждане или факта, че дадена дата на повикване не попада преди края на преходния период;</i>
<i>i) при предоставяне на информацията, предвидена в член 297, параграф 1, буква ж) от делегиран регламент (ЕС) 2015/35, информация за типа споразумение и естеството на първоначалните капиталови позиции, включително равнището, както и датата на одобрение на пункта от контролния орган и, когато е одобрен метод, продължителността на одобрението;</i>
<i>k) по отношение на позиции, удържани от собствен капитал:</i> <i>i. общият излишък от активи над пасивите в рамките на обособените фондове и портфейли, към които се прилага корекцията на еквалайзера, като се определи сумата, за която се прави корекция при определяне на наличния капитал;</i> <i>ii. обхвата и причините за ограниченията, приспаданията и значителните капиталови разходи.</i>

E.1.1. Структура, размер и обем на основния и допълнителния собствен капитал

В коментарите по-долу се посочват стойностите на собствения капитал, представени в Приложение 6 (S.23.01).

• Управление на капитала

Политиката за управление на капитала на предприятието цели да установи рамка за структуриране на системата за управление на капитала, за да се осигури съответствие с действащите разпоредби. За тази цел тя определя организационните принципи, правила и ограничения, прилагани при внедряването на оперативните процеси.

Основните цели на управлението на капитала в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план са:

- да се гарантира, че предприятието има своите нива на капитал, които са постоянно в съответствие с регулаторните изисквания и управляват нестабилността на коефициента на покритие "Платежоспособност 2" в рамките на определения толеранс.

- Да се оптимизира разпределението на капитала въз основа на реализираната и целева рентабилност, като се вземат предвид целите за развитие и апетита за риск на предприятието.

Оценката на капиталовите изисквания се извършва въз основа на проучвания, сценарии и стрес-тестове като част от собствената оценка на риска и платежоспособността (ORSA). Тези изисквания се оценяват на тригодишен времеви хоризонт, съответстващ на планирането на управлението на капитала, което е в рамките на стратегическото и оперативното планиране.

- **Определяне на основния собствен капитал на дружеството и допустимите елементи**

Базовият собствен капитал се състои от излишък от активи над пасиви по платежоспособност 2 (т.е. нетни активи, оценени с цел платежоспособност).

- **Допълнителен собствен капитал**

Не са взети под внимание допълнителни капиталови позиции при изчисляването на собствения капитал.

- **Подчинени задължения**

Не е приложимо.

- **Разделяне на собствения капитал на редове**

Класификацията на собствения капитал чрез подреждане в редове е направено в съответствие с членове 69-79 от делегирания регламент 2015/35.

Тази класификация се основава главно на три характеристики, които са степента на подчинение, наличността и продължителността.

Следната таблица S.23.01.01 (виж приложение 6) показва разбивката по редове на наличния и допустимия капитал за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) и минималния капиталово изискване (MCR). По този начин:

- Резерв за равняване е класифицирана като ред 1;
- Подчинените пасиви се класифицират в ред 1, 2 или 3 в зависимост от техните характеристики;
- Нетните отсрочени данъчни активи се класифицират като капитал от трети ред.

Правилата за максимален таван, които се прилагат за наличния капитал, са онези, описани в член 82 от Делегирания регламент 2015/35 и така се достига до допустимия капитал за покриване на КИП и МКИ.

Правилата за изчисляване на капиталовите изисквания за платежоспособност и минималните капиталови изисквания са подробно описани в § E.2.2 и E.2.3.

- **Корекции**

Не е приложимо.

- **Промени в собствения капитал през годината**

Не е приложимо.

Основни собствени редства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в член 68 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35	
Обикновен акционерен капитал и премии от емисии	14 041
Други резерви и неразпределена печалба	4 670
Други позиции	- 1 020
Общо основни собствени средства след приспадания	17 691

Всички суми, посочени в таблицата са от първи ред-неограничен и в хил.лв.

Няма съществени промени в собствения капитал през годината.

Е.1.2. Анализ на различията между счетоводния капитал и балансовия капитал, оценени за целите на платежоспособността

По описание превишението на активите над пасивите (нетни активи в баланса, оценени с цел платежоспособност) е сумата:

- на собствения капитал, представен във финансовите отчети на дружеството;
- на въздействието върху икономическата капитализация на всички преоценки, направени върху позициите активи и пасиви по време на изготвянето на счетоводния баланс по справедлива стойност.

Преминавайки от баланса към опростения баланс, оценен за целите на платежоспособността, позициите в баланса се преоценяват нагоре или надолу, в зависимост от излишъците, оценени при изчисленията за първия стълб на Платежоспособност 2 (нереализирани печалби или загуби от капитала, провизии и най-добри оценки и т.н.). Въздействието върху собствения капитал на всяка преоценка на баланса се признава в балансовия капитал, оценен за целите на платежоспособността в рамките на " резерв за равняване, след отчитане на отсрочен данък.

Следователно значителните разлики между капитала във финансовите отчети на дружеството и излишъка от активите върху пасивите, изчислени за целите на платежоспособността, съответстват механично на разликите между оценките, използвани във финансовите отчети, и тези, задържани в баланса за целите на платежоспособността, компенсирани от механизма на отсрочения данък.

Е.2. Капиталово изискване за платежоспособност и Минимално капиталово изискване

2. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата следната информация относно изискването за капиталово изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване на застрахователното или презастрахователното дружество:

а) размера на необходимия капитал за платежоспособност и минималния капитал, изискван в края на референтния период, заедно с при необходимост указание, че крайният размер на необходимия капитал за платежоспособност остава предмет на оценка от контролните органи;

б) размерът на капитала за платежоспособност, изискван от дружеството, разделен на рисковия модул, когато дружеството прилага стандартната формула или по рискова категория, когато използва вътрешен модел;

в) ако дружеството използва опростени изчисления и за кои стандартни модули за формули и рискови подмодули;

г) ако дружеството използва свои специфични настройки и за коя стандартна формулировка, в съответствие с член 104, параграф 7 от Директива 2009/138 / ЕО;

д) когато е уместно, декларация, че държавата-членка на дружеството е използвала възможността, предвидена в член 51, параграф 2, трета алинея от Директива 2009/138 / ЕО;

е) с изключение на случаите, когато държавата-членка на дружеството е използвала възможността, предвидена в член 51, параграф 2, трета алинея от Директива 2009/138 / ЕО, ефектът от всеки специфичен за дружеството параметър, който е длъжен да използва в съответствие с член 110 от директивата и размера на всяко допълнително капиталово изискване, приложено към изискуемия капитал за платежоспособност, с изчерпателна информация относно обосновката му от контролния орган;

ж) информация за данните, използвани от дружеството за изчисляване на минималното капиталово изискване;

з) всяка значителна промяна в капиталовото изискване за платежоспособност или минималното капиталово изискване, настъпило през референтния период, и причините за тази промяна.

Директивата Платежоспособност 2 предвижда две капиталови изисквания:

- минимално капиталово изискване МКИ (MCR): съответства на размер на допустим основен капитал, под който притежателите на полици и бенефициерите биха били изложени на неприемливо ниво на риск, ако на застрахователното или презастрахователното предприятие бъде позволено да продължи дейността си,

- Капиталовото изискване за платежоспособност КИП (SCR): е ниво на допустимия капитал, който позволява на застрахователните и презастрахователните предприятия да поемат значителни загуби и предоставя разумна увереност на притежателите на полици и бенефициентите, че плащанията ще бъдат извършени когато са дължими.

Е.2.1. Капиталово изискване за платежоспособност (КИП / SCR)

Размерът на необходимия капитал за платежоспособност се определя съгласно стандартната формула, предвидена в делегиращия регламент 2015/35 на Европейската комисия от 10 октомври 2014 г.

Основната крива на доходност без риск е тази, която се публикува ежемесечно от ЕОЗППО (EIOPA), като се използва корекцията за променливост КП (VA).

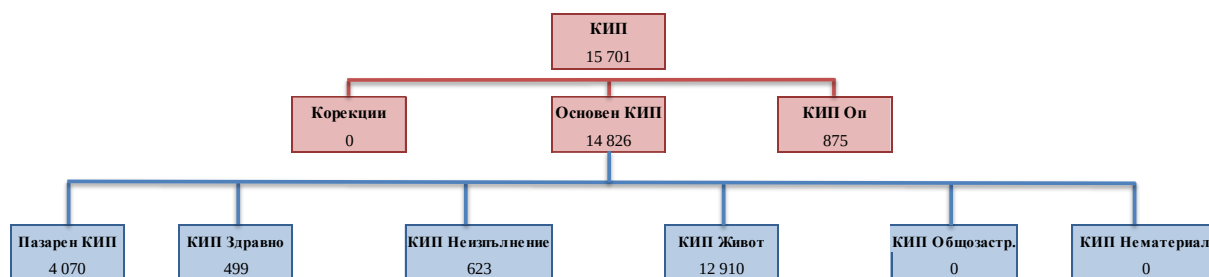
По-долу е разбивката на SCR в различните компоненти. (QRT S.22.01.01)

Индикатор	Към 31/12/2022г. хил. Лв\
КИП	15 701
Корекции вкл. RFF)	0
Базов / основен КИП	14 826
Ор (Операционен КИП)	875
Пазарен КИП	4 070
Здравен КИП	499
КИП неизпълнение на контрагент	623
КИП животозастраховане	12 910

КИП общо застраховане	0
КИП нематериални активи	0

Забележка: Клетката "корекция" включва сумата на корекцията за капацитета за поглъщане на загубите от техническите резерви и корекцията за капацитета за поглъщане на загубите с отложени данъци. Подмодулите на основното КИП в диаграмата по-горе са представени общо с тези ефекти на поглъщане.

Ефектите от диверсификацията са имплицитно интегрирани в диаграмата: в съответствие със спецификациите на основната формула, основното КИП и някои от неговите модули включват в тяхното изчисление използването на корелационни матрици, които предизвикват ефекти на диверсификация на риска. Сумите представени в диаграмата по-долу включват тези диверсификационни ефекти.



Към 31 декември 2022г. дружеството не използва свои собствени параметри или опростени изчисления в стандартната формула.

Съотношение на допустимите собствени средства към КИП към 31 декември 2022г. е 113%.

Е.2.2. Минимално капиталово изискване (МКИ / MCR)

Размерът на минималния капитал, изискван в края на референтния период, е 7.4 млн. лв. по данни от 31.12.2022 г. Минималното капиталово изискване се изчислява, като се използва методът, предложен в член 248 от делегирания регламент 2015/35. То се изчислява на тримесечна база. Всяко тримесечие и в края на годината изчисляването по права линия на МКИ (MCR), посочено в член 248, се основава на пълно изчисление на техническите резерви и премийните обеми. Поради малкия си размер компанията използва абсолютната MCR.

Съотношение на допустимите собствени средства към МКИ 31.12.2022 г. е 239%.

Теглото на пазарното КИП / Основното КИП (без да се отчита диверсификационния ефект) е 22.48%.

Е.3. Използване на подмодула "риска от акции" въз основа на продължителността при изчисляване на необходимия капитал за платежоспособност

3. Отчета за платежоспособност и финансово състояние съдържа цялата следната информация по отношение на опцията, предвидена в член 304 от Директива 2009/138 / ЕО:

а) декларация, посочваща дали дружеството използва подмодула "риска от акции" въз основа на

продължителността, предвидена в настоящия член, за изчисляване на необходимия капитал за платежоспособност след одобрение от неговия контролен орган;

б) ако е подходящо, сумата на полученото капиталово изискване за подмодула "рисков капитал" въз основа на продължителност.

Мярката за рисков капитал, основана на срока, предвидена в член 304 от Директива 2009/138 / ЕО, не се прилага от предприятието.

Е.4. Разлика между стандартната формула и вътрешния модел (неприложимо)

Неприложимо за дружеството.

Е.5. Неспазване на минималното капиталово изискване или неспазване на изискването за капиталово изискване за платежоспособност - неприложимо

5. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата информация относно неспазването на минималното капиталово изискване и всяко сериозно неспазване на изискването за капиталово изискване за платежоспособност на застрахователното или презастрахователното дружество:

а) за всяко нарушение на минималното капиталово изискване: продължителността и максималната сума на този неуспех през референтния период, обяснение за неговия произход и последствия, предприетите коригиращи действия, както е предвидено в член 51, параграф 1, буква д)) в) от Директива 2009/138 / ЕО и обяснение на ефекта от тези средства за защита;

б) когато нарушението на минималното капиталово изискване не е разрешено: размера на неизпълнението към датата на отчета;

в) за всяко сериозно нарушение на капиталовото изискване за платежоспособност през референтния период: продължителността и максималният размер на този сериозен провал, обяснение за произхода и последствията от него, предприетите коригиращи действия, както е предвидено в член 51, параграф 1, буква д) в) от Директива 2009/138 / ЕО и обяснение на ефекта от тези средства за защита;

г) когато сериозното нарушение на капиталовото изискване за платежоспособност не е разрешено: размера на неизпълнението към датата на отчета;

Неприложимо.

Дружеството спазва минималното капиталово изискване и изискването за капиталова платежоспособност.

Е.6. Друга информация

6. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние представя в отделен раздел цялата друга съществена информация, свързана с управлението на капитала на застрахователното или презастрахователното дружество.

Неприложимо.

Приложения

Списък с публични QRT:

Приложение 1	S.02.01.02	Икономически баланс
Приложение 2	S.05.01.02	Премии, претенции и разходи по линия на бизнес
Приложение 3	S.12.01.02	Технически провизии животозастраховане и здравно застраховане подобно на животозастраховане
Приложение 4	S.17.01.02	Технически провизии общо застраховане
Приложение 5	S.22.01.21	Влияние на мерките свързани с дългосрочните гаранции и преходни мерки
Приложение 6	S.23.01.01	Акции
Приложение 7	S.25.01.21	Капиталово изискване за платежоспособност – за компании по стандартната формула
Приложение 8	S.28.01.01	Минимално капиталово изискване - Животозастрахователна и общозастрахователна дейност

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022		
Валута : k BGN		
S.02.01.02		
Счетоводен баланс		
		Стойност по
		„Платежеспособност II“
		C0010
Активи		
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	1 284
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инв	R0070	42 479
Облигации	R0130	32 905
Държавни облигации	R0140	32 905
Предприятия за колективно инвестиране	R0180	8 836
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	738
Активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0220	5 007
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	1 683
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	53
Парични средства и парични еквиваленти	R0410	2 538
Всички други активи, които не са посочени другаде	R0420	138
Общо активи	R0500	53 182
Пасиви		
Технически резерви - общо застраховане	R0510	660
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	R0520	0
ТР, изчислени съвкупно	R0530	
Най-добра прогнозна оценка	R0540	0
Добавка за риск	R0550	0
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общото застраховане)	R0560	660
ТР, изчислени съвкупно	R0570	
Най-добра прогнозна оценка	R0580	645
Добавка за риск	R0590	15
Технически резерви - животозастраховане (с изключение на застраховане, обвързан	R0600	20 969
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на животозастраховането)	R0610	0
ТР, изчислени съвкупно	R0620	
Най-добра прогнозна оценка	R0630	0
Добавка за риск	R0640	0
Технически резерви - животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и	R0650	20 969
ТР, изчислени съвкупно	R0660	
Най-добра прогнозна оценка	R0670	18 311
Добавка за риск	R0680	2 658
Технически резерви - застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен	R0690	5 910
ТР, изчислени съвкупно	R0700	
Най-добра прогнозна оценка	R0710	5 850
Добавка за риск	R0720	60
Задължения по пенсионни обезщетения	R0760	297
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	1 069
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	3 760
Презастрахователни задължения	R0830	164
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	2 655
Общо пасиви	R0900	35 491
Превишение на активите над пасивите	R1000	17 691

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022			
Валута : k BGN			
S.05.01.02 - 01			
Премии, претенции и разходи по вид дейност			
		Вид дейност за: застрахователни и презастрахователни задължения в общото застраховане (пряка дейност и прието пропорционално презастраховане)	Total
		Застраховане във връзка със защита на доходите	
		C0020	C0200
Записани премии			
Брутни - пряка дейност	R0110	661	661
Брутни - прието пропорционално презастраховане	R0120	0	0
Дял на презастрахователи	R0140	16	16
Нетни	R0200	645	645
Получени премии			
Брутни - пряка дейност	R0210	686	686
Брутни - прието пропорционално презастраховане	R0220	0	0
Дял на презастрахователи	R0240	16	16
Нетни	R0300	670	670
Възникнали претенции			
Брутни - пряка дейност	R0310	169	169
Брутни - прието пропорционално презастраховане	R0320	0	0
Дял на презастрахователи	R0340	0	0
Нетни	R0400	169	169
Промени в други технически резерви			
Брутни - пряка дейност	R0410	0	0
Брутни - прието пропорционално презастраховане	R0420	0	0
Дял на презастрахователи	R0440	0	0
Нетни	R0500	0	0
Възникнали разходи	R0550	737	737
Общо разходи	R1300		737

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022						
Валута : k BGN						
S.05.01.02 - 02						
Премии, претенции и разходи по вид дейност						
		Вид дейност за: животозастрахователни задължения				Total
		Презастрахователни задължения в животозастраховането				
		Застраховане с участие в печалбата	Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	Друго животозастраховане	Презастраховане в животозастраховането	
		C0220	C0230	C0240	C0280	C0300
Записани премии						
Брутни	R1410	668	749	19 054	371	20 842
Дял на презастрахователи	R1420	0	15	282	6	303
Нетни	R1500	668	734	18 772	365	20 539
Получени премии						
Брутни	R1510	668	749	19 054	371	20 842
Дял на презастрахователи	R1520	0	15	282	6	303
Нетни	R1600	668	734	18 772	365	20 539
Възникнали претенции						
Брутни	R1610	2 258	1 706	6 646	253	10 863
Дял на презастрахователи	R1620	0	0	55	0	55
Нетни	R1700	2 258	1 706	6 591	253	10 808
Промени в други технически резерви						
Брутни	R1710	2 733	1 629	149	0	4 511
Дял на презастрахователи	R1720	0	0	0	0	0
Нетни	R1800	2 733	1 629	149	0	4 511
Възникнали разходи	R1900	441	253	11 795	238	12 727
Други разходи	R2500					
Общо разходи	R2600					12 727

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022								
Валута : k BGN								
S.12.01.02								
Технически резерви в животозастраховането и здравното застраховане, подобно на животозастраховането								
		Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд			Друго животозастраховане		Прието презастраховане	Общо (животозастраховане, различно от здравното застраховане)
		Застраховане с участие в печалбата	Застраховане с участие в печалбата	Договори без опции и гаранции	Договори без опции и гаранции	Договори без опции и гаранции		
		C0020	C0030	C0040	C0060	C0070	C0100	C0150
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	0	0		0		0	0
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с трети изчислени събития	R0020	0	0		0		0	0
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска								
Най-добра прогнозна оценка								
Брутна най-добра прогнозна оценка	R0030	10 685		5 850		7 038	588	24 161
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0080	0		0		0	0	0
Най-добра прогнозна оценка минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск - общо	R0090	10 685		5 850		7 038	588	24 161
Добавка за риск	R0100	130	60		2 527		1	2 718
Размер на преходната мярка за техническите резерви								
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0110	0	0		0		0	0
Най-добра прогнозна оценка	R0120	0		0		0	0	0
Добавка за риск	R0130	0	0		0		0	0
Технически резерви - общо	R0200	10 815	5 910		9 565		589	26 879

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022			
Валута : k BGN			
S.17.01.02			
Технически резерви в общото застраховане			
		о пропорцион	Общо
		Застраховане	задължение,
		във връзка със	свързано с
		защита на	общото
		доходите	застрахован
		C0030	C0180
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	0	0
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0050	0	0
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска			
Най-добра прогнозна оценка			
Премийни резерви			
Брутни	R0060	342	342
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0140	0	0
Нетна най-добра прогнозна оценка на премийните резерви	R0150	342	342
Резерви за претенции			
Брутни	R0160	303	303
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0240	0	0
Нетна най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции	R0250	303	303
Общо най-добра прогнозна оценка - брутно	R0260	645	645
Общо най-добра прогнозна оценка - нетно	R0270	645	645
Добавка за риск	R0280	15	15
Размер на преходната мярка за техническите резерви			
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0290	0	0
Най-добра прогнозна оценка	R0300	0	0
Добавка за риск	R0310	0	0
Технически резерви - общо			
Технически резерви - общо	R0320	660	660
Възстановяване от презастрахователен договор/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента - общо	R0330	0	0
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск - общо	R0340	660	660

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022						
Валута : k BGN						
S.22.01.21						
Въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки						
		Размер с дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки	Въздействие на преходната мярка за технически резерви	Въздействие на преходната мярка за лихвен процент	Въздействие от задаване на нулева стойност на корекцията за изравняването	Въздействие от задаване на нулева стойност на изравняването
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Технически резерви	R0010	27 539	0	0	0	0
Основни собствени средства	R0020	17 691	0	0	0	0
Допустими собствени средства за покриване на капиталово изискване	R0050	17 691	0	0	0	0
Капиталово изискване за платежоспособност	R0090	15 701	0	0	0	0
Допустими собствени средства за покриване на минимално капиталово изискване	R0100	17 691	0	0	0	0
Минимално капиталово изискване	R0110	7 400	0	0	0	0

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022						
Валута : k BGN						
S.23.01.01 - 01						
Собствени средства						
		Общо	Първи ред - неограничен	Първи ред - ограничен	Втори ред	Трети ред
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в член 68 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35						
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	R0010	7 400	7 400			
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	R0030	6 641	6 641			
Начален капитал, вноски на членовете или еквивалентни позиции от основни	R0040	0	0			
Подчинени дялови вноски на съдружници	R0050					
Излишък от средства	R0070	0	0			
Привилегировани акции	R0090					
Премии от емисии на акции, свързани с привилегировани акции	R0110					
Резерв за равняване	R0130	3 650	3 650			
Подчинени пасиви	R0140	0		0	0	0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	R0160	0				0
Други позиции от собствени средства, одобрени от надзорния орган като оо	R0180					
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени						
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени	R0220					
Приспадания						
Приспадания за дялови участия във финансови и кредитни институции	R0230					
Общо основни собствени средства след приспадания	R0290	17 691	17 691	0	0	0
Допълнителни собствени средства						
Налични и допустими собствени средства						
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	17 691	17 691	0	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	17 691	17 691	0	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	17 691	17 691	0	0	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	17 691	17 691	0	0	
КИП	R0580	15 701				
МКИ	R0600	7 400				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	R0620	1,13				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	R0640	2,39				

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022		
Валута : к BGN		
S.23.01.01 - 02		
Собствени средства		
		C0060
Резерв за равняване		
Превишение на активите над пасивите	R0700	17 691
Собствени акции (държани пряко или косвено)	R0710	0
Очаквани дивиденди, разпределения и отчисления	R0720	0
Други позиции от основни собствени средства	R0730	14 041
Корекция за позиции от ограничени собствени средства по отношение на портфейли, за които се прилага	R0740	0
Резерв за равняване	R0760	3 650
Очаквани печалби		
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Животозастрахователна дейност	R0770	4 173
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Общозастрахователна дейност	R0780	-15
Общо очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП)	R0790	4 158

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022
Валута : k BGN

S.25.01.21

Капиталово изискване за платежоспособност - за предприятия по стандартната формула

		Брутно капиталово изискване за	Опростявания	Специфични параметри на предприятието (СПП)
		C0110	C0120	C0090
Пазарен риск	R0010	4 070		
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	R0020	623		
Подписвачески риск в животозастраховането	R0030	12 910		Няма
Подписвачески риск в здравното застраховане	R0040	499		Няма
Подписвачески риск в общото застраховане	R0050	0		
Диверсификация	R0060	-3 275		
Риск, свързан с нематериален актив	R0070	0		
Основно капиталово изискване за платежоспособност	R0100	14 826		
Изчисляване на капиталово изискване за платежоспособност		C0100		
Операционен риск	R0130	875		
Способност на техническите резерви да покриват загуби	R0140	0		
Способност на отсрочени данъци да покриват загуби	R0150	0		
Капиталово изискване за дейност, извършвана съгласно член 4 от Директива 2003/41/ЕО	R0160	0		
Капиталово изискване за платежоспособност без добавяне на капитал	R0200	15 701		
Вече определен добавен капитал	R0210	0		
Капиталово изискване за платежоспособност	R0220	15 701		
Друга информация относно КИП				
Капиталово изискване за подмодул на риска, свързан с акции, основаващ се на дюрацията	R0400	0		
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за останалата част	R0410	0		
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за обособени фондове	R0420	0		
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за портфейли, за които се прилага изравнителна корекция	R0430	0		
Диверсификационни ефекти в резултат на агрегиране на абстрактни капиталови изисквания за платежоспособност за обособените фондове за член 304	R0440	0		
Подход към данъчната ставка		C0109		
Подход въз основа на средната данъчна ставка	R0590	2		
Изчисляване на корекцията за способността на отсрочените данъци		C0130		
СОТТЗ	R0640	0		
СОТТЗ, обосновава във връзка с обратното проявление на отсрочените данъчни пасиви	R0650	0		
СОТТЗ, обосновава във връзка с позоваване на вероятна бъдеща облагаема икономическа печалба	R0660	0		
СОТТЗ, обосновава във връзка с пренасяне за предходни периоди, текуща година	R0670	0		
СОТТЗ, обосновава във връзка с пренасяне за предходни периоди, бъдещи години	R0680	0		
Максимална СОТТЗ	R0690	-1 551		

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2022
Валута : k BGN

S.28.02.01

Минимално капиталово изискване - Животозастрахователна и общозастрахователна дейност

	Общозастрахователни дейности	Животозастрахователни дейности
	MCR(NL,NL) Result	MCR(NL,L) Result
	C0010	C0020
Елемент от линейната формула за общозастрахователни и общопредастрахователни дейности	R0010	139
		0

	Общозастрахователни дейности	Животозастрахователни дейности
	Нетна (от преастрхование/ССЦАПЗ Р) най-добра прогнозна оценка и ТР изчислени	Нетна (от преастрхование) записани премии през последните 12 месеца
	C0030	C0040
Застраховане и пропорционално преастрхование във връзка с медицински разходи	R0020	0
Застраховане и пропорционално преастрхование във връзка със защита на доходите	R0030	645
Застраховане и пропорционално преастрхование във връзка с обезщетение на работници	R0040	0
Застраховане и пропорционално преастрхование на гражданска отговорност във връзка с моторни	R0050	0
Друго застраховане и пропорционално преастрхование във връзка с моторни превозни средства	R0060	0
Морско, авиационно и транспортно застраховане и пропорционално преастрхование	R0070	0
Имуществено застраховане и пропорционално преастрхование срещу пожар и други бедствия	R0080	0
Застраховане и пропорционално преастрхование във връзка с обща гражданска отговорност	R0090	0
Кредитно и гаранционно застраховане и пропорционално преастрхование	R0100	0
Застраховане и пропорционално преастрхование във връзка с правни разноски	R0110	0
Оказване на помощ и пропорционално преастрхование	R0120	0
Застраховане и пропорционално преастрхование срещу разни финансови загуби	R0130	0
Непропорционално здравно преастрхование	R0140	0
Непропорционално преастрхование срещу злоупотреба	R0150	0
Непропорционално морско, авиационно и транспортно преастрхование	R0160	0
Непропорционално имуществено преастрхование	R0170	0

	Общозастрахователни дейности	Животозастрахователни дейности
	MCR(L,NL) Result	MCR(L,L) Result
	C0070	C0080
Елемент от линейната формула за животозастрахователни и	R0200	308
		3 067

	Общозастрахователни дейности	Животозастрахователни дейности
	Нетна (от преастрхование/ССЦАПЗ Р) най-добра прогнозна оценка и ТР изчислени	Нетна (от преастрхование/ССЦАПЗ Р) общ рисков капитал
	C0090	C0100
Задължения с участие в печалбата - гарантирани плащания	R0210	0
Задължения с участие в печалбата - бъдещи дискреционни плащания	R0220	0
Обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0230	0
Други (пре-)застрахователни задължения във връзка с животозастраховане и здравно застраховане	R0240	0
Общ рисков капитал за всички (пре-)застрахователни задължения във връзка с животозастраховане	R0250	439 807

Общо изчисляване на МКИ

	C0130
Линейно МКИ	R0300
КИП	R0310
МКИ - горна граница	R0320
МКИ - долна граница	R0330
Комбинирано МКИ	R0340
Абсолютна долна граница на МКИ	R0350
Минимално капиталово изискване	R0400

Изчисляване на абстрактно общозастрахователно и животозастрахователно МКИ

		Общозастрахователни дейности	Животозастрахователни дейности	
		C0140	C0150	
Абстрактно линейно МКИ	R0500	447	3 067	
Абстрактно КИП, без добавяне на капитал (годишно или най-актуално изчисляване)	R0510	1 998	13 703	
Абстрактно МКИ - горна граница	R0520	899	6 166	
Абстрактно МКИ - долна граница	R0530	499	3 426	
Абстрактно комбинирано МКИ	R0540	499	3 426	
Абсолютна долна граница на абстрактното МКИ	R0550	5 000	7 400	
Абстрактно МКИ	R0560	5 000	7 400	