

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

към 31.12.2020 г.

НА ГРУПАМА ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

Април 2020

Изготвил:

Светла Панчева

Директор Риск и Съответствие

Утвърдил:

Тихомир Минчев

Прокурист

Селин Болар

Изпълнителен Директор

СЪДЪРЖАНИЕ.....	
КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ)	7
A. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ	11
A.1. Дейност	11
A.1.1. Преглед на дружеството Групама Застраховане ЕАД.....	11
A.1.1.1. Организация на дружеството	11
A.1.1.2. Описание на Групата и позицията на компанията Групама Застраховане в Групата.....	11
A.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества.....	12
A.1.2. Анализ на дейността на Групама Застраховане ЕАД.....	15
A.1.2.1. Съществени линии на бизнес	15
A.1.2.2. Дейност според основна географска област	16
A.1.3. Значими събития от годината.....	16
A.2. Представяне в подписваческата дейност	16
A.2.1. Цялостно представяне на подписваческата дейност	16
A.2.2. Записани премии.....	17
A.2.3. Възникнали претенции.....	18
A.2.4. Извършени разходи	19
A.2.5. Промяна в други технически резерви	19
A.3. Инвестиционно представяне.....	19
A.4. Други дейности	20
A.4.1. Приходи и разходи от други дейности	20
A.4.1.1. Други технически приходи	20
A.4.1.2. Други нетехнически приходи и разходи	20
A.5. Друга информация	20
B. Система на управление	21
B.1. Обща информация за системата на управление	21
B.1.1. Описание на системата за управление	21
B.1.1.1. На ниво дружество	21
B.1.1.2. На ниво Група	22
B.1.2. Структура на административния, управителен или надзорен орган на Групама Застраховане ЕАД.....	23
B.1.2.1. Съвет на Директорите	24
B.1.2.1.1. Членове	24
B.1.2.1.2. Основни роли и задължения	24
B.1.2.1.3. Комитети докладващи директно на Съвета на Директорите	25
B.1.2.2. Изпълнителен директор	25
B.1.2.2.1. Основни роли и отговорности	25
B.1.2.2.2. Роля на Изпълнителния комитет	26
B.1.2.2.3. Делегиране на отговорности	26
B.1.3. Ключови функции.....	26
B.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики.....	28

В.1.4.1. Политика на възнагражденията и приложими практики по отношение на членовете на Съвета на директорите	28
В.1.4.2. Политика за възнагражденията и практики на изпълнителния директор	28
В.1.4.3. Политика на възнагражденията и съответни практики приложими за служителите	28
В.2. Изисквания за компетентност и почтеност (квалификация и надеждност).....	28
В.2.1. Изисквания за квалификация и надеждност.....	28
В.2.1.1. Процедура за оценка на компетентността на директорите.....	28
В.2.1.2. Процедура за оценка на годността на изпълнителните директори	29
В.2.1.3. Процедура за оценка на компетенциите на титулярите на ключовите функции.....	29
В.2.2. Надеждност	30
В.3. Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността	30
В.3.1. Система за управление на риска.....	30
В.3.1.1. Цели и стратегии за управление на риска на компанията	30
В.3.1.2. Идентифициране, оценка и мониторинг на рисковете.....	31
В.3.1.3. Вътрешно управление и линии на отчитане	31
В.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността	32
В.3.2.1. Обща организация на работата на ORSA	32
В.3.2.1.1. Организиране на дейностите по ORSA	32
В.3.2.1.1.1. Принципи и правила относно делегирането	32
В.3.2.1.1.2. Обхват на отговорността на предприятието	33
В.3.2.1.2. Роля и отговорности на ключови функции и отдели за оперативно управление на предприятията.....	33
В.3.2.1.2.1. Обхват на отговорността на ключовите функции	33
В.3.2.1.2.2. Обхват на отговорността на другите оперативни отдели.....	33
В.3.2.1.3. Административни, управителни органи и специализирани комисии	34
В.3.2.2. Текуща и бъдеща методология за оценка на риска и платежоспособността	34
В.3.2.3 Честота на работата на ORSA и график за завършване	34
В.4. Система за вътрешен контрол.....	34
В.4.1. Описание на системата за вътрешен контрол	34
В.4.2. Изпълнение на функцията за съответствие	35
В.5. Функция вътрешен одит	35
В.5.1. Принципи на намеса на функцията за вътрешен одит	35
В.5.2. Принципи за изпълнение на функцията за вътрешен одит	36
В.6. Актюерска функция	36
В.6.1. Резерви.....	36
В.6.2. Оценка и избор на застрахователни рискове (подписваческа дейност)	37
В.6.3. Презастраховане	37
В.7. Възлагане на дейности на външни изпълнители (Аутсорсинг)	37
В.7.1. Цели на Аутсорсинг политиката	37
В.7.2. Големи или критични доставчици на вътрешни услуги (в рамките на Групата)	37
В.7.3. Големи или критични доставчици на външни услуги.....	38
В.8. Друга информация	38

C. Рисков профил	39
C.1. Застрахователен (подписвачески) риск	39
C.1.1. Изложеност на застрахователен риск	39
C.1.1.1. Методи за идентифициране и оценка на рисковете	39
C.1.1.2. Описание на съществените рискове	39
C.1.2. Концентрация на застрахователния риск	40
C.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск	41
C.1.3.1. Политика за оценка и подбор на застрахователния риск и определяне на резерви	41
C.1.3.2. Презастраховане	42
C.1.4. Чувствителност към подписвачески риск	42
C.2. Пазарен риск	43
C.2.1. Експозиция към пазарен риск	43
C.2.1.1. Оценка на рисковете	44
C.2.1.1.1. Мерки за оценка	44
C.2.1.1.2. Списък със съществени рискове	44
C.2.2. Концентрация от пазарния риск	44
C.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск	44
C.2.4. Чувствителност към пазарен риск	45
C.3. Кредитен риск	45
C.3.1. Изложеност на кредитен риск	45
C.3.2. Концентрации от кредитен риск	46
C.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск	46
C.3.4. Чувствителност към кредитен риск	47
C.4. Ликвиден Риск	47
C.4.1. Изложеност на ликвиден риск	47
C.4.2. Концентрация на ликвиден риск	47
C.4.3. техники за минимизиране на ликвидния риск	48
C.4.4. Чувствителност към ликвиден риск	48
C.5. Операционен риск	48
C.5.1. Изложеност на операционен риск	48
C.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рискове	48
C.5.1.2. Описание на съществени оперативни рискове	49
C.5.2. Концентрация на операционен риск	49
C.5.3. Техники за минимизиране на операционния риск	49
C.5.3.1. Стратегии за намаление на операционните рискове	49
C.5.4. Чувствителност към операционен риск	50
C.6. Други съществени рискове	51
C.7. Друга информация	51
D. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ на платежоспособност	51
D.1. Активи	51
D.1.1. Положителна репутация	52
D.1.2. Отложени аквизиционни разходи	52

D.1.3. Нематериални активи	52
D.1.4. Отложени данъци	53
D.1.5. Излишъци от пенсионни планове	53
D.1.6. Материални активи за собствена употреба	53
D.1.7. Инвестиции, различни от активи, представляващи договори, свързани с инвестиционен фонд и индекс	53
D.1.7.1. Недвижимо имущество, различно от такова за собствената употреба.....	53
D.1.7.2. Участия в дъщерни дружества, включително малцинствени позиции	54
D.1.7.3. Акции, облигации, взаимни фондове, структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа.....	54
D.1.8. Деривтиви.....	54
D.1.9. Депозити различни от парични еквиваленти	54
D.1.10. Други инвестиции.....	54
D.1.11. Активи предствляващи договори свързани с инвестиционен фонд или индекс	54
D.1.12. Кредити и ипотeki.....	54
D.1.13. Заеми по полици	54
D.1.14. Вземания във връзка с презастрахователни договори или дял на презастрахователи в технически резерви	55
D.1.15. Други активи	55
D.1.15.1. Депозити при цеденти.....	55
D.1.15.2. Вземания от застрахователна дейнсот	55
D.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейнсот.....	55
D.1.15.4. Други вземания (с изключение на застраховане).....	55
D.1.15.5. Съкровищни акции.....	55
D.1.15.6. Капиталови инструменти, обявени, но неплатени	55
D.1.15.7. Пари и парични еквиваленти	55
D.1.15.8. Други активи извън споменаните по-горе	55
D.2. Технически резерви	56
D.2.1. Метод за изчисляване и анализиране на различията между оценките за целите на платежоспособността и оценките във финансовите отчети	56
D.2.1.1. Най-добра оценка на резервите за претенции общо застраховане	56
D.2.1.2. Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане.....	57
D.2.1.3. Технически резерви Животозастраховане	58
D.2.1.4. Рискова граница (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	63
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	66
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)	68
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)	69
E.5. Неспазване на минималното капиталово изискване или неспазване на изискването за капиталово изискване за платежоспособност - неприложимо.....	69
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 Застраховане 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 Застраховане ЕАД от 29.03-05.04.2021 г..

- Дейност и представяне

През 2020 г. ружеството постига увеличение от 5% своето пазарно ниво по брутни записани премии, постигайки размер от 25,198 хил. лв (2019:24,092 хил. лв.). Дружеството запазва пазарния си дял от 1%. (2019:1%).

Дружеството отбелязва ръст в застраховките Злополука, отбелязвайки 5% ръст в сравнение с предходна година и постигайки 3,648 хил. лв. премиен приход. Пазарът на тази застраховка отбелязва ръст от 10% и достига 43,907 хил. Пазарният дял на Групама нараства от 7% на 8% и Дружеството заема шеста позиция Към ноември.

Дружеството отбелязва значителен спад при застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите, като тя се спада с 50%, достигайки 4,115 хил. лв. Пазарът за този период нараства с 2%, достигайки нива от 995,042 хил. лв. Пазарният дял на Групама в този вид застраховка спада от 0.8% до 0.39%.

При застраховките Пожар и други опасности, Групама отбелязва ръст от 19%, достигайки премиен приход от 5,550 хил. лв. Този ръст идва най-вече от развитие на банков канал на продажби. През ноември 2020г. пазарът отбелязва ръст от 10%, достигайки 79,155 хил. лв. Пазарният дял на Дружеството се увеличава до 7% (2019:6.4%).

По отношение на застраховки Индустриален пожар, Групама отбелязва ръст от 58%% през 2020г., достигайки премиен приход от 2,398 хил. лв. Дружеството регистрира леко нарастване на пазарния си дял към ноември, достигайки 1.3%. Пазарът отбелязва ръст от почти 3%.

Групама увеличава пазарния си дял до 18% при застраховки „Разни финансови загуби“, където към ноември 2020г. записва премиен приход от 1,880 хил. лв. (24% ръст в сравнение с 2019г.). За същия период пазарът записва приход от 10,650 хил. лв или спад от 38%.

При застраховките Каско, Дружеството отбелязва значителен ръст от 92%, достигайки премиен приход от 5,031 хил. лв. за 2020г. Пазарният дял се покачва двойно, достигайки ниво от 0.8%. Към ноември 2020 г. пазарът остава на нивото от предходна година нива от 597,480 хил. лв.

По отношение на застраховки „Помощ при пътуване“, Дружеството записва за 2020г. премиен приход от 503 хил. лв. или 38% спад спрямо 2019г

Пазарът отбелязва спад от 33%, достигайки 24,770 хил.лв в резултат от еднократен договор на лидерът в тази линия бизнес.

При застраховките Обща гражданска отговорност, Дружеството отбелязва спад от 23% и записва премиен приход от 249 хил. лв. Пазарният дял към ноември 2020 г. е 0.5%. 0.2% пък е пазарния дял на застраховки Товари по време на превоз или 36 хил. лв.

През 2020 г. Дружеството продължи да преследва своята стратегия, основана на 5 основни стълба, като постигна задоволителни резултати при всеки един от тях. • **Финансови резултати.** По отношение на първия стълб, основните цели на Дружеството бяха групирани в три категории: ръст на продажбите, нетна комбинирана квота и финансов резултат след данъци. По отношение на продажбите и следствие на влошената пазарна обстановка при Гражданска отговорност, Дружеството не изпълни своята цел. По отношение на комбинирана квота и финансов резултат, Групама изпълни своите цели.

- **Обслужване на клиентите.** Чрез вторият стълб в стратегията на Групама, Дружеството иска да постави като основен фокус във всички свои операции и процеси удовлетвореността на клиентите. Дружеството измерва напредъка чрез два показателя: коефициент за удовлетвореност на клиентите и процент на подадени жалби на 1000 клиента. И в двата показателя дружеството преизпълнява своите цели.

- **Удовлетвореност на служителите.** Дружеството смята, че в основата на доброто обслужване на клиентите, стои компетентността и удовлетвореността на служителите на Групама. В тази връзка Дружеството следи 3 показателя – краткосрочни отсъствия, доброволно текучество и човекочасове обучение, като всички са в рамките на поставените цели.

- **Управление на риска** – стълб особено важен за застрахователния сектор, който цели да установи добро управление на Дружеството. През 2020 г. Групама изпълнява своите цели.

- **Операции.** Това е петият важен стълб в стратегията на Групама, като Дружеството си поставя за цел да има бързи опростени и ефективни процеси. Дружеството преизпълнява критериите свързани с най-новия проект – Групама видео асистент. Преизпълнение има и по отношение на Каско..

- **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 Одитния Комитет при изпълнението на неговите задължения.

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 31.12.2020 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, член и Изпълнителен директор.
4. Г-жа Флоранс Мартейл - гражданин на Франция, член (от 28 август 2020 г.)
5. Г-н Деян Денев – гражданин на България, независим член (от 28 август 2020 г.)

Дружеството се представлява заедно от изпълнителния директор Селин Болар и прокуриста Тихомир Минчев..

През финансовата 2020 година не са настъпили други съществени промени в системата на управление.

- **Рисков профил**

В съответствие с предвижданията и планирания ръст на застрахователния портфейл във всички линии на бизнес и изтичането на периода за прилагането на транзитивна мярка по отношение на пазарния риск за държавни облигации по външния дълг деноминирани в евро, но и увеличение на щетимостта по застраховки Гражданска отговорност на автомобилистите Дружеството увеличава Капиталовото си изискване за платежоспособност (КИП) с 9 % пункта спрямо предходна година, като в абсолютна стойност най-съществено е увеличението в пазарния риск и риска от неизпълнение на контрагенти.

Като се има предвид дейност му и позиционирането му на пазара, дружеството по същество е изложено на застрахователен риск (риск от недостатъчност на премиите и резервите, катастрофични и финансови рискове). Рискът от недостатъчност на премиите и резервите има преимущество на широка диверсификация между различните видове застраховки, от една страна, между видовете пазари, от друга (линии на бизнес за физически лица, малки предприятия, търговски предприятия или индустриални и т.н.)

В съответствие с вътрешната презастрахователна политика на Групата, Групама Застраховане ЕАД презастрахова предимно чрез Groupama Assurances Mutuelles (GMA), а външните пласирания са в съответствие с груповата Стратегия.

Рисковият профил на Групама Застраховане ЕАД е един от типичните за чисти общо застрахователни предприятия, при които КИП за риска от общо застраховане консумира по-голям дял (68%) от общата сума на SCR след диверсификационния ефект между модулите и капацитета на отложените данъци,

Пазарният риск е вторият най-важен риск: с КИП от 12% от основното капиталово изискване за платежоспособност (КИП - след диверсификацията и капацитета за поемане на загуби от отсрочени данъчни активи).

КИП за риска от неплатежоспособност на контрагент е в размер на (8%) от общата сума на SCR след диверсификационния ефект между модулите

КИП за риска от здравни застраховки (злополука) е в размер на (6%) от общата сума на SCR след диверсификационния ефект между модулите.

Наблюдава се увеличение на абсолютната сума на КИП за пазарния риск през 2020 година, което се дължи на концентрации на риска от концентрации.

- Отчетност за нуждите на платежоспособност

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. В делегирания регламент от 10 октомври 2014 г., който описва изчисленията, които трябва да се направят в контекста на „Платежоспособност 2“ (в допълнение към директивата по-специално), текстът, който се занимава с „Корекция за капацитета за поемане на загуби на отсрочени данъци“, е член 207 (този текст е приложим само за възстановимостта на отложените активи в КИП, а не в отложените активи на баланса на баланса).

Този член беше изменен / допълнен от делегирания регламент от 8 март 2019 г. (Текст, известен като „ревизия от 2018 г.“), по-специално с добавянето на следния параграф „2в“

2в. За да докажат, че е вероятно бъдещата облагаема печалба да бъде налице, предположенията, прилагани от застрахователните и презастрахователните предприятия, трябва да отговарят на следните условия:

- а) не се приемат нови бизнес продажби, надвишаващи тези, предвидени за целите на бизнес планирането на застрахователното или презастрахователното предприятие
- б) не се приемат нови бизнес продажби след хоризонта на бизнес планирането на застрахователното или презастрахователното предприятие и след максимум пет години
- в) нормата на възвръщаемост на инвестициите на застрахователното или презастрахователното предприятие след загубата, посочена в параграф 1, се приема, че е равна на имплицитната възвращаемост на форуърдните лихви, получени от съответната сročна структура на безрисков лихвен процент, получена след тази загуба, освен ако застрахователното или презастрахователното предприятие не е в състояние да предостави достоверни доказателства за вероятна възвръщаемост, превишаваща тези имплицитни доходи
- г) когато, без да се засяга буква а), застрахователното или презастрахователното предприятие определя прогнозен хоризонт за печалби от нов бизнес, който е по-дълъг от хоризонта на неговото бизнес планиране, се определя краен хоризонт за прогнозиране и се прилагат подходящи подстригвания към печалбите от нов бизнес, прогнозиран отвъд хоризонта на бизнес планирането на предприятието. Предполага се, че такива подстригвания увеличават в бъдеще печалбите, които се прогнозируют

Здравната криза COVID 19 и периодът на блокиране са променили появата и обичайния темп на развитие на исковите, затруднявайки тази година оценката на техническите резерви. В допълнение към ефектите върху текущите икове (намаляване на честотата в някои отрасли като автомобилната промишленост или здравеопазването по време на периода на задържане или натрупване на икове за други), има и оперативни ефекти, свързани с ограничения, които нарушават управлението. Методите, които се основават на анализа на минали лихвени проценти, могат да доведат до недостатъчно или оценка на техническите резерви. По този начин параметрите на

моделите са адаптирани и алтернативни методи, по-малко чувствителни към степента на възникване или уреждане на искове, са използвани допълнително за оценка на провизиите за искове.

- Управление на капитала

Коефициентите за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR / КИП) и минималното капиталово изискване (МКИ / МСР) са съответно 128% и 265%.

Собственият капитал, който е допустим за покритие на КИП, възлиза на 19,68 милиона лева към 31 декември 2020 г. в сравнение с 14,95 милиона лева към 31 декември 2019 г. Те се състоят от 19,58 милиона лева от капитала от първи ред и 0.103 милиона лева от капитала от трети ред.

През 2020 г., по решение на едноличния собственик на капитала, реализираната през 2019 г. загуба в размер на 1,624 хил. лв. е отнесена в намаление на средствата във фонд резервен.

През 2020 г. по решение на едноличния собственик на капитала, той е внесъл допълнително 2,000 хил. евро (3,912 хил. лв.) допълнителен капитал, който е свързан с финансирането на общата стратегия за развитието на Дружеството.

А. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ

А.1. Дейност

А.1.1. Преглед на дружеството Групама Застраховане ЕАД

А.1.1.1. Организация на дружеството

(А) Име и прва форма на дружеството;

(б) името и данните за контакт на надзорния орган отговорен за финансов 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 Застраховане ЕАД е акционерно дружество, притежавано 100% от Групама Холдинг Филиали и Участия.

Групама Застраховане ЕАД е позиционирана в повечето основни сегменти на пазара, които не са свързани с животозастраховането (злополука, каско на МПС, товари по време на превоз, пожар, природни бедствия и вреди на имущество, гражданска отговорност автомобилистите, обща гражданска отговорност, професионални и продуктови отговорности, разни финансови рискове, помощ при пътуване и пътна помощ).

Дружеството работи чрез многоканална дистрибуционна система.

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

▪ Надзорен орган отговорен за финансов надзор на дружеството

Дружеството Групама Застраховане 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
- НЛВ България ООД, България, гр. София, 1309, бул. „Константин Величков” No.149-151.

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

д) когато дружеството принадлежи към група, подробности за позицията на дружеството в рамките на правната структура на групата;

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

Насока 1 - Дейност

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 2800 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 продуктова политика в рамките на Груповата стратегия, както и своята търговска политика. Мрежата на Групама се състои от 9 регионални градски каси, 2 регионални 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 е презастраховател на Групата и нейните дъщерни дружества и осигурява тяхното оперативное управление. 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.

Groupama Assurances Mutuelles и неговите дъщерни дружества поддържат значителни и трайни икономически отношения с регионалните каси главно в следните области:

- (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) бизнес отношения между дъщерните дружества на Groupama Assurances Mutuelles и регионалните каси, изразяващи се в разпространение на животозастрахователни продукти, пенсионно и банково застраховане, както на услуги, предоставяни от Групата чрез регионалните каси;

- (iii) споразумение между всички регионални каси и Groupama Assurances Mutuelles за солидарност, съгласение свързано с механизмите за сигурност и солидарност, насочено към гарантиране на сигурността на управлението и финансовия баланс .

A.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества

г) описание на притежателите на квалифицирани участия в дружеството;

ЕИОРА - Насоки за докладване и публично оповестяване - ЕИОРА -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;

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.

Опростена организационна схема на основните дъщерни дружества на Групата:

Име	Държава	Акционери	% от правата на глас
Groupama Holding Filiales et Participations	Франция	Groupama Assurances Mutuelles	100%
Застрахователни дружества			
Gan Assurances	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Groupama Gan Vie	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	97.48%
		Gan Assurances	2.52%
Gan Patrimoine	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Gan Prévoyance	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Amaline Assurances	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Mutuaide Assistance	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Groupama Assurance - Crédit & Caution	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Société Française de Protection Legal	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
La Banque Postale Assurances IARD	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	35%
Дружества за услуги			
FMB	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%

Име	Държава	Акционери	% от правата на глас
Cofintex 6	Франция	et Participations Groupama Holding Filiales et Participations	100%
CapsAuto	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	85%
Rent A Car	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	20.39%
Mutuaide Services	Франция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Международни дружества			
Groupama Assicurazioni Spa	Италия	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
GUK Broking Services Ltd	Великобритания	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Groupama Asigurari SA	Румъния	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Gan Outre - Mer IARD	Франция (отвъдморски територии)	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Groupama Biztosító	Унгария	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Групама Застраховане	България	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Групама Животозастраховане	България	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Groupama Phoenix Hellenic Insurance Company SA	Гърция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Groupama Investment Bosphorus Holding Anonim Sirketi	Турция	Groupama Holding Filiales et Participations	100%
Günes Sigorta	Турция	Groupama Holding Filiales et Participations	20%
Star	Тунис	Groupama Holding Filiales et Participations	35%

Име	Държава	Акционери	% от правата на глас
Groupama Vietnam	Виетнам	Groupama Assurances Mutuelles	100%
Groupama Avic Property Insurance Co.Ltd	Китай	Groupama Assurances Mutuelles	50%
Дружества за недвижими имоти			
Groupama Property	Франция	Cofintex 2	100%
Финансови дружества			
Cofintex 2	Франция	Groupama Assurances Mutuelles	100%
Groupama Gan Reim	Франция	Groupama Assurances Mutuelles	40%
		Groupama Property	60%
Groupama Asset Management	Франция	Cofintex 2	100%
Groupama Epargne Salariale	Франция	Groupama Assurances Mutuelles	100%
Cofintex 17	Франция	Groupama Assurances Mutuelles	100%
Compagnie Financière d'Orange Bank	Франция	Cofintex 17	35%
Orange Bank	Франция	Cofintex 17	100%

А.1.2. Анализ на дейността на Групама Застраховане ЕАД

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

А.1.2.1. Съществени линии на бизнес

Групама Застраховане ЕАД присъства в повечето основни сегменти на пазара на общото застраховане (злополука, каско на МПС, товари по време на превоз, пожар, природни бедствия и вреди на имущество, гражданска отговорност автомобилите, обща гражданска отговорност, професионални и продуктови отговорности, разни финансови рискове, помощ при пътуване и пътна помощ).

Най-голям е делът на имущество (35%), автомобилно каско (20%), гражданска отговорност на автомобилите (16%), злополука (14%), разни финансови рискове (8%), Дружеството оперира чрез многоканална дистрибуторска система (банково партньорство и брокери, които са

основните дистрибуционни канали, но също и регионални агенции, агенти и туристически агенти).

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..

На 27 февруари 2020 г. Управителният съвет на БНБ взе решение и разреши преобразуването на "Експресбанк" АД чрез вливане по реда на чл. 262 от Търговския закон в "Банка ДСК" ЕАД. След преобразуването, което вече е факт "Банка ДСК" става универсален правоприменник на "Експресбанк", която се прекратява без ликвидация.. Процесът на интеграция между Банка ДСК и Експресбанк приключи успешно. С действителното обединение на двете финансови институции, Банка ДСК заема челната позиция в банковия сектор по отношение на депозити и кредити, обслужвайки над 2.5 милиона клиенти, се казва в специалното съобщение на банката.

След изпълнение на процедура по одобрение от КФН и КЗК на 01.06.2020 г. в Търговския регистър и РЮЛНЦ бе вписано вливане на „Групама Животозастраховане Експрес“ ЕАД в „Групама Животозастраховане“.

Двата интеграционни процеса оказват влияние върху оперативните процеси на Групама Застраховане, при което са частично променени продуктите гами в банковото застраховане.

A.2. Представяне в подписваческата дейност

Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва качествена и количествена информация за изпълнението на застрахователното или презастрахователното дружество по общо застраховане или презастрахователно дружество на съвкупно равнище и по съществени линии на бизнес и по географски райони, където извършва дейност през отчетния период, заедно със сравнението информацията, отчетена за предишния отчетен период, както е посочено във финансовите отчети на дружеството.

A.2.1. Цялостно представяне на подписваческата дейност

Same source as the definitive Quantitative Reporting Templates (QRT) S.05.01 Premiums, claims and expenditure by business line (Cover by LoB)

	2020			2019
хил. BGN	Общ застраховане	Животозаст раховане	Общ ОЗ и ЖЗ	Общо ОЗ и ЖЗ
Записани премии				
Брутни - пряка дейност	25 198		25 198	24 092
Дял на презастрахователи	1 282		1 282	1 006
Нетни	23 916		23 916	23 086
Спечелени премии				
Брутни - пряка дейност	25 112		25 112	24 025
Дял на презастрахователи	1 282		1 282	1 006
Нетни	23 830		23 830	23 019
Възникнали претенции				
Брутни - пряка дейност	13 750		13 750	11 930
Дял на презастрахователи	3 383		3 383	-109
Нетни	10 367		10 367	12 039
Изменение в другите технически резерви				
Брутни - пряка дейност	569		569	-820
Дял на презастрахователи	0		0	0
Нетни	569		569	-820
Начислени разходи	13 537		13 537	12 874

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

Групама Застраховане ЕАД не осъществява активно презастраховане.

Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2020 г. е 25 198 хил. лв., а нетната записана премия е 23 916 хил. лв., т.е. нетно увеличение с 4% спрямо предходната година.

Спечелените премии възлизат съответно на 25 112 хил. лв. (брутни) и 23 830 хил. лв. (нетни) или нетно увеличение с 4%..

Брутните възникналите претенции възлизат на 13 750 хил. лв., нетните след освобождаване на дял на презастрахователи достигат 10 367 хил. лв. или намаление в нетните претенции с

Нетната сума на промените в други технически резерви възлиза на 569 хил. лв, което е увеличение с 244%.

Възникнали разходи възлизат на 13 537 хил. лв, което е увеличение със 5%..

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

Групама Застраховане ЕАД не осъществява животозастрахователна дейност.

A.2.2. Записани премии

(QRT S.05.01.)

Брутни записани премии общо застраховане разбивка по линия на бизнес за 2020 г.:

	2020	
Брутни записани премии	ХИЛ.ЛВ.	ДЯЛ
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	8 707	35%
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	5 031	20%
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	4 115	16%
Застраховане във връзка със защита на доходите	3 648	14%
Разни финансови загуби	2 127	8%
Застраховане във връзка с медицински разходи	784	3%
Оказване на помощ	501	2%
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	249	1,0%
Морско, авиационно и транспортно застраховане	36	0,1%
Общо	25 198	100%

Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2020 г. е 25'198 хил. лв., а нетната от презастраховане премия е 23 916 хил. лв.

Групама Застраховане ЕАД е най-силна в автомобилното и имущественото застраховане и вече и в злополуката на лицата. Четирите линии на бизнес с най-висок брутен премиен приход (Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия, Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства, Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства, Застраховане във връзка със защита на доходите,) представляват 85% от общия брутен премиен приход:

- Автомобилните застраховки („Гражданска отговорност на автомобилистите“ и „Каско на МПС“) представляват 36% от общите брутни записани премии.
- Брутните записани премии в линия на бизнес „Имуществено застраховане – пожар и други щети на имущество“ представлява 35% от общия брутен премиен приход и 34 % от премиения приход нетен от презастраховане. Продуктите в тази линия на бизнес са разделени на застраховки на домашно имущество и малки търговски и офис обекти и застраховки на корпоративно имущество.
- Линиите на бизнес „Застраховане защита на доходите“ и „Разни финансови загуби“ е предимно банково застраховане на клиенти на банката стратегически партньор и включва злополука на картодържатели, злополука и безработица на кредитополучатели,
- Туристическите застраховки са предимно помощ при пътуване и отмяна на пътуване.

Брутните спечелени премии са в размер на 25 112 хил. лв., а нетните от презастраховане са 23 830 хил. лв.

А.2.3. Възникнали претенции

Source: the cover (QRT S.05.01.)

	2020			
Възникнали претенции 'хил. лв	брутни	%	нетни	%
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	6 035	44%	4 142	40%
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	3 627	26%	2 170	21%
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	2 355	17%	2 355	23%
Застраховане във връзка със защита на доходите	1 047	8%	1 014	10%
Разни финансови загуби	505	4%	505	5%
Застраховане във връзка с медицински разходи	114	1%	114	1%
Оказване на помощ	47	0%	47	0%
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	19	0%	19	0%
Морско, авиационно и транспортно застраховане	1	0%	1	0%
Общо	13 750		10 366	

Разходите за предявени претенции възлизат на 13'750 хил.лв. Брутната квотата на щетимост (сумата на предявените брутни претенции спрямо брутните спечелени премии) е 50%.

Това влошаване от около 5%.. се обяснява основно с очакваното развитие на квотиата на щетимост на портфейла от Гражданска отговорност на автомобилистите и негативен ефект от пандемията и съответно заделен по-висок резерв за възникнали, но неприявени претенции.

A.2.4. Извършени разходи

Лек ръст в нетна разходна квота – стабилна 28% квота на аквизиционни разходи и увеличение с 26п. В 28% квота на административни разходи.

A.2.5. Промяна в други технически резерви

Наблюдава се изменение в . други технически резерви от -820 хил. лв през 2019 до 569 хол.лв, което е предимно от гражданска отговорност на автомобилистите.

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.

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

Source: S.09.01.01.01

		2020			2019		
Ред номер	Категория активи	Лихва, дивиденди, рента	Нетна печалба и загуба	Нереализирана печалба и загуба	Лихва, дивиденди, рента	Нетна печалба и загуба	Нереализирана печалба и загуба
1	Държавни ценни книжа	353 451		- 190 854	195 568	592 076	545 306
2	Пари в брой и депозити	6 335		-	787	-	-
3	Имущество	- 1 937				-	-

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.

Стабилен нетен инвестиционен доход, въпреки непрекъснато падащите лихвени проценти поради увеличаване на размера на портфейла на облигациите и паричните средства в банка след капиталовата инжекция.

A.4. Други дейности

Докладът за платежоспособността и финансовото състояние описва другите материални 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.

A.4.1. Приходи и разходи от други дейности

A.4.1.1. Други технически приходи

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

A.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.

A.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.

Няма съществена.

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 Застраховане 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 Застраховане ЕАД.

За дейността си Групама Застраховане 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 Застраховане ЕАД, Едноличният собственик може да:

- изменя правилника на Дружеството,
 - увеличава или намалява капитала на Дружеството,
 - реорганизира или прекратява Дружеството,
 - назначава и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя гаранцията, чрез която всеки член на Съвета на директорите осигурява управлението,
 - определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, включително правото им да участват в печалбата на Дружеството, както и да придобива акции и облигации, емитирани от Дружеството,
 - назначава титуляра на функцията за вътрешен одит;
 - назначава и освобождава регистрирани одитори от списък с одитори, одобрени от КФН;
 - одобрява годишния финансов отчет, след като регистрираните одитори го удостоверят, вземат решения за разпределение на печалбата, плащания към резервния фонд на Дружеството и изплащане на дивиденди;
 - взема решение за издаване на облигации,
 - назначава ликвидатори при ликвидация на Дружеството, освен в случай на несъстоятелност или в други случаи, определени в законодателството;
 - освобождаване на членовете на Съвета на директорите от отговорност;
 - одобрява стратегически междинни (тригодишни) и дългосрочни (5-годишни) планове за дейност на Дружеството;
 - взема решения за учредяване на нова компания или за придобиване на дял в съществуващо дружество, в случай на залог на Дружеството
 - одобрява договори за покупка или продажба на имоти между Дружеството и член на Съвета на директорите, ако посочената в договора цена или пазарната стойност на имота 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 тези подзаконови актове.
- Както е посочено в Устава на Групама Застраховане ЕАД, следните сделки могат да се сключват само с решение на едноличния собственик:
 - прехвърляне на собствеността или правото на ползване на цялата дейност и предприятието на Дружеството;
 - отписване от баланса на активи с обща стойност през текущата година, надхвърлящи 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 през текущата година надвишава половината от стойността на активите на Дружеството съгласно последния одитиран годишен финансов отчет.

Групама Застраховане ЕАД се управлява от Съвет на директорите, който назначава Изпълнителен директор и Прокурист.

Ръководството на Групама Застраховане ЕАД се осигурява от двама ефективни директори - Изпълнителен директор и Прокурист, които предтсвляват дружеството заедно.

Като изцяло консолидирано дъщерно дружество на GROUPAMA Group, Групама Застраховане 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 (33 500 избрани представители), които от своя страна избират свои представители на регионално и национално ниво. Директорите на застрахователните дружества в рамките на взаимоспомагателните 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 (2800) дружества, регионални (9 столични, 2 териториални и 2 специализирани) дружества, или националните дружества, чрез федерации и съвет на директорите на Groupama Assurances Mutuelles, както и нейните основни, директни или косвени дъщерни дружества.

Следователно в рамките на Groupama има два периметъра:

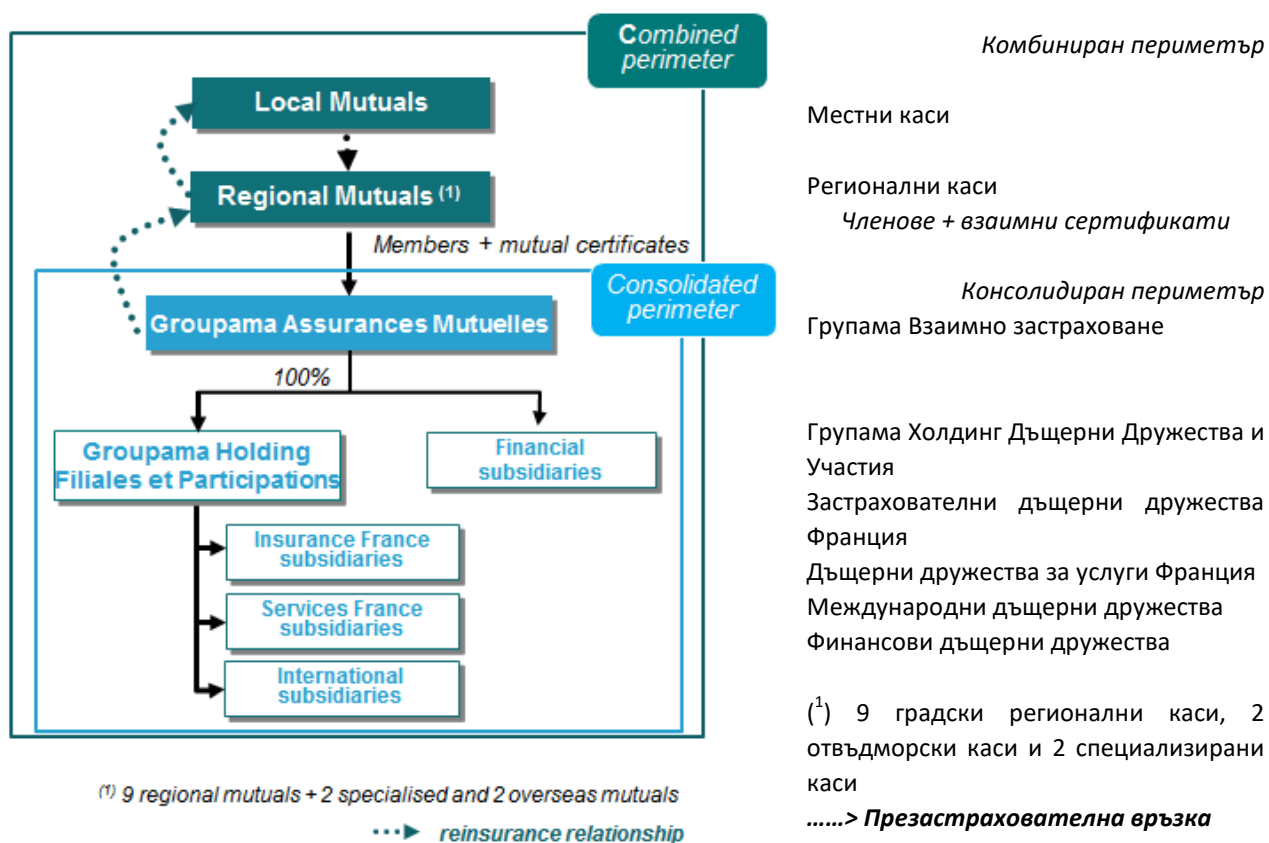
- комбинираният обхват, който включва 100% от дейността на всички субекти на групата и регионалните дружества;

- консолидираният обхват, в който Groupama Assurances Mutuelles е компанията-майка. Дейността ѝ включва, освен дейността на дъщерните дружества, около 37% от дейността на регионалните дружества, дейност, обхваната от механизма за вътрешно презастраховане.

Groupama Assurances Mutuelles е юридическа структура без капитал, централен орган на мрежата Groupama и дружество майка на пруденциалната група Groupama, съставена от дъщерни дружества и участия на Groupama Assurances Mutuelles, както и от селскостопански взаимни застрахователни или презастрахователни фондове, независимо дали са регионални, местни или специализирани. Основните му мисии са както следва:

- осигуряване на единение и правилно функциониране на подразделенията в мрежата на Групама;
- упражняване на административен, технически и финансов контрол върху организацията и управлението на подразделенията в мрежата на Групама;
- определяне и прилагане на оперативната стратегия на групата Групама, след консултации с регионалните дружества;
- презастраховане на регионалните дружества;
- управление всички дъщерни дружества;
- създаване на програма за външно презастраховане на цялата група;
- създаване на консолидирани и комбинирани счетоводни отчети.

- Опростена правно - организационна схема



Така съветът на директорите на всяка от регионалните каси включва членове, избрани директори от местните дружества. Съветът на директорите на Groupama Assurances Mutuelles включва директорите на 9-те столични регионални дружества, както и независими административни управители.

Съветът на директорите на основните дъщерни дружества на Groupama Assurances Mutuelles включва директор на регионално дружество, членове на Координационен взаимен съвет (самите те администратори на регионалните дружества), генерални мениджъри на регионални дружества, както и представители на ръководството на Groupama Assurances Mutuelles.

Групата е започнала процес на постепенно подобряване на системата за обучение на директори на всички застрахователни организации.

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

а) структурата на административния, управителния или надзорния орган на предприятието, като предоставя описание на неговата роля и отговорности и кратко описание на разделението на отговорностите, 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 Застраховане се състои от неговия Съвет на директорите и неговите ефективни директори.

През 2020 г. не са правени съществени промени в системата за управление на дружеството с изключение на преобразуване на съвета на директорите през 28.08.2020 от орган с трима члена на орган с петима члена. Като помощен орган към Съвета на директорите функционира и

Одитен комитет с трима членове (двама независими и един 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 председател
- Четири членове, от които:
 - двама независими член и
 - един изпълнителен директор

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 Застраховане ЕАД, контролира изпълнението и дейностите по управление. В зависимост от правомощията, които са изрично определени за и в рамките на корпоративната цел, Съветът се интересува от всеки проблем, засягащ безпрепятственото функциониране на предприятието и урежда своите решения, въпроси, които го засягат. Освен това той изисква всякакви одити или контроли, които счита за своевременни.

• Отговорности на председателя на Съвет на директорите

Председателят на Съвета на директорите ще 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
- решава дали не е в компетентността на едноличния собственик при придобиването и разпореждането с недвижим имот или друга собственост, както и задълженията на предприятието, ако тяхната стойност е по-голяма от стойността, посочена във вътрешните правила на Дружеството
- Определя методите за формиране на застрахователни резерви и други фондове, ако тези методи не са изрично определени в действащото законодателство и определя как те трябва да бъдат повишени и изразходвани
- приема застрахователните технически планове, общите условия на застрахователните договори, застрахователните тарифи, взема решения относно видовете застрахователни продукти, по отношение на които ще бъде поискано разрешение от компетентния застрахователен регулаторен орган
- разпределя нетния инвестиционен доход от инвестиране на застрахователни резерви между договори за застраховане на спестявания,
- одобрява планове, програми и прогнози, свързани с дейността на Дружеството, с изключение на планове, чието одобрение е в компетентността на единствения собственик;
- взема решение за вътрешната структура на Дружеството;
- решава за откриване или закриване на клонове;

- изготвя годишния финансов отчет, отчета за дейността на Дружеството и предложение за разпределение на печалбата;
- взема решения за учредяване или участие в асоциации, съюзи, фирми 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 е придобило акции;
- взема решения за продажба на акции, притежавани в дружества за прекратяване на участието на Дружеството в асоциации, съюзи, дружества и други организации в страната и чужбина;
- назначава председател, съвет 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 компетенции на един или повече от своите членове;
- утвърждава правила за своето становище, вътрешни правила за дейността в дружеството, правила за разпределяне на застрахователни комисии, правила за обработка на искове и други правила, регулиращи дейността на Дружеството или такива, които се изискват съгласно законодателството;
- да създават дъщерни и консултативни органи и да определят техния личен състав, мандати и правила за работа;
- одобрява договори за отпускане или вземане на заеми или кредитни линии за суми, надвишаващи сумите, посочени в вътрешните правила 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 комитет

Одитният комитет на дружеството е създаден през 2018 година в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане, Закона за независимия финансов одит, Закона за счетоводството, Учредителния акт на Групама Застраховане ЕАД и решение на едноличния акционер.

Място на одитния 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. Одитният комитет е подчинен на и се отчита пред Съвета на директорите и едноличния акционер.

Одитният комитет се състои от трима членове, от които един член на Съвета на директорите и два ма независими. Председателят на одитния комитет се избира измежду членовете му.

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

Одитният комитет поддържа преки взаимоотношения със Съвета на директорите, Изпълнителния директор, Прокуриста и Отговарящите за ключови 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;
- представява 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,
- разрешава 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 комисия състояща се от всички висши ръководни кадри, които подпомагат изпълнителния директор и прокуриста при изпълнението на задълженията им при управлението на Дружеството.

Те подготвят оперативните решения в рамките на Групама Застраховане ЕАД и обединяват представители на мениджърския 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

Настоящата система за делегиране на правомощия на Групама Застраховане ЕАД в сътрудничество с Отдел Съответствие на Групата е създадена, както следва:

- основава се на линията за отчетност на ръководството;
- основава се на мрежа от съответни правомощия, определени във всяко от нейните подразделения и главните френски дъщерни дружества на Groupama Assurances Mutuelles;
- исканията за делегиране на правомощия се издават от съответните сектори в съответствие с техните изисквания и се установяват съгласно списък, съставен и контролиран от отдел Правен на Групата.

Те попадат в три отделни категории: делегиране на правомощия *per se*, делегиране на подписани правомощия и, накрая, мандат за представителство. Само делегирането на правомощия изисква прехвърляне на отговорности, особено по отношение на наказателното право.

В.1.3. Ключови функции

- описание на основните роли и отговорности на ключовите функции;

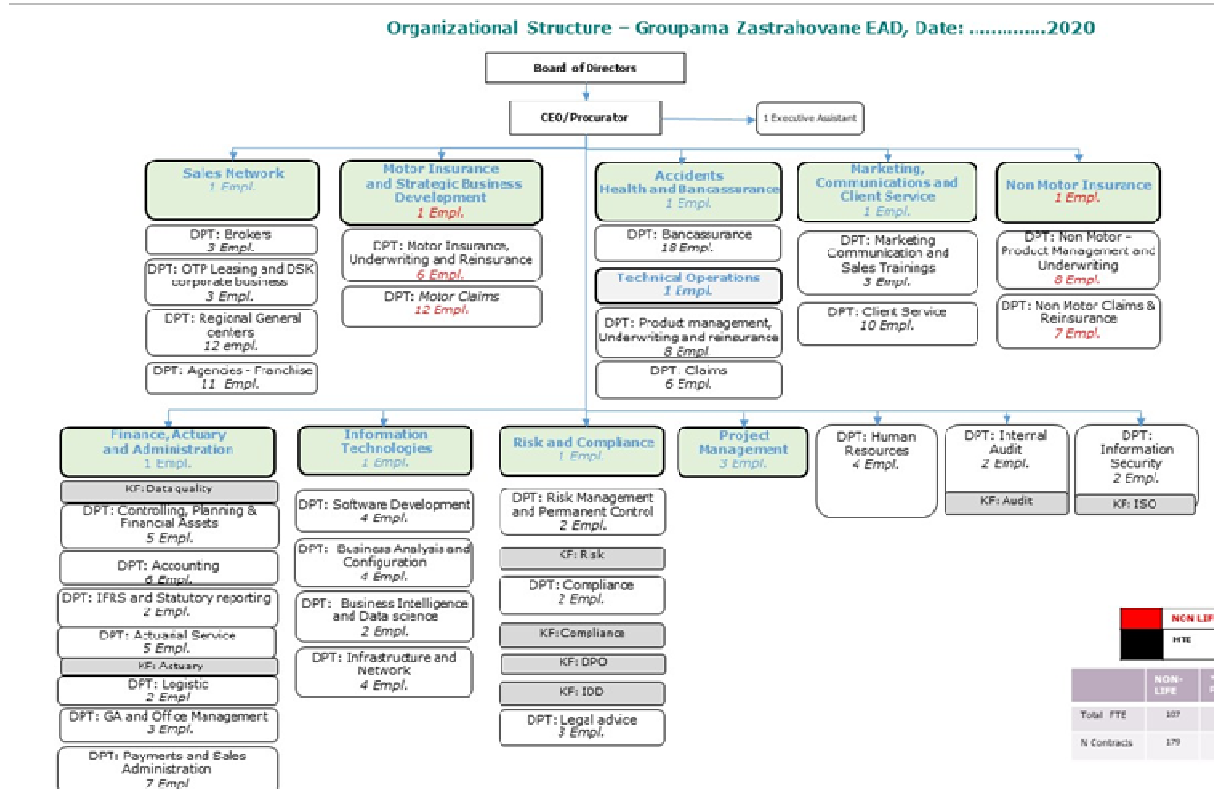
Насока 3 (Орган за надзор и регулиране на надзора - АСРР - френски регулаторен орган)
Пояснение): управленска структура

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. Поради особеностите на ключовата функция на вътрешния одит тя е пряко свързана със Съвета на директорите на компанията. Функциите управление на риска и съответствие се изпълняват от Директор Управление на риска, съответствие и осигуряване на качеството. Актюерската функция се изпълнява от Отговорен актюер. Лицата заемащи четирите функции са одобрени от КФН за всяка функция.

Лицата заемащи ключовите функции имат директна линия на отчетност към Одитния комитет и Съвета на директорите.

По-долу е показана от извадка от организационната схема на компанията в съла към 31.12.2020 г, която показва, че е налице независимост и отделяне между различните ключови функции:



В.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики

<i>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>
<i>i) принципите на политиката за възнагражденията, с обяснение на относителното значение на фиксираните и променливите елементи на възнаграждението;</i>
<i>ii) информация за индивидуалните и колективните критерии за ефективност, на които се основава всяко право на опции, акции или променливи компоненти на възнаграждението;</i>
<i>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;</i>

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

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

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

<i>а) описание на специфичните изисквания за умения, знания и опит, приложими за ефективните мениджъри или тези, заемащи други ключови функции;</i>
<i>б) описание на процеса за оценка на подходящите и подходящи качества на ефективните управители или на онези, които заемат други ключови функции.</i>

В.2.1. Изисквания за квалификация и надеждност

В.2.1.1. Процедура за оценка на компетентността на директорите

- Процедура за назначаване на директор

Деветте директора на Groupama Assurances Mutuelles, представляващи управляващия акционер, назначен от общото събрание, са деветте директори на френските регионални взаимоспомагателни дружества. Те участват във всички процеси на взимане на решения в групата чрез тяхното председателство на колегиалните органи на взаимната застрахователна пирамида. Техният опит, заедно с обучението, което са получили, за да подпомогнат упражняването на отговорностите на борда на директорите на Groupama Assurances Mutuelles, е такава, че да даде на всеки от тях и на екипа, който съставляват, както общ, споделен опит за администриране на застрахователни дружества, така и добро ниво на бизнес познания.

Независимите директори се избират и предлагат на Общото събрание на акционерите на Groupama Assurances Mutuelles въз основа на експертни познания, които допълват това на директорите, представляващи контролиращия акционер, особено по-широки познания и опит в областта на финансите, застраховането, бизнеса и технологиите и т.н. Тези директори също се възползват от обучителните модули, посветени на членовете на съвета на директорите.

Двамата директори, избрани от служители и не назначени от общото събрание на акционерите, също се възползват от модулите за обучение, предназначени за членовете на Съвета на директорите.

Директорите на Групама Застраховане 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 акционер. Тези директори също се възползват от обучителните модули, посветени на членовете на съвета на директорите на Groupama Assurances Mutuelles, както и от обучения разработени в рамките на Групама Застраховане ЕАД.

- Обучителни програми по време на мандата

Директорите на Групама Застраховане ЕАД редовно получават 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:

- управлението 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 в рамките на съвета на директорите 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 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 ключовите притежатели на 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 Застраховане 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, те биват помолени да подпишат клетвена декларация за липсата на присъди.

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 Застраховане 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 "Групова Застраховане" 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 моторни превозни средства, имущество и злополука, лична застраховка) 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 презастрахователна институция, подлежаща на годишен мониторинг, е създадена, така че запазването 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 създавала вертикални защити, които я предпазват от настъпването на двугодишни събития. Накрая, предприятието записва хоризонтална защита срещу натрупването на природни 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.);
 - определя 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 договореност (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 линии, която взема под внимание минималното ниво на рентабилност и 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 Застраховане 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 однородни 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.

- Комитетът по общия риск: 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.

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 оперативното планиране;
- идентифициране на ресурсите, необходими за посрещане на тези рискове.

В.3.2.1. Обща организация на работата на ORSA

Групама Застраховане 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, различни от изчислените в стълб 1, 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 Застраховане 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 определенията 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 Застраховане 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.
- Функцията за управление на риска и Функцията за съответствие гарантират, че рискът от несъответствие се отчита в процеса на ORSA;
- Актюерската функция гарантира съответствие с актюерските стандарти на Групата.

В.3.2.1.2.2. Обхват на отговорността на другите оперативни отдели

От другите отдели на предприятието се изисква да участва 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 прокурисът утвърждават всички упражнения на ORSA, преди да бъдат прегледани от одитния Комитет и Съвета на директорите, заедно с необходимите планове за действие за степента на платежоспособност 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 Застраховане ЕАД е приоритетна цел с цел засилване на сигурността на операциите, контрол на резултатите и задоволяване на регулаторните изисквания.

Вътрешният контрол на Групама Застраховане 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 разделя на:

- 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 на изпълнението на функцията за съответствие.

Към 31.12.2020 гункцията за постоянен контрол и съответствие се осъществява от Отдел Съответствие в Групата Застраховане 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 Отдела Постоянен контрол и съответствие на Групата и с Отдел Риск и спостоянен 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 постоянен контрол и съответствие прави преглед на управленските отчети и табла, създадени от функциите за постоянен контрол и съответствие на предприятието.

Към 31.12.2020 лицето заемащо позиция ключова функция съответствие е Мениджър Съответствие.

В.5. Функция вътрешен одит

6. Отчетът за Платежоспособността и финансовото 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 функцията за вътрешен одит

Функцията за вътрешен одит на предприятието се отчита пред Съвета на директорите. Мениджър Вътрешен Одитът организира годишния одитен план като предвижда няколко вида ангажменти:

- 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 чст от одитните ангажменти на външни специализирани лица.

Функцията за вътрешен одит се основава на следните принципи:

- планът с одитните ангажменти 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; с околната среда или с текущи събития и v) искания от изпълнителното ръководство и от одитния Комитет. Годишният план за одит се утвърждава от изпълнителното ръководство и след това се представя пред Одитния Комитета, преди да бъде представен за одобрението на Съвета на директорите.

- Изпълнителният мениджмънт може да реши да започне одитен ангажмент. Одиторите имат свободен достъп до всички документи, необходими за изпълнение на техния ангажмент. Поверителността на данните, застрахователната или банковата тайна

не могат да бъдат използвани срещу одиторите. В случай на възпрепятстване, изпълнителният мениджмънт ще бъде уведомен.

- По време на всеки ангажимент одиторите редовно информират изпълнителния мениджмънт за своя напредък.
- Преди да бъде издаден доклада, одитираната страна ще получи информация за резултатите, като и се предостави 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 одитирания обект 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. Мениджърът на вътрешния одит докладва на Изпълнителния директор, Одитния 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 Застраховане ЕАД, подлежат на контрол от второ ниво, направен от Актюерската функция на Групата.

Актюерската функция на Групама Застраховане 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 Застраховане 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 Застраховане 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 Застраховане ЕАД прави анализ на процедурите за пускане 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 Застраховане 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, изчисляване по стандартната формула. Основните изводи са включени в годишния доклад, представен на Съвета на директорите, който докладва и за качеството на назначените в Групама Застраховане 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 Аутсорсинг политиката

В съответствие с Политиката на Групата за Аутсорсинг и Аутсорсинг Политиката на Групама Застраховане ЕАД 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 Supportes e Services	Франция	Информационни услуги

Groupama Assurances Mutuelles	Франция	Презастраховане и асистънс
Groupama Garancia Biztosító	Унгария	Презастраховане и асистънс

В.7.3. Големи или критични доставчици на външни услуги

Наименование на доставчика:	Държава	Описание на услугата обект на аутсорсинг:
Банка ДСК АД	България	застрахователно агентство, архив, банкови услуги
Стоун компютърс АД	България	Компютърна / сървърна инфраструктура – хардуер, софтуер, клауд

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):

- 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):

- Премияен риск, съответстващ на риска размерът на разходите (искове и разходи), свързани с бъдещи вземания, 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 или да кажат експерти и т.н.).

С.1.1.2. Описание на съществените рискове

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

С оглед на дейността си и позицията си на пазара, предприятието е изложено по същество на риск на резервите, катастрофичен, риск от неизпълнение от страна на контрагента и лихвен риск.

Този рисков профил се появява и в графиката, показваща капиталовото изискване, представено в Е.2.2.

По отношение на риска на премиите, следва да се припомни, че бизнесът по общо застраховане работи в цикли с различна продължителност. Тези цикли могат да се определят от събития, които се случват с необичайна честота или интензивност, или могат да бъдат повлияни от общите икономически условия, които водят до променливи периоди на висока ценова конкуренция или, напротив, до увеличаване на тарифите. Рисковият профил на предприятието може да бъде разбран чрез ангажиментите си за такива премии, както са представени в Приложение 4.

По отношение на риска на резерва е важно да не забравяме, че в съответствие с практиките в отрасъла и счетоводните и регулаторните изисквания, които са в сила, резервите на Групама Застраховане ЕАД се заделят както за покриване на искове, така и за разходи, свързани с уреждането на претенции. Най-добрата оценка на резервите съответства на оценка на сумата на претенциите към 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 вземанията.

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

И накрая, предприятието е изложено на рискове от катастрофа: нарастващият брой климатични събития на световно равнище, както и други рискове като терористични актове, експлозии и последствията от глобалното затопляне биха могли, освен вредите и непосредствените последици те причиняват, оказват значително въздействие върху текущия и бъдещия бизнес на застрахователите и резултатите от тях.

Като се има предвид неговата дългогодишна клиентска база и нейното позициониране на пазара, предприятието е особено изложено на климатични събития, които могат да се появят на нейна територия.

Мерките за смекчаване на тези рискове са представени в § С.3.1.

(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 2020 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.

Въпреки че риска за премии и риска за резерви представляват най-значителните застрахователни рискове за предприятието, те се ползват от значителна диверсификация между линиите на бизнеса.

Поддържането на балансиран рисков профил е съществена част от стратегията на компанията за управление на риска (виж В.3.1.1), която се основава, между другото, на:

- диверсификация на рисковете между застрахователните портфейли и между пазарите (частни, рекламни, селскостопански и др.);
- предпазлив избор на застрахователния риск, управление на портфейла и практики за резервиране, описани подробно в следващия раздел.

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

Процедурите за идентифициране на възможни рискове от пожари 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.

C.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 намаляване на рисковете се състои от:

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

C.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.

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 поръчки**

Правилата за записване на застрахователни рискове, които включват определението 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 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 беше 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 взаимопомогателни 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 резервиране на искове

Политиката на предприятието за управление на исковете, в съответствие с политиката на Групата, е структурирана около две основни направления: управление на качеството, насочено към нуждите на клиента, и управление на разходите за искове, като се разчита на използването на инструменти за мониторинг, инструменти за управление, ,

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"

C.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;
- коригиране на нивата на защита с тази на потенциалната загуба;
- Проверка на адекватността на покритието с постите рискове;
- Оптимизиране на защитата чрез вътрешни възможности за презастраховане на дъщерните дружества на групата;
- Гарантиране, че презастрахователите на GMA 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.

C.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 съществените 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:

- Риск от надостатъчност на тарифите;
- Риск от отклонения в претенциите;
- Риск от неточно резервиране;
- Катастрофични рискове – земетресение и наводнение

С.2. Пазарен риск

С.2.1. Експозиция към пазарен риск

2. Отчетътът 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 Застраховане ЕАД към края на финансовата година:

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

Категории финансови инструменти	31/12/2020 в хил. лева
Облигации	34 242
Акции	
Предприятия за групово инвестиране	
Структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа	
Парични средства и депозити	11 965
Материални активи	300
Активи по полици, свързани с фондове и индекси	
Деривативни активи и пасиви	
Други	
Обща сума	46 507

През изминалия период предприятието не 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 валидиращо стратегията и проследяващо 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 външни рискове

Разбивката на капиталовото изискване намираща се в параграф Е.2.2 показва тегло на пазарния риск от (24,4%) от основния КИП (basic SCR) и диверсификацията между модулите.

Пазарният риск е 23% от КИП (SCR) след диверсификациите между модулите; той е вторият най-важен риск. трите най-важни компонента на пазарния риск са рискът от концентрации, лихвеният риск, и спред рискът.

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 нарастват след отпдане на транзитивна мярка по отношение на валутни облигации, а именно 63 % от общото капиталово изискване за пазарен риск след диверсификации. Освен това капиталовите изисквания за този пазарен под-модули е 19% от BSCR (параграф Е.2.2.).

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 Групата Застраховане 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 едновременно сътресения на активите. Нейната цел е:

- Да се ограничава държането на рискови активи (акции, недвижимо имущество, кредит и т.н.);
- Да се ефинира 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 2020 година дружеството инвестира в български държавни ценни книжа лева и евро, в депозити и поддържа адекватна позиция на средствата в брой.

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 съществените 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 / 2020 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;
- 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 предизначение 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 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 (ите) 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.

Groupama Assurances Mutuelles и Groupama Gan, като основен презастраховател на предприятието в размер над 75%, представлява риск от концентрация. Въпреки това въведените мерки за безопасност са предназначени да ограничат този риск, а Groupama Assurances Mutuelles (подробности в параграф 3.3.) Особено внимава 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

Източник: Проектодоклад за презастрахователната политика - Gan Assurances, 2016 (страница 7)

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 комитетата 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-тестовите и анализа на чувствителността за съществените рискове и събития.

Тестовите 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-тестовите 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 плановете 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 и отговорни за оценката на риска собствениците на операционен риск.

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.

C.5.1.2. Описание на съществени оперативни рискове

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

- Риск от застраховане извън обхвата на презастраховането;
- Риск от външни измами;
- Кибер риск;
- Неизправност на информационните системи;
- Репутационен риск

C.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 (GSS), основен оператор на групата за групови инструменти и местна ИТ инфраструктура на ниво Групама Застраховане ЕАД. Следователно GSS разполага с по-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.

C.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.

C.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.

C.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.

C.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

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.

Местната компания използва клауд услуги с резервиране на оборудването.

Като система за минимизиране на рисковете, подходът включва:

- Гарантиране сигурността на обработените 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.

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 съществените 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

С развитието на световната пандемия от Нов Корона Ковид 19 ръководството на дружеството и групата ангажира оценката на риска в няколко направления – рискове за застрахователните портфейли – директни (смърт, хоспитализация, нетрудоспособност, инвалидизиране) и косвени (ефект на настъпващата криза върху застраховки свързани със заетостта, пътуванията и върху събираемостта на премиите) и оперативни рискове за устойчивостта на бизнес процесите, рискове във връзка със служителите и пазарни рискове.

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 относителното значение 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;

v) 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 Застраховане ЕАД за целите на платежоспособността.

D.1.4. Отложени данъци

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.

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.

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 малцинствени позиции

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. Деривтиви

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 предствляващи 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 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 трансакции, 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 споменаните 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 изявления.

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 допълненията 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 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 обезщетения (S / P), изчислено от окончателния S / P на предходните години
- Общата сума, с изключение на разходите за придобиване (в съответствие с факта, че те вече са направени)
- Оцененото съотношение на отстъпки, основано на кривата на безрисковия лихвен процент плюс корекцията за променливост (корекция на променливостта, VA) и прогнозните парични потоци от вземания
- По отношение баланса на презастрахователни брутни премии, като се вземат предвид форуърдни премии, преотстъпени на възложените средните претенции зарежда, вероятната провала на презастрахователите и на дела на отстъпка отстъпени презастраховане.

Що се отнася до бъдещите премии, е в съответствие с Платежоспособност 2 рамка, като се договори ясно отчитане с застрахователното покритие започва в бъдеще и за които застрахователят вече обвързани с договор, нито може да прекрати договора или да увеличи премията, така че да отразява напълно риска. Основата се състои от настоящата стойност на бъдещите премии, които се прилагат същите елементи, както по-горе (S / P , справедливата скорост, съотношение и намаление презастрахователно съотношение), с изключение на режимните разходи да включват разходите за придобиване (в съответствие с

предположението, че те остават да бъдат емитирани). Настоящата стойност на бъдещите премии съответства на два вида задължения от страна на застрахователя:

- В случай на мълчаливи договори за 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 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

Не е приложимо

D.2.1.4. Рискова граница (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 наред. 2015/35.

Опростеният подход се основава на продължителността на провизиите: рисковият марж е равен на коригираното капиталово изискване за платежоспособност, изчислено на 31.12.2020 г., умножено по цената на капитала (6%), и измерената продължителност на brutните задължения на 31.12.2020 г., както и дисконтовия фактор за една година, съответстващ на основния безрисков лихвен процент през 2020 г., некоригиран за волатилност.

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

- статъчният пазарен риск се счита за нулев;
- преизчислен риск на контрагента, с изключение на риска от банков контрагент;
- застрахователен 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 сметки 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 провизии) изричен

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 дисконтиране по безрискова норма, 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 чувствителности 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

Съвместно с различните области на задълженията и за оценката на техните технически резерви, предприятието:

- не използва корекцията на еквалайзера, посочена в член 77b 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 77e от Директива 2009/138 / ЕО. Ефектите от намалението на 0 на тази корекция са показани в следната таблица: (QRT S.22.01.01)

Към 31/12/2020 в хил. лв	с VA	без VA	ефект
Технически провизии	29 102	29 102	0
Избираеми собствени средства за КИП (SCR)	19 682	19 682	0
Избираеми собствени средства за МКИ (MCR)	19 579	19 579	0

КИП (SCR)	15 365	15 365	0
МКИ (MCR)	7 400	7 400	0
Кефициент Избираеми собствени средства към КИП (SCR)	128%	128%	0%
Кефициент Избираеми собствени средства към МКИ (MCR)	265%	265%	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 е от Директива 2009/138 / ЕО.

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;
- b) всякакви промени в счетоводните и оценъчни основи или оценки, използвани през референтния период;
- c) 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 отчитат 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 IAS 19. Сумата, записана в баланса, съответства на настоящата стойност на задълженията по задължения, свързани с планове за дефинирани доходи, нетно от справедливата стойност на активите на планове.

Тази позиция на предприятието е несъществена.

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 съществени 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.

Дълговете, произтичащи от застрахователни транзакции, се отчитат по балансова стойност за целите на платежоспособността по тяхната балансова стойност.

D.3.10. Задължения от презастрахователни операции

Те се дължат на презастрахователи и свързани с презастраховането предприятия. Тази позиция се състои основно от кредитни салда за презастрахователни текущи сметки.

Дълговете, произтичащи от презастрахователни операции, се отчитат по балансова стойност по тяхната 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 пасиви 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 споменати 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)

Здравната криза COVID 19 и периодите на затваряне на икономиките са променили появата и обичайния темп на развитие на претенциите, затруднявайки тази година оценката на техническите резерви. В допълнение към ефектите върху текущите претенции (спад в честотата в някои отрасли, като автомобилната промишленост или здравеопазването по време на периода на затваряне или кумулативни претенции в други), има и оперативни ефекти, свързани с ограничения, които нарушават управлението. Методите, които се основават на анализа на минали лихвени проценти, могат да доведат до недостатъчно или прогнозно оценяване на техническите резерви. По този начин параметрите на моделите са адаптирани и алтернативни методи, по-малко чувствителни към степента на възникване или уреждане на искове, са използвани допълнително за оценка на провизиите за искове.

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;

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

д) 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

прави разграничение между първоначалните капиталови позиции и допълнителния собствен капитал;
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;
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 ;
d) по отношение на подчинените заеми, дават обяснение за промените в тяхната стойност;
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;
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;
g) обяснение на основните разпоредби за съгласуване;
h) за всяка оригинален капиталов статия, предмет на преходни разпоредби:
<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 еквайзера, 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>

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

В коментарите по-долу се посочват числата за консултация на капитала, представени в Приложение 7 (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 капитала, които са постоянно в съответствие с регулаторните изисквания и управляват нестабилността на коефициента на покритие "Платежоспособност 2".
- да се гарантира, че коефициентите на платежоспособност се поддържат в съответствие с целта, определена в рамките на вътрешната оценка на риска и платежоспособността, и в съответствие с апетита за риск.
- 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 избираемите 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. Следната таблица 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:

- Разпоредбата за съгласуване 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 позволяват пристигането на допустимия капитал за покриване на SCR и MCR.

Правилата за изчисляване на капиталовите изисквания за платежоспособност и минималните капиталови изисквания са подробно описани в § E2.2 и E.2.3.

- **Корекции**

Не е приложимо.

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

По устройство 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.

Преминвайки 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 преценка на баланса се признава в балансовия капитал, оценен за целите на платежоспособността в рамките на "разпоредбата за погасяване", 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, механично съответстват на разликите между оценките, използвани във финансовите отчети, и тези, задържани в баланса за целите на платежоспособността, компенсирани от отсрочения данък механизъм.

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.

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

Размерът на необходимия капитал за платежоспособност се определя съгласно стандартната формула, предвидена в делегирания 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, като се използва корекцията за променливост (VA).

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

Индикатор	Към 31/12/2020 хил. лв
КИП	15 365
Корекции (вкл. RFF)	0
Основен КИП	14 513
Оп (КИП оперативен риск)	852
КИП пазарен риск	3 535
КИП риск здравно застраховане	3 149
КИП риск от контрагент	1 886
КИП риск животозастраховане	0
КИП риск общо застраховане	11 445
КИП риск 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. Ефектите от диверсификацията са имплицитно интегрирани в таблицата: те са равни на сумата на диверсификационната печалба на рисковите модули и подмодулите

Към 31/12/2020, не използва стандартна форма параметри, които са уникални за дружеството или са опростени калкулации.

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 31.12.2020 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 MCR, посочено в статията, се основава на пълно изчисление на техническите резерви и премийните обеми. Поради малкия си размер компанията използва абсолютната MCR.

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

3. SFCR 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)) v) 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) v) 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 или неспазване на изискването за капиталово изискване за 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 количествени отчетни образци QRT

QRT Solo:

Приложение 1	S.02.01.02	Икономически баланс
Приложение 2	S.05.01.02	Премии, претенции и разходи по бизнес линия
Приложение 4	S.17.01.02	Технически провизии общо застраховане
Приложение 5	S.19.01.21	Претенции за общо застраховане
Приложение 6	S.22.01.21	Въздействие на мерките, свързани с дългосрочните гаранции и преходните мерки
Приложение 7	S.23.01.01	Капитал
Приложение 8	S.25.01.21	Капиталово изискване за платежоспособност - за дружествата, които използват стандартната формула
Приложение 9	S.28.01.01	Минимално капиталово изискване - Застраховане и презастраховане само животозастраховане или само застрахователно или само общо застраховане

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020

Валута : k BGN

S.02.01.02		
Счетоводен баланс		
		Стойност по
		„Платежоспособност II“
		C0010
Активи		
Нематериални активи	R0030	0
Отсрочени данъчни активи	R0040	103
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	301
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвес	R0070	39 655
Облигации	R0130	34 242
Държавни облигации	R0140	34 242
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	5 413
Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	3 282
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	3 282
Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	R0290	3 282
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	841
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	81
Парични средства и парични еквиваленти	R0410	6 552
Всички други активи, които не са посочени другаде	R0420	161
Общо активи	R0500	50 976
Пасиви		
Технически резерви - общо застраховане	R0510	29 102
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	R0520	27 114
Най-добра прогнозна оценка	R0540	26 500
Добавка за риск	R0550	614
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общото застраховане)	R0560	1 988
Най-добра прогнозна оценка	R0580	1 900
Добавка за риск	R0590	88
Задължения по пенсионни обезщетения	R0760	267
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	201
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	274
Презастрахователни задължения	R0830	138
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	1 312
Общо пасиви	R0900	31 294
Превишение на активите над пасивите	R1000	19 682

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020															
Валута : k BGN															
S.05.01.02 - 01															
Премии, претенции и разходи по вид дейност															
		Вид дейност за: застрахователи и презастрахователи задължения в общото застраховане (пряка дейност и прието пропорционално презастраховане)												Total	
		Застраховане във връзка с медицински разходи	Застраховане във връзка със защита на доходите	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	Морско, авиационно и транспортно застраховане	Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Кредитно и гаранционно застраховане	Застраховане във връзка с правни разходи	Оказване на помощ	Разни финансови загуби		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120		C0200
Записани премии															
Брутни - пряка дейност	R0110	784	3 648	0	4 115	5 031	36	8 707	249	0	0	501	2 127	25 198	
Дял на презастрахователи	R0140	0	1	0	493	243	6	501	34	0	0	4	0	1 282	
Нетни	R0200	784	3 647	0	3 622	4 788	30	8 206	215	0	0	497	2 127	23 916	
Получени премии															
Брутни - пряка дейност	R0210	738	3 789	0	6 312	3 688	36	7 663	279	0	0	463	2 144	25 112	
Дял на презастрахователи	R0240	0	1	0	493	243	6	501	34	0	0	4	0	1 282	
Нетни	R0300	738	3 788	0	5 819	3 445	30	7 162	245	0	0	459	2 144	23 830	
Възникнали претенции															
Брутни - пряка дейност	R0310	114	1 047	0	6 035	2 355	1	3 627	19	0	0	47	505	13 750	
Дял на презастрахователи	R0340	0	33	0	1 893	0	0	1 457	0	0	0	0	0	3 383	
Нетни	R0400	114	1 014	0	4 142	2 355	1	2 170	19	0	0	47	505	10 367	
Промени в други технически резерви															
Брутни - пряка дейност	R0410	0	0	0	320	249	0	0	0	0	0	0	0	569	
Дял на презастрахователи	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Нетни	R0500	0	0	0	320	249	0	0	0	0	0	0	0	569	
Възникнали разходи	R0550	366	2 747	0	1 856	1 288	44	5 119	209	0	0	365	1 543	13 537	
Общо разходи	R1300													13 537	

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020											
Валута : k BGN											
S.17.01.02											
Технически резерви в общото застраховане											
		Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане							Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане		Общо задължение, свързано с общото застраховане
		Застраховане във връзка с медицински разходи	Застраховане във връзка със защита на доходите	Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	Морско, авиационно и транспортно застраховане	Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Оказване на помощ	Разни финансови загуби	
		C0020	C0030	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0120	C0130	
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска											
Най-добра прогнозна оценка											
Премийни резерви											
Брутни	R0060	2	1 000	1 285	1 057	0	2 373	116	73	-128	5 779
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	0	0	0	0	0	0	0	0
Нетна най-добра прогнозна оценка на премийните резерви	R0150	2	1 000	1 285	1 057	0	2 373	116	73	-128	5 779
Резерви за претенции											
Брутни	R0160	106	792	15 898	1 420	6	3 446	176	345	432	22 621
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	1 841	0	0	1 441	0	0	0	3 282
Нетна най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции	R0250	106	792	14 057	1 420	6	2 005	176	345	432	19 339
Общо най-добра прогнозна оценка - брутно	R0260	108	1 792	17 183	2 477	6	5 819	292	418	304	28 400
Общо най-добра прогнозна оценка - нетно	R0270	108	1 792	15 342	2 477	6	4 378	292	418	304	25 118
Добавка за риск	R0280	13	75	210	57	0	317	4	8	18	702
Технически резерви - общо											
Технически резерви - общо	R0320	121	1 867	17 393	2 534	6	6 137	296	425	322	29 102
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	1 841	0	0	1 441	0	0	0	3 282
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск - общо	R0340	121	1 867	15 552	2 534	6	4 696	296	425	322	25 820

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020

Валута : k BGN

S.19.01.21 - 01 произшествието

Общозастрахователни претенции

Година на произшествието/Година на поемането на риска	Z0020	1
---	-------	---

Изплатени брутни претенции (некумулативно)

Година		Година на развитие											През текущата година	Общо години (кумулативно)
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Предходна	R0100											0	R0100	0
N-9	R0160	159	327	26	0	0	0	0	0	0	0		R0160	513
N-8	R0170	602	152	4	0	0	0	72	0	0			R0170	829
N-7	R0180	230	125	2	-2	53	0	0	0				R0180	409
N-6	R0190	1 029	305	12	10	0	0	0					R0190	1 357
N-5	R0200	1 044	1 007	62	16	-3	0						R0200	2 125
N-4	R0210	1 824	1 277	62	146	25							R0210	3 333
N-3	R0220	2 249	2 088	223	115								R0220	4 674
N-2	R0230	3 078	2 420	1 545									R0230	7 042
N-1	R0240	2 993	2 107										R0240	5 099
N	R0250	3 312											R0250	3 312
Общо													R0260	28 694

Брутна недисконтирана най-добра прогнозна оценка

Година		Година на развитие											Край на годината (дисконтиран C0360)		
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300			
Предходна	R0100												6	R0100	6
N-9	R0160	0	0	0	0	94	109	56	61	65	69		R0160	69	
N-8	R0170	0	0	0	32	75	74	0	0	0			R0170	0	
N-7	R0180	0	0	92	96	2	0	0	0				R0180	0	
N-6	R0190	0	62	115	54	4	4	0					R0190	0	
N-5	R0200	3 098	589	359	156	35	19						R0200	20	
N-4	R0210	3 749	1 545	892	394	447							R0210	449	
N-3	R0220	4 892	1 674	1 799	1 578								R0220	1 586	
N-2	R0230	6 585	4 458	3 151									R0230	3 168	
N-1	R0240	9 891	7 358										R0240	7 396	
N	R0250	8 262											R0250	8 305	
Общо													R0260	20 999	

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020						
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 променливост	Въздействие от задаване на нулева стойност на изравнителната корекция
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Технически резерви	R0010	29 102	-29 102			
Основни собствени средства	R0020	19 682	-19 682			
Допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност	R0050	19 682	-19 682			
Капиталово изискване за платежоспособност	R0090	15 365	-15 365			
Допустими собствени средства за покриване на минималното капиталово изискване	R0100	19 579	-19 579			
Минимално капиталово изискване	R0110	7 400	-7 400			

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2019		
Валута : k BGN		
S.23.01.01 - 02		
Собствени средства		
		C0060
Резерв за равняване		
Превишение на активите над пасивите	R0700	14 952
Собствени акции (държани пряко или косвено)	R0710	0
Очаквани дивиденди, разпределения и отчисления	R0720	0
Други позиции от основни собствени средства	R0730	11 536
Корекция за позиции от ограничени собствени средства по отношение на портфейли, за които се прилага изравнителна корекция и обособени фондове	R0740	0
Резерв за равняване	R0760	3 416
Очаквани печалби		
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Животозастрахователна дейност	R0770	0
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Общозастрахователна дейност	R0780	-171
Общо очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП)	R0790	-171

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020						
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	7 000	7 000			
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	R0030	8 410	8 410			
Начален капитал, вноски на членовете или еквивалентни позиции от основни собствени средства за взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип	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	4 169	4 169			
Подчинени пасиви	R0140	0		0	0	0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	R0160	103				103
Други позиции от собствени средства, одобрени от надзорния орган като основни собствени средства, които не са посочени по-горе	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 средства						
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 средства по „Платежоспособност II“	R0220					
Приспадания						
Приспадания за дялови участия във финансови и кредитни институции	R0230					
Общо основни собствени средства след приспадания	R0290	19 682	19 579	0	0	103
Налични и допустими собствени средства						
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	19 682	19 579	0	0	103
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	19 579	19 579	0	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	19 682	19 579	0	0	103
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	19 579	19 579	0	0	
КИП	R0580	15 365				
МКИ	R0600	7 400				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	R0620	1,28				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	R0640	2,65				

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020		
Валута : k BGN		
S.23.01.01 - 02		
Собствени средства		
		C0060
Резерв за равняване		
Превишение на активите над пасивите	R0700	19 682
Собствени акции (държани пряко или косвено)	R0710	0
Очаквани дивиденди, разпределения и отчисления	R0720	0
Други позиции от основни собствени средства	R0730	15 513
Корекция за позиции от ограничени собствени средства по отношение на портфейли, за които се прилага изравнителна корекция и обособени фондове	R0740	0
Резерв за равняване	R0760	4 169
Очаквани печалби		
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Животозастрахов	R0770	0
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Общозастрахов	R0780	77
Общо очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП)	R0790	77

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020				
Валута : k BGN				
S.25.01.21				
Капиталово изискване за платежоспособност - за предприятия по стандартната формула				
		Брутно капиталово изискване за платежоспособност	Опростявания	Специфични параметри на предприятието (СПП)
		C0110	C0120	C0090
Пазарен риск	R0010	3 535		
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	R0020	1 886		
Подписвачески риск в здравното застраховане	R0040	3 149		Няма
Подписвачески риск в общото застраховане	R0050	11 445		Няма
Диверсификация	R0060	-5 501		
Риск, свързан с нематериален актив	R0070	0		
Основно капиталово изискване за платежоспособност	R0100	14 513		
Изчисляване на капиталово изискване за платежоспособност		C0100		
Операционен риск	R0130	852		
Капиталово изискване за платежоспособност без добавяне на капитал	R0200	15 365		
Вече определен добавен капитал	R0210	0		
Капиталово изискване за платежоспособност	R0220	15 365		
Подход към данъчната ставка		C0109		
Подход въз основа на средната данъчна ставка	R0590	2		
Изчисляване на корекцията за способността на отсрочените данъци да покриват загуби		C0130		
СОТПЗ	R0640	0		
Максимална СОТПЗ	R0690	-1 536		

Име на Юридическото лице : Групама Застраховане, Дата на приключване : 31/12/2020
Валута : k BGN

S.28.01.01 - 01

Минимално капиталово изискване - Единствено животозастрахователна или единствено общозастрахователна дейност
Елемент от линейната формула за общозастрахователни и общопрезастрахователни задължения

		C0010	
MCRNL Result	R0010	4 302	
		Нетна (от презастраховане/ССЦАПЗР) най-добра прогнозна оценка и ТР, изчислени съвкупно	Нетни (от презастраховане) записани премии през последните 12 месеца
		C0020	C0030
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с медицински разходи	R0020	108	784
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка със защита на доходите	R0030	1 792	3 647
Застраховане и пропорционално презастраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	R0050	15 342	3 622
Друго застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с моторни превозни средства	R0060	2 477	4 787
Морско, авиационно и транспортно застраховане и пропорционално презастраховане	R0070	6	30
Имуществено застраховане и пропорционално презастраховане срещу пожар и други бедствия	R0080	4 378	8 207
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност	R0090	292	215
Оказване на помощ и пропорционално презастраховане	R0120	418	497
Застраховане и пропорционално презастраховане срещу разни финансови загуби	R0130	304	2 127
Общо изчисляване на МКИ			
		C0070	
Линейно МКИ	R0300	4 302	
КИП	R0310	15 365	
МКИ - горна граница	R0320	6 914	
МКИ - долна граница	R0330	3 841	
Комбинирано МКИ	R0340	4 302	
Абсолютна долна граница на МКИ	R0350	7 400	
Минимално капиталово изискване	R0400	7 400	