ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

към 31.12.2018 г.

НА ГРУПАМА ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

Април 2019

Изготвил:

Светла Панчева	Директор Риск, Съответствие и Качество

Утвърдил:

Тихомир Минчев	Прокурист
Селин Болар	Изпълнителен Директор

СЪДЪРЖАНИЕ.....
КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ) 7
А. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ 9
А.1. Дейност 9
А.1.1. Преглед на дружеството Групама Застраховане ЕАД 9
А.1.1.1. Организация на дружеството 9
А.1.1.2. Описание на Групата и позицията на компанията Групама Застраховане в Групата 9
А.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества 10
А.1.2. Анализ на дейността на Групама Застраховане ЕАД 13
А.1.2.1. Съществени линии на бизнес 13
А.1.2.2. Дейност според основна географска област 13
А.1.3. Значими събития от годината 13
А.2. Представяне в подписваческата дейност 14
А.2.1. Цялостно предтавяне на подписваческата дейност 14
А.2.2. Записани премии 15
А.2.3. Възникнали претенции 16
А.2.4. Извършени разходи 16
А.2.5. Промяна в други технически резерви 16
А.3. Инвестиционно представяне 16
А.4. Други дейности 17
А.4.1. Приходи и разходи от други дейности 17
А.4.1.1. Други технически приходи 17
А.4.1.2. Други нетехнически приходи и разходи 17
А.5. Друга информация 17
В. Система на управление 18
В.1. Обща информация за системата на управление 18
В.1.1. Описание на системата за управление 18
В.1.1.1. На ниво дружество 18
В.1.1.2. На ниво Група 19
В.1.2. Структура на административния, управителен или надзорен орган на Групама Застраховане ЕАД 21
В.1.2.1. Съвет на Директорите 21
В.1.2.1.1. Членове 21
В.1.2.1.2. Основни роли и задължения 21
В.1.2.1.3. Комитети докладващи директно на Съвета на Директорите 22
В.1.2.2. Изпълнителен директор 23
В.1.2.2.1. Основни роли и отговорности 23
В.1.2.2.2. Роля на Изпълнителния комитет 23
В.1.2.2.3. Делегиране на отговорности 24
В.1.3. Ключови функции 24
В.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики 25

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

C. Рисков профил ... 36
C.1. Застрахователен (подписвачески) риск ... 36
C.1.1. Изложеност на застрахователен риск ... 36
C.1.1.1. Методи за идентифициране и оценка на рисковете ... 36
C.1.1.2. Описание на съществените рискове ... 36
C.1.2. Концентрация на застрахователния риск ... 37
C.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск ... 38
C.1.3.1. Политика за оценка и подбор на застрахователния риск и определяне на резерви ... 38
C.1.3.2. Презастраховане ... 39
C.1.4. Чувствителност към подписвачески риск ... 39
C.2. Пазарен риск ... 40
C.2.1. Експозиция към пазарен риск ... 40
C.2.1.1. Оценка на рисковете ... 41
C.2.1.1.1. Мерки за оценка ... 41
C.2.1.1.2. Списък със съществени рискове ... 41
C.2.2. Концентрация от пазарния риск ... 41
C.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск ... 41
C.2.4. Чувствителност към пазарен риск ... 42
C.3. Кредитен риск ... 42
C.3.1. Изложеност на кредитен риск ... 42
C.3.2. Концентрации от кредитен риск ... 43
C.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск ... 43
C.3.4. Чувствителност към кредитен риск ... 44
C.4. Ликвиден Риск ... 44
C.4.1. Изложеност на ликвиден риск ... 44
C.4.2. Концентрация на ликвиден риск ... 44
C.4.3. техники за минимизиране на ликвидния риск ... 45
C.4.4. Чувствителност към ликвиден риск ... 45
C.5. Операционен риск ... 45
C.5.1. Изложеност на операционен риск ... 45
C.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рискове ... 45
C.5.1.2. Описание на съществени оперативни рискове ... 46
C.5.2. Концентрация на операционен риск ... 46
C.5.3. Техники за минимизиране на операционния риск ... 46
C.5.3.1. Стратегии за намаление на операционните рискове ... 46
C.5.4. Чувствителност към операционен риск ... 47
C.6. Други съществени рискове ... 48
C.7. Друга информация ... 48
D. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИте на платежоспособност ... 48
D.1. Активи ... 48
D.1.1. Положителна репутация ... 49
D.1.2. Отложени аквизиционни разходи ... 49

D.1.3. Нематериални активи ... 49
D.1.4. Отложени данъци ... 50
D.1.5. Излишъци от пенсионни планове ... 50
D.1.6. Материални активи за собствена употреба ... 50
D.1.7. Инвестиции, различни от активи, представляващи договори, свързани с инвестиционен фонд и индекс ... 50
D.1.7.1. Недвижимо имущество, различно от такова за собствената употреба ... 50
D.1.7.2. Участия в дъщерни дружества, включително малцинствени позиции ... 50
D.1.7.3. Акции, облигации, взаимни фондове, структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа ... 50
D.1.8. Деривтиви ... 51
D.1.9. Депозити различни от парични еквиваленти ... 51
D.1.10. Други инвестиции ... 51
D.1.11. Активи предствляващи договори свързани с инвестиционен фонд или индекс ... 51
D.1.12. Кредити и ипотеки ... 51
D.1.13. Заеми по полици ... 51
D.1.14. Вземания във връзка с презастрахователни договори или дял на презастрахователи в технически резерви ... 51
D.1.15. Други активи ... 52
D.1.15.1. Депозити при цеденти ... 52
D.1.15.2. Вземания от застрахователна дейнсот ... 52
D.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейнсот ... 52
D.1.15.4. Други вземания (с изключение на застраховане) ... 52
D.1.15.5. Съкровищни акции ... 52
D.1.15.6. Капиталови инструменти, обявени, но неплатени ... 52
D.1.15.7. Пари и парични еквиваленти ... 52
D.1.15.8. Други активи извън споменаните по-горе ... 52
D.2. Технически резерви ... 52
D.2.1. Метод за изчисляване и анализиране на различията между оценките за целите на платежоспособността и оценките във финансовите отчети ... 53
D.2.1.1. Най-добра оценка на резервите за претенции общо застраховане ... 53
D.2.1.2. Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане ... 54
D.2.1.3. Технически резерви Животозастраховане ... 55
D.2.1.4. Рискова граница (Животозастраховане и Общо застраховане) ... 55
D.2.1.5. Обяснения за разликите ("Животозастраховане" и "Общо застраховане") между оценката за целите на платежоспособността и оценката във финансовите отчети ... 55
D.2.2. Несигурност, свързана с размера на техническите резерви ... 56
D.2.3. Въздействие на мерките върху дългосрочни и преходни гаранции ... 56
D.2.3.1. Мерки във връзка с дългосрочни гаранции ... 56
D.2.3.2. Преходни мерки относно техническите резерви ... 57
D.3. Други задължения ... 57
D.3.1. Условни задължения ... 58
D.3.2. Провизии, различни от технически резерви ... 58
D.3.3. Провизии за пенсии и други обезщетения ... 58

D.3.4Депозити от презастрахователи ... 59
D.3.5. Отложени данъчни пасиви ... 59
D.3.6. Деривативи ... 59
D.3.7. Задължения към кредитни институции ... 59
D.3.8. Финансови пасиви, различни от заеми от кредитни институции ... 59
D.3.9. Задължения от застрахователни операции и суми, дължими на посредници ... 59
D.3.10. Задължения от презастрахователни операции ... 59
D.3.11. Други задължения (без застрахователни) ... 59
D.3.12. Подчинени задължения ... 59
D.3.13. Други задължения неспоменати по-горе ... 60
D.4. Друга информация ... 60
E. управление на капитала ... 61
E.1. Собствен капитал ... 61
E.1.1. Структура, размер и обем на основния и допълнителния собствен капитал ... 62
E.1.2. Анализ на различията между счетоводния капитал и балансовия капитал, оценени за целите на платежоспособността ... 63
E.2. Капиталово изискване за платежоспособност и Минимално капиталово изискване ... 64
E.2.1. Капиталово изискване за платежоспособност (КИП /SCR) ... 65
E.2.2. Минимално капиталово изискванне (МКИ / MCR) ... 65
E.3. Използване на подмодула "риска от акции" въз основа на продължителността при изчисляване на необходимия капитал за платежоспособност ... 66
E.4. Разлика между стандартната формула и вътрешния модел (неприложимо) ... 66
E.5. Неспазване на минималното капиталово изискване или неспазване на изискването за капиталово изискване за платежоспособност - неприложимо ... 66
E.6. Друга информация ... 67

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 15-19.04.2019 г..

- Дейност и представяне

Записаните премии в Дружеството се увеличават с 30% на годишна база, достигайки размер от 24,042 хил. лв. Дружеството продължава да увеличава пазарния си дял, като достига 1.2%. (2017:1.1%)..

Дружеството отбелязва най-значителен ръст в застраховките Злополука, отбелязвайки 53% ръст в сравнение с предходна година и постигайки 2,778 хил. лв премиен приход. Пазарът на тази застраховка отбелязва ръст от 5% и достига 40,095 хил. Пазарният дял на Групама Застраховане ЕАД нараства от 5% на 7% и Дружеството заема шеста позиция.

Значителен ръст Дружеството отбелязва и при застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите, като тя се увеличава с 51%, достигайки 10,583 хил. лв. Пазарът за този период нараства с 42%, достигайки нива от 935,641 хил. лв. Пазарният дял на Групама Застраховане ЕАД в този вид застраховка нараства от 1.06% до 1.11% и Дружеството заема единадесета позиция.

При застраховките Пожар и други опасности, Групама Застраховане ЕАД отбелязва ръст от 10%, достигайки премиен приход от 4,512 хил. лв. Този ръст идва най-вече от развитие на банков канал на продажби. През 2018г. пазарът отбелязва спад от 3%, достигайки 76,010 хил. лв. Пазарният дял на Дружеството се увеличава до 5.9% (2017:5.2%), като Групама Застраховане ЕАД заема осма позиция.

По отношение на застраховки Индустриален пожар, Групама отбелязва ръст от 1% през 2018г., достигайки премиен приход от 1,406 хил. лв. Дружеството регистрира леко изоставане от пазара, който расте с 2% за същия период, но запазва пазарния си дял от 0.9%

Групама запазва пазарния си дял от 8% при застраховки „Разни финансови загуби“, където за 2018г. записва премиен приход от 1,543 хил. лв. (9% ръст в сравнение с 2017г.). За същия период пазарът записва приход от 20,150 хил. лв.

По отношение на Финансови резултати, основните цели на Дружеството бяха групирани в три категории: ръст на продажбите, нетна комбинирана квота и финансов резултат след данъци. И по трите показателя, Групама преизпълни своите цели.

Нетният резултат е положителен 495 хил. лв, което е 140 хил. лева по-добре от предходната година и и 132 хил.лв. по-добре от бизнес плана за годината.

Нетната комбинирана квота е 100.78 %, което е влошаване в сравнение със същия период на миналата година (100.1%), а също и в сравнение бюджета (100.7%).

- Система за управление

Дружеството се управлява от Съвет на директорите, който определя насоките на дейноста 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 Изпълнитлния директор и Прокуриста.

През финансовата 2018 година не са настъпили съществени промени в системата на управление.

За фискалната 20172018 не е имало значителни промени в системата за управление на риска на предприятието.

- Рисков профил

В съответствие с предвижданията и планирания ръст на застрахователния портфейл със всички линии на бизнес Групама Застраховане ЕАД увеличава Кашиталовото си изискване за платежоспособност (SCR) с 8 % пункта спраямо предходна година, като в абсолютна стойност най-съществено е увеличението в здравен подписвачески риск и общозастрахователен подписвачески риск. Наблюдава се и увеличение на пазарния риск в съответствие с инвестициите на по-големите резерви в държавни ценни книжа с по-дълъг срок, като най-съществен в абсолютен размер е лихвения риск.

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 преимуществото 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 Groupata 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 рискът по общо застраховане консумира по-голям дял (67%) от общата сума на SCR след диверсификационния ефект между модулите и капацитета на отложените данъци, а рискът от здравни застраховки (злополука) е в размер на (17%) от общата сума на SCR след диверсификационния ефект между модулите и капацитета на отложените данъци.

Наблюдава се намаление на делът на риска от неплатежоспособност на контрагент през 2018 година.

Пазарният риск е четвъртият най-важен риск: той представлява 9% от основното капиталово изискване за платежоспособност (SCR - преди диверсификацията и капацитета за поемане на загуби от отсрочени данъчни активи).

- Отчетност за нуждите на платежоспособност

През 2018 са извършени множество нематериални промени в отчетността за целите на платежоспособност в съответствие с препоръките на независимите одитори прегледите на балансите към 06.2016 и 12.2017 и стратегията на GMA.

- Управление на капитала

През 2018 г., по решение на едноличния акционер, реализираната през 2017 г. печалба в размер на 355 хил. лв. е отнесена в увеличение на средствата във фонд резервен.

Също през 2018 г., по решение едноличния, е направено увеличение на размера на фонд резервен със сумата от 2,934 хил. лв.

Коефициентите за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR / КИП) и минималното капиталово изискване (МКИ / MCR) са съответно 147% и 202%.

Собственият капитал, който е допустим за покритие на SCR, възлиза на 15.176 милиона лева към 31 декември 2018 г. в сравнение с 11.049 милиона лева към 31 декември 2017 г. Те се състоят от 14.977 милиона лева от капитала от първи ред и 0.198 милиона лева от капитала от трети ред.

А. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ

А.1. Дейност

А.1.1. Преглед на дружеството Групама Застраховане ЕАД

А.1.1.1. Организация на дружеството

(A)Име и првна форма на дружеството;
(b) ***името и данните за контакт на надзорния орган отговорен за финансовия надзор над дружеството, и****, където е приложимо името на надзорния орган на Групата, към която дружеството принадлежи;*
(c) 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 финансовия 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
- HLB 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;* ***EIOPA - Насоки за докладване и публично оповестяване - EIOPA -BoS-15/109*** ***Насока 1 - Дейност*** *е) опростена структура на групата .*

Groupama е група за взаимно застраховане, банкови и финансови услуги. Основен играч в застраховането във Франция, тя също присъства в международен план.

Групата на Groupama Group ("Групата") е организирана около структура, създадена въз основа на трите степени, описани по-долу:

- Местните фондове ("Местните каси"): те представляват основата на взаимната организация на Groupama и позволяват да се установи истинска близост с осигурените. Местните каси се презастраховат в регионалните каси според специфичен презастрахователен механизъм, чрез който регионалната каса, която замества местните каси на своя избирателен район за изпълнение на техните застрахователни задължения по отношение на членовете. , Мрежата на Groupama има 2900 местни каси.

- Регионалните каси: те са презастрахователни дружества, които под контрола на централния орган Groupama Assurances Mutuelles, от които те са застраховани, носят отговорност за управлението, ценовата си политика и продукти, а в рамките на стратегията на Групата, за търговската си политика. Мрежата на Groupama включва 9 регионални градски каси, 2 регионални отвъдморски каси и 2 специализирани каси.
- Groupama Assurances Mutuelles: централният орган на Групата е презастрахователна компания, водеща холдингова компания в капиталовото подразделение на Groupama Group.

Groupama Assurances Mutuelles и неговите дъщерни дружества, които съставляват капиталовото подразделение на Групата, поддържат, заедно с техните контролиращи акционери, Groupama Regional Caisses и Groupama Holding Filiales et Participatione, които съставляват взаимното застраховане на Groupama Group важни и трайни икономически отношения в областите:

- (i) презастраховане чрез изключително презастраховане и в значителни пропорции от регионалните банки до Groupama Assurances Mutuelles, което води до икономическа солидарност и прехвърляне на част от имуществото и произшествията на регионалните банки към Groupama Взаимно застраховане;
- ii) бизнес отношения между дъщерните дружества на Groupama Assurances Mutuelles и регионалните каси, които водят до разпространение на животозастрахователни, пенсионни, банкови и групови услуги от регионалните каси;
- iii) споразумение относно мерките за сигурност и солидарност, предназначени да гарантират сигурността на управлението и финансовото равновесие на всички регионални каси и взаимно застраховане Groupama и да организират солидарност.

.

A.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества

г) описание на притежателите на квалифицирани участия в дружеството;

EIOPA - Насоки за докладване и публично оповестяване - EIOPA -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), делът 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 Директива2009 / 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 значителна 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-спомагателна 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-спомагателна 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%
Cofintex 6	Франция	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%

Име	Държава	Акционери	% от правата на глас
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 терирории)	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%
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%

Име	Държава	Акционери	% от правата на глас
Финансови дружества			
Cofintex 2	Франция	Groupama Assurances Mutuelles	100%
Groupama Gan Reim	Франция	Groupama Assurances Mutuelles Groupama Property	40% 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) съществените 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 автомобилистите, обща гражданска отговорност, професионални и продуктови отговорности, разни финансови рискове, помощ при пътуване и пътна помощ).

Най-голям е делът на гражданска отговорност на автомобилистите (55%), домашно имущество (19%), злополука (12%), автомобилно каско (9%), разни финансови рискове (6%), индустриален пожар (6%). Дружеството оперира чрез многоканална дистрибуторска система (банково партньорство и брокери, които са основните дистрибуционни канали, но също и регионални агенции, агенти и туристически агенти). През 2018 година чрез своя стратегически банков партньор „Групама Застраховане" ЕАД реализира 40% от брутния премиен приход в общото застраховане, делът на канал Брокери нараства до 52%, като това се дължи основно на застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите.

А.1.2.2. Дейност според основна географска област

Всички дейности на дружеството се извършват в България.

А.1.3. Значими събития от годината

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

През 2018 г. усилията на компанията бяха насочени към подобряване на сътрудничеството с Банка ДСК. Чрез стратегическия си партньор Групама Застраховане ЕАД реализира 40% от брутния премиен приход в общото застраховане през 2018 г. Чрез банка ДСК Дружеството отбелязва най-значителен ръст в застраховките Злополука, отбелязвайки 53% ръст в сравнение с предходна година. Пазарният дял на Групама нараства от 5% на 7% и Дружеството заема шеста позиция.
Компанията продължи успешно да развива партньорствата си брокерите особено в гражданска отговорност на автомобилистите, където ръстът е 51% благодарение на силното увеличение на сегмента на брокерите. Делът на брокерите в общия дистрибуционен микс достигна 52%.
Актуализирани бяха тарифите, както и процедурите за предявяване на претенции, както и средната продължителност на исковете и всички години намалява.

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 съществените 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 предтавяне 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)

	2018			2017
хил. BGN	Общо застраховане	Животозастраховане	Общо ОЗ и ЖЗ	Общо ОЗ и ЖЗ
Записани премии				
Брутни - пряка дейност	24 042		24 042	18 549
Дял на презастрахователи	1 232		-1 232	-782
Нетни	22 810		22 810	17 767
Спечелени премии				
Брутни - пряка дейност	20 614		20 614	15 600
Дял на презастрахователи	1 232		-1 232	-782
Нетни	19 382		19 382	14 818
Възникнали претенции				
Брутни - пряка дейност	9 380		-9 380	-5 984
Дял на презастрахователи	252		252	-343
Нетни	9 128		-9 128	-6 327
Изменение в другите технически резерви				
Брутни - пряка дейност	-65		-65	322
Дял на презастрахователи	0		0	0
Нетни	-65		-65	322
Начислени разходи	10 545		-10 545	-9 021

- Общ анализ на подписваческите приходи и разходи

Групама Застраховане ЕАД не осъществява активно презастраховане.

Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2018 г. е 24‘042 хил. лв., а нетната записана премия е 22‘810 хил. лв., т.е. нетно увеличение с 28% спрямо предходната година.
Спечелените премии възлизат съответно на 20‘614 хил. лв. (брутни) и 19‘382 хил. лв. (нетни) или нетно увеличение с 31%.
Брутните възникналите претенции възлизат на 9‘380 хил. лв., нетните след освобождаване на дял на презастрахователи достигат 9‘128 хил. лв. или увеличение в нетните претенции с 44%.
Нетната сума на промените в други технически резерви възлиза на - 65 хил. лв, което е намаление с 120 %.
Възникнали разходи възлизат на 10 545 хил. лв, което е увеличение със 17%.

- Разбивка по дейности общо застраховане и животозастраховане

Групама Застраховане ЕАД не осъществява животозастрахователна дейност.

А.2.2. Записани премии

(QRT S.05.01.)

Брутни записани премии общо застраховане разбивка по линия на бизнес за 2018 г.:

	2018	
Брутни записани премии	хил.лв.	**дял**
Гражданска отговорност на автомобилистите	10 583	44%
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	5 917	25%
Застраховане във връзка със защита на доходите	2 778	12%
Друго автомобилно застраховане	2 123	9%
Разни финансови загуби	1 543	6%
Помощ при пътуване	750	3%
Обща гражданска отговорност	274	1%
Морско, авиационно и транспортно застраховане	74	0.3%
Общо	**24 042**	**100%**

Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2018 г. е 24‘042 хил. лв., а нетната от презастраховане премия е 22,810 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 прутен премиен приход (Гражданска отговорност на автомобилистите, Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия, Застраховане във връзка със защита на доходите, Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства) представляват 89% от общия брутен премиен приход:

- Автомобилните застраховки („Гражданска отговорност на автомобилистите“ и „Каско на МПС“) представляват 53% от общите брутни записани премии.
- Брутните записани премии в линия на бизнес „Имуществено застраховане – пожар и други щети на имущество“ представлява 25% от общия брутен премиен приход и 23 % от премийния 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, като съответният им дял в общия брутен премиен приход е 19% и 6%.
- 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, . туристически застраховки (помощ при пътуване и отмяна на пътуване).

Брутните спечелени премии са в размер на 20‘614 хил. лв., а нетните от презастраховане са 19‘382 хил. лв.

А.2.3. Възникнали претенции

Source: the cover (QRT S.05.01.)

	2018			
Възникнали претенции 'хил. лв	брутни	%	нетни	%
Гражданска отговорност на автомобилистите	6 479	69%	6 479	71%
Друго автомобилно застраховане	1 280	14%	1 280	14%
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	1 059	11%	807	9%
Помощ при пътуване	303	3%	303	3%
Застраховане във връзка със защита на доходите	242	3%	242	3%
Разни финансови загуби	52	1%	52	1%
Обща гражданска отговорност	10	0%	10	0%
Морско, авиационно и транспортно застраховане	-45	0%	-45	0%
Общо	9 380	100%	9 128	100%

Разходите за предявени претенции възлизат на 9‘380 хил.лв. Брутната квотата на щетимост (сумата на предявените брутни претенции спрямо брутните спечелени премии) е 46%.

Това влошаване от около 9% пункта се обяснява основно с очакваното развитие на квотиата на щестимост на портфейла от Гражданска отговорност на автомобилистите (от 70% до 77% 2017 г. към 2018 г.

А.2.4. Извършени разходи

Стабилна нетна разходна квота – 28% квота на аквизиционни разходи и 24% квота на административни разходи и. Намаление на административните разходи с 4% спрямо предходната година.

А.2.5. Промяна в други технически резерви

Не се наблюдава съществено изменение.

А.3. Инвестиционно представяне

Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние включва цялата следващаа 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 секюритизация.

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

Sourece: S.09.01.01.01

		2018			2017		
Ред номер	**Категория активи**	**Лихва, дивиденти, рента**	**Нетна печалба и загуба**	**Нереализирана печалба и загуба**	**Лихва, дивиденти, рента**	**Нетна печалба и загуба**	**Нереализирана печалба и загуба**
1	Държавни ценни книжа	535 454	-	- 360 543	462 509	- 8 527	738 898
2	Пари в брой и депозити	328	-	-	483	-	-
3	Имущество	-	-		-	-	-

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.

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.

До датата на издаване на отчета Комисия за Финансов Надзор не е одобрила размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции за застраховка гражданска отговорност на автомобилистите към 31.12.2018 според изисквнията на Наредба 53.
Комисия за Финансов надзор е одобрила размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции за застраховка гражданска отговорност на автомобилистите към 31.03.2019 г./

B. СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

B.1. Обща информация за системата на управление

B.1.1. Описание на системата за управление

B.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 дивиденти;
- 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.
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.

B.1.1.2. На ниво Група

Като предисловие се припомня, че на 7 юни 2018 г., в съответствие със закона Sapin 2 от 9 декември 2016 г., е определена законодателната рамка, необходима за превръщането на централния орган на Groupama Group в дружество за взаимно застраховане (SAM), Groupama Assurances Mutuelles се превърна в национален фонд за взаимно презастраховане, специална форма на SAM. Обичайното и име стана Groupama Assurances Mutuelles.

Еволюцията на централния орган, в съответствие с желанието на Groupama, опростява организацията на Групата и й дава консистентност, основаваща се на нейните 3 нива на взаимност, които са местните, регионалните и националните взаимоспомагателни каси.
Регионалните каси са членове на Groupama Assurances Mutuelles и притежават 100% от правата на глас в общите събрания. Акциите на Groupama SA, притежавани от регионалните каси след поглъщането на Groupama Holding и Groupama Holding 2 от Groupama SA са превърнати в взаимни сертификати, издадени от Groupama Assurances Mutuelles.

Групата представя начин на управление, която овластява всеки участник в организацията. Членовете избират свои представители на местно ниво (повече от 34 500 избрани), които сами избират свои представители на регионално и национално ниво. Директорите, които са застраховани от взаимните компании, контролират всички съвети на директорите на юридическите лица на Взаимноспомагателната Група. Те избират мениджърите, които управляват оперативните дейности. Така избраните представители участват във всички органи за вземане на решения на Групата, било то местни каси (2900), регионални и национални каси, чрез федерациите и съветите на директорите на Groupama Assurances Mutuelles и нейните дъщерни дружества. .Groupama взаимно застраховане, земеделски взаимно презастрахователен фонд с национална юрисдикция, е правна структура без капитал, централен орган на мрежата Groupama. Неговите основни задачи са:

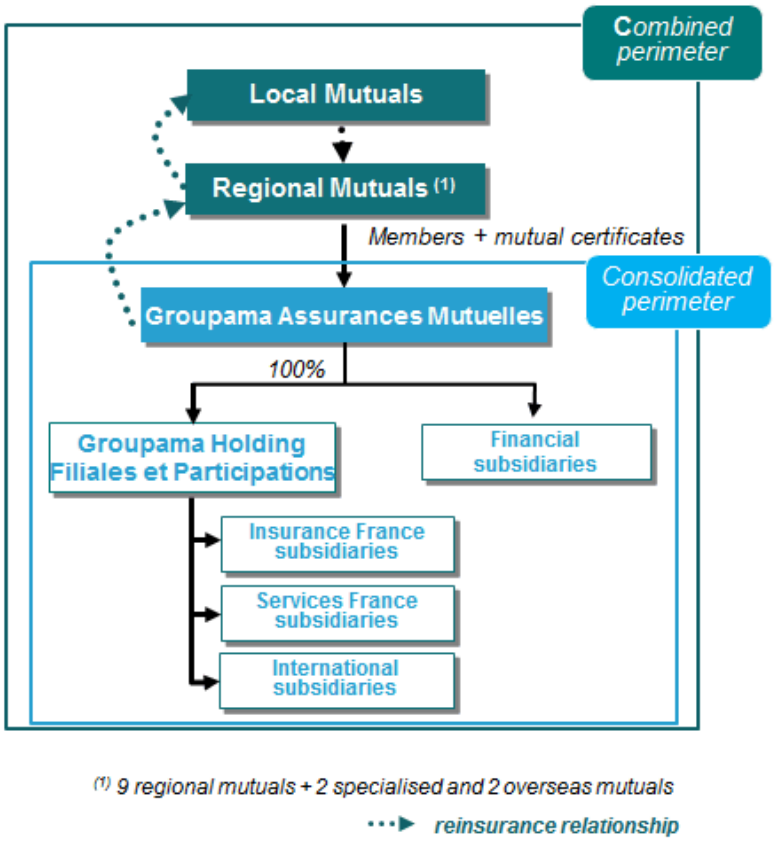
- да осигури съгласуваността и доброто функциониране на организациите в мрежата на Groupama;
- осъществява административен, технически и финансов контрол върху организацията и управлението на организациите от мрежата на Groupama;
- Дефиниране и изпълнение на оперативната стратегия на Groupama Group, в консултация с регионалните взаимни организации;
- презастраховане на регионалните взаимовръзки;
- управлява всички дъщерни дружества;
- създаване на програма за външно презастраховане за цялата група;
- изготвя консолидирани и комбинирани сметки.

По време на трансформацията ролята на селскостопанската професионална организация и политическия орган, по-рано поети от Националната федерация „Групама", бе поета от „Groupama Assurances Mutuelles" и бе създаден орган, посветен на тази роля - Съвет на взаимната ориентация. Мисията на последния е:
- да предложи кандидат за длъжността председател на Съвета на директорите на застрахователната компания „Groupama Mutual Insurance",
- да се определи общите насоки на взаимната група и да се контролира тяхното изпълнение,

- да се определят позициите на Groupama на национално и европейско ниво като професионална селскостопанска организация и участник в живота на териториите.
Съветът за взаимна ориентация осъществява своите мисии под формата на становища, препоръки и предложения за действия. Изпълнението им се решава от компетентните административни и управленски органи на Дружеството.

Състои се от 49 членове и обединява 5 представители от всички 9 регионални градски каси (председател на Съвета на директорите, както и четирима членове, определени от тях от членовете на Съвета на директорите) и по един представител от всяка една от 2-те каси на отвъдморските департаменти и 2-те специализирани фонда (председател на Съвета на директорите).

- Опростена правно - организационна схема



Комбиниран периметър

Местни каси

Регионални каси
Членове + взаимни сертификати

Консолидиран периметър
Групама Взаимно застраховане

Групама Холдинг Дъщерни Дружества и Участия
Застрахователни дъщерни дружества Франция
Дъщерни дружества за услуги Франция
Международни дъщерни дружества
Финансови дъщерни дружества

([1]) 9 градски регионални каси, 2 отвъдморски каси и 2 специализирани каси
……> Презастрахователна връзка

За да осигури правилното функциониране на взаимоспомагателното поделение и упражняването на ролята на централен орган, изпълнителният комитет на групата участва в разработването и оперативния мониторинг на стратегията на групата. Той изпълнява стратегията в рамките на Групата, като осигурява оперативната координация на дейностите на цялата група.
Той се състои от генералните директори на градските регионални каси и висшите ръководители на Groupama Assurances Mutuelles. Той се председателства от главния изпълнителен директор на Groupama Assurances Mutuelles. Той се среща като правило два пъти месечно.

Специализирани оперативни комитети (COMOP) - търговски; за развитие; за операции; за компютърни технологии; финансови; за човешки ресурси; комуникационни; одиторски, за риск и контрол - обединяват съответните ръководители на структурите на групата. Те изучават досиетата на изпълнителния комитет на групата и предлагат мерки, които да бъдат предприети на оперативно ниво при прилагането на стратегическите насоки.

Управлението на всяка от застрахователните дружества на Групата е отражение на организацията на Групата. Съветът на директорите на Groupama Assurances Mutuelles включва председателите на 9 регионални градски каси, както и независими директори. Съветът на директорите на дъщерните

дружества включва регионален председател, членове на съвета за взаимна ориентация (самите директори на регионалните каси) и представители на ръководството на Groupama Assurances Mutuelles.

B.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 2018 г. не са правени съществени промени в системата за управление на дружеството. Като помощен орган къмСъвета 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.

B.1.2.1. Съвет на Директорите

B.1.2.1.1. Членове

Администрирането и управлението на дружеството се извършва от неговия съвет от 4 директори, назначени от единствения собственик.
Съветът на директорите се състои от следните лица:

- Един председател
- Трима членове, от които:
  - един в независим член и
  - един е изпълнителен директор

B.1.2.1.2. Основни роли и задължения

- **<u>Отговорности на Съвета на Директорите</u>**

Съветът на директорите определя посоката, в 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.

- **<u>Отговорности на председателя на Съвет на директорите</u>**

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.

- **<u>Правомощия предоставени само на Съвета на директорите</u>**

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 плановете, 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.

B.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 финансовия 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.

B.1.2.2. Изпълнителен директор

B.1.2.2.1. Основни роли и отговорности

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

- организира изпълнението на решенията, взети от единствения собственик и от управителния съвет,
- ръководи дейността на Дружеството и решава всички въпроси в рамките на неговата компетентност съгласно Устава, Решенията на единствения собственик и Съвета на директорите и вътрешните правила на Дружеството;
- контролира дейността на Дружеството, освен в случаите, когато контролът е в компетенцията на други органи на Дружеството;
- незабавно докладва на Съвета на директорите за всички съществени обстоятелства на Дружеството;
- представлява дружеството пред държавни и общински органи и организации, съдилища или конкретни юрисдикции, пред юридически и физически лица, както и при поддържане на трудовите правоотношения, със служителите на Дружеството,
- 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.

B.1.2.2.2. Роля на Изпълнителния комитет

Изпълнителниият 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.

B.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 ръководтсвото;
- 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.

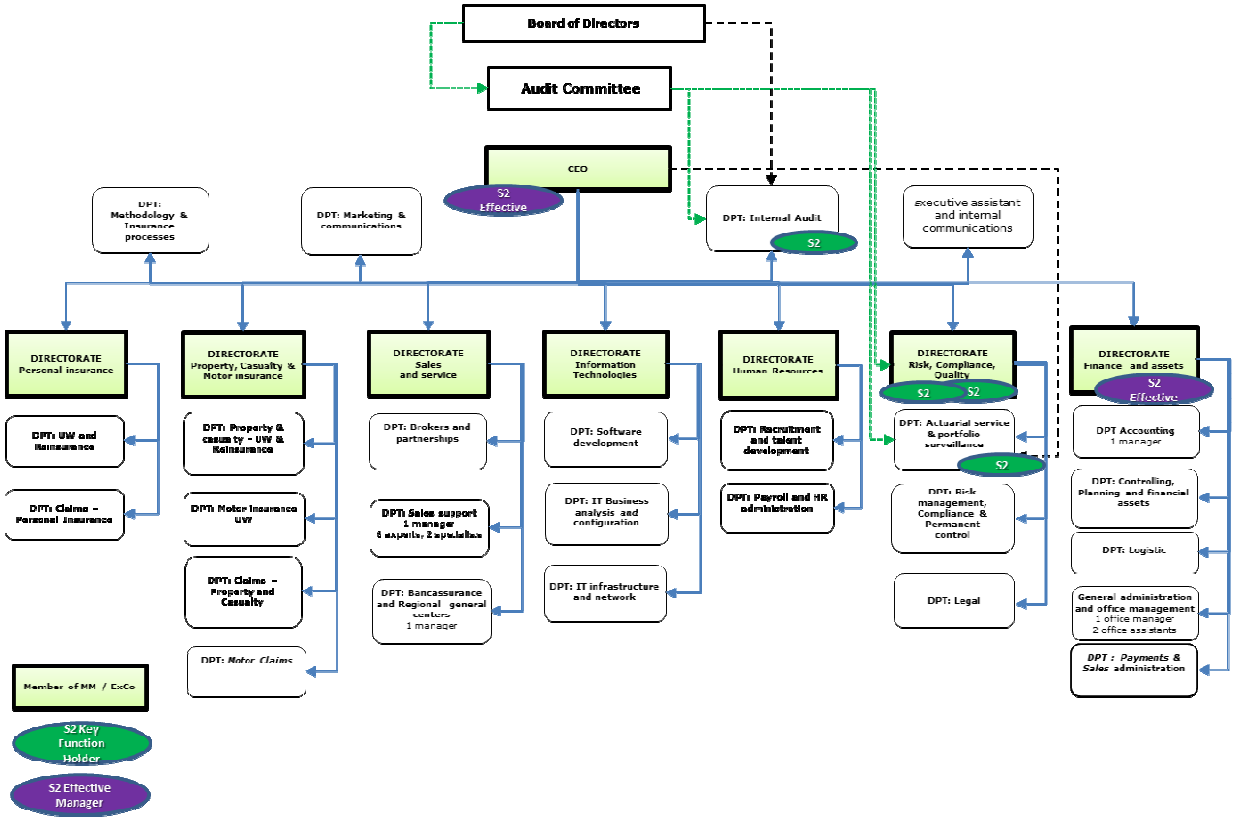
B.1.3. Ключови функции

- описание на основните роли и отговорности на ключовите функции;
<u>Насока 3 (Орган за надзор и регулиране на надзора - ACPR - френски регулаторен орган) Пояснение): управленска структура</u>   *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 и мат директна линия на отчетност към Одитния комитет и Съвета на директорите.

По-долу е показана от извадка от организационната схема на компанията, което показва, че е налице независимост и отделяне между различните ключови функции:



B.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики

в) информация за политиката и практиките за възнагражденията по отношение на административния, управителния или надзорния орган и, освен ако не е посочено друго, служителите, включително:
i) принципите на политиката за възнагражденията, с обяснение на относителното значение на фиксираните и променливите елементи на възнаграждението;
ii) информация за индивидуалните и колективните критерии за ефективност, на които се основава всяко право на опции, акции или променливи компоненти на възнаграждението;
iii) описание на основните характеристики на схемите за допълнително пенсионно осигуряване или ранно пенсиониране за членовете на административния, управителния или надзорния орган и другите ключови титуляри;

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

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

B.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.

B.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.

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

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

б) описание на процеса за оценка на подходящите и подходящи качества на ефективните управители или на онези, които заемат други ключови функции.

B.2.1. Изисквания за квалификация и надеждност

B.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.

B.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.

B.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.

B.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 ключови функции и директори се приканват да подпишат декларация, че нямат присъди.

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

B.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.

B.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 създала вертикални защити, които я предпазват от настъпването на двугодишни събития. Накрая, прдприятието записа 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.

B.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 еднородни рискови категории, а видовете риск се разделят на по-фини класификации въз основа на тяхното проявление.

B.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 B.3.2.) Се извършва от предприятието в съответствие с разпоредбите и се съобщава на управителните органи на предприятието.

B.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността

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 ;
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;
(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.

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

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

B.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.

B.3.2.1.1. Организиране на дейостите по ORSA

B.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 дейнсотите по ORSA за Групата и за дъщерните дружеств 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 анализираните 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 съответсвие 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 дружестат определението за неблагоприятни сценарии;
- предлага техните анализи, стандартна подкрепа и документи, адаптирани към техните особености, за да улеснят работата си по ORSA;
- подпомага дружеството при попълването на ORSA файла им.

B.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.

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

B.3.2.1.2.1. Обхват на отговорността на ключовите функции

- Функцията за управление на риска и съответсвие 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 съответсвие гарантира, че рискът от несъответствие се отчита в процеса на ORSA:
- Актюерската функция гарантира съответствие с актюерските стандарти на Групата.

B.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.

B.3.2.1.3. Административни, управителнни органи и специализирани комисии

- Изпълнителният директор и прокуристът 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 предприятието;
  - потвърждава принципите и допусканията, разгледани за ORSA и одобрява ORSA докладите.

B.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, залегнали 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.

B.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.

B.4. Система за вътрешен контрол

B.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.

B.4.2. Изпълнение на функцията за съответствие

б) описание на изпълнението на функцията за съответствие.

Функцията за постоянен контрол и съответствие се осъществява от Отдел Управление на риска, съответствие и постоянен контрол в Групама 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. 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 за постоянен контрол и съответствие прави преглед на управленските отчети и табла, създадени от функцията за постоянен контрол и съответствие на предприятието.

B.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.

B.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 ангажименти:

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

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

Функцията за вътрешен одит се основава на следните принципи:

- планът с одитните ангажименти се разработва според (i) нормата на периодичните одити; (ii) интервютата с ключови мениджъри, отговорни за дейността; (iii) анализ на картографирането на риска на Групата във връзка с ключовата функция за управление на риска; 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 ангажимент. Одиторите имат свободен достъп до всички документи, необходими за изпълнение на техния ангажимент. Поверителността на данните, застрахователната или банковата тайна не могат да бъдат използвани срещу одиторите. В случай на възпрепятстване, 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.

B.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.

B.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.

B.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.

B.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.

B.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.

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

8. Отчетът за платежоспособност и финансово сътояние:

- 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.

B.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.

B.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

B.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

B.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.

C. РИСКОВ ПРОФИЛ

C.1. Застрахователен (подписвачески) риск

C.1.1. Изложеност на застрахователен риск

C.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 B.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):

- Премиен 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 a priori рискове, различни анализи или да кажат експерти и т.н.).

C.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 E.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 § C.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) информация 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, информация за техните характеристики и обем;

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

През 2018 г. предприятието не е претърпяло значителна промяна в рисковия си профил.

C.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 B.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 резеервиране, 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 Подписвaческата 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 намаление на рисковете се състои от:

- набор от принципи и правила ввъв връзк 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 подписвне на застрхователни 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 взаимоспомагателни дружества в сътрудничество с полицията, Renault и Total в прогимназиите и гимназиите.

- Рискове за застраховане на домакинствата с предлагането на дистанционни средства за наблюдение, които са свързани с откриване на пробиви, пожари и проверка на правилната работа на пожарогасителите и др.
- Търговските и общинските рискове чрез одити и препоръки или дори налагането на превантивни мерки чрез вътрешна мрежа за предотвратяване на рискове;
- риск, свързан с метеорологичните условия: предоставяне на разположение на застрахованите общини и евентуално на отделните застраховани лица на информация, която да предвижда и отстранява тези рискове;
- Здравните рискове се разглеждат чрез много услуги, уебсайт, посветен на създаването и организирането на събития с експерти по здравни теми.

➢ Управление на риска от акумулации

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

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

➢ Правила за обработка и 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 поетите 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

C.2. Пазарен риск

C.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 гарантираене 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	31/12/2018 в хил. лева
Облигации	27 213
Акции	
Предприятия за групово инвестиране	
Структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа	
Парични средства и депозити	5 976
Материални активи	171
Активи по полици, свързани с фондове и индекси	
Деривативни активи и пасиви	
Други	
Обща сума	**33 360**

През изминалия период предприятието не прехвърляло рискове към предприятия със специално предназанчение 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.

C.2.1.1. Оценка на рисковете

C.2.1.1.1. Мерки за оценка

Методите за индентифициране и измерване на рисковете са описани в параграф B.3.1.2.

(c) 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.

C.2.1.1.2. Списък със съществени рискове

Разбивката на капиталовото изискване намираща се в параграф E.2.2 показва тегло на пазарния риск от (13.7%) от основния КИП (basic SCR) и диверсификацията между модулите.
Пазарният риск е 14.4% от КИП (SCR); той е третият най-важен риск. Двата най-важни компонента на пазарния риск са лихвеният и валутният риск.

C.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, не са значителни, а именно 1,4% от общото капиталово изискване за пазарен риск след диверсификации. Освен това капиталовите изисквания за пазарни под-модули са значително по-малко от 20% от BSCR (параграф *E.2.2.*).

C.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск

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

Източник: Политика за управление на рисковете

Различните стратегии за намаляване на риска могат да се прилагат отделно или да се допълват, за да се поддържа балансиран рисков профил. Те са дефинирани по отношение на рисковата стратегия на Групама 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 едновременни 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 2018 година дружеството инвестира в български държавни ценни книжа лева и евро, в депозити и поддържа адекватна позиция на средствата в брой.

C.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 СОРП (ORSA):

- лихвоносни активи – държавни ценни книжа и депозити.

По този начин се прави възможно очертаването на неблагоприятни пазарни ситуации от различен тип и интензивност.
Прилганите методи за изчисление са следните:

- допустимите средства и нереализирани капиталови загуби към 31/12 / 2018 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.

C.3. Кредитен риск

C.3.1. Изложеност на кредитен 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 преднзанчение за гарантираене 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.

C.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.

C.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск

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

- **Риск от неизпълнение на презастраховател**

Тъй като цедирането представлява прехвърлянето на част от рисковете, приети от прехвърлящото дружество, към презастрахователи, качеството на презастрахователите трябва редовно да се проверява, за да се контролира и ограничава кредитния риск на третите презастрахователи. Отделът за външни цесии и презастраховане на Groupama Assurances Mutuelles (DCER) обучава и ръководи екипа за групово презастраховане, който преглежда и утвърждава одобрен списък на презастрахователи за всички външни презастрахования, преотстъпени от дружества от Групата (включително Groupama Assurances Mutuelles) съгласно различни критерии (платежоспособност, оценки, способност да отговарят на изискванията за защита, подкрепа и обем на контрагентите и т.н.)

Списъкът с тези презастрахователи е цялостно преразглеждан най-малко два пъти годишно. През годината се осигурява постоянен мониторинг, за да се актуализират рейтингите от комитета по презастраховане на групата към промените в тенденциите, които биха могли да настъпят при презастраховател, които биха могли да променят оценката на неговата

платежоспособност. За всяко външно презастрахователно пласиране, всички презастрахователи, към които са се обърнали компаниите за пласиране извън групата Groupama, трябва първо да бъдат включени в списъка на Комитета за сигурност и презастраховане на Групата.

C.3.4. Чувствителност към кредитен риск

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

Тестовете за устойчивост на риска от неизпълнение на презастрахователите бяха направени чрез симулации на стрес-тестове за рисковете, които се смятаха за важни за вътрешния презастраховател Groupama Assurances Mutuelles.
Освен това, тест за устойчивост при неизпълнение на плащания на премии е извършен чрез увеличаване на риска от неизпълнение на клиент и неизпълнение на застрахователен посредник.

C.4. Ликвиден Риск

C.4.1. Изложеност на ликвиден 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 преднзанчение за гарантираене 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.

C.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.

C.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.

C.4.4. Чувствителност към ликвиден риск

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

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

C.5. Операционен риск

C.5.1. Изложеност на операционен риск

C.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рискове

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 преднзанчение за гарантираене 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 на неограничена отговорност;
- Риск от застраховане извън обхвата на презастраховането;
- Риск от външни измами;
- Кибер риск;
- Неизпълнение на информационните системи;
- Репутационен риск
- Риск от неоторизирана търговия / инвестиции.

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 бзинес 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 избра 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 ресурски
- Неналичност или недостъпност на работни помещения
- Неизпълнение на ИТ системите

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

C.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 обработвните 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 задължение 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.

C.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.

C.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.

C.6. Други съществени рискове

Няма

C.7. Друга информация

Няма

D. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

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

D.1. Активи

1. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата следваща информация относно оценката на активите на застрахователното или презастрахователното дружество за целите на платежоспособността:
а) поотделно за всеки значим клас активи, стойността на активите и описание на базите, методологиите и ключовите предположения, използвани при оценката им за платежоспособност;
б) отделно за всеки значим клас активи количествено и качествено обяснение на всяка съществена разлика между основите, методите и основните допускания, използвани от дружеството за оценяване на активите за целите на платежоспособността, и тези, използвани за тяхната оценка във финансовите отчети.
Насока 6 (Пояснение на Надзора за контрол и разрешаване на проблеми) - Информация за категориите за агрегиране *В раздел " D.1 Активи" на ОПФС (SFCR), изброени в приложение XX към делегирания регламент (ЕС) №. 2015/35, ако дружествата събират активи от значителни категории, за да опишат базата за оценка, прилагана към тях, вземат предвид характера, функцията, риска и 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 репотация 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 Международните счетоводни стандарти (МСС) 12.

Отсрочените данъци се оценяват, като се отчита:

- пренасяне на неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби;
- временни разлики, произтичащи от несъответствието между стойността на активите и пасивите, признати и оценени в съответствие с Платежоспособност 2, и данъчните стойности на активите и пасивите.

Отчитат се всички пасиви по отсрочени данъци. Обаче отсрочените данъчни активи се признават само ако има вероятност да бъдат компенсирани с бъдещи облагаеми печалби, като се вземе предвид ограничаването на данъчната загуба или неизползваните данъчни кредити.

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 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 ипотеки

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 дейнсот

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

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

D.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейнсот

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.
h) 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 брутните 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 режийните 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 31.12.2018 г., умножено по цената на капитала (6%), и измерената продължителност на брутните задължения на 31.12.2018 г., както и дисконтовия фактор за една година, съответстващ на основния безрисков лихвен процент през 2018 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 чувствителноси 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;
g) 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 77б от Директива 2009/138 / ЕО;
- не използва преходната мярка за безрисковите лихвени проценти, посочени в член 308в от Директива 2009/138 / ЕО;
- Не използва корекцията за променливост (VA), посочена в член 77е от Директива 2009/138 / ЕО. Ефектите от намалението на 0 на тази корекция са показани в следната таблица: (QRT S.22.01.01)

Към 31/12/2018 в хил. BGN	**с VA**	**без VA**	**ефект**
Технически провизии	17 150	17 150	0
Избираеми собствени средства за КИП (SCR)	15 186	15 186	0
Избираеми собствени средства за МКИ (MCR)	14 977	14 987	10
КИП (SCR)	10 321	10 321	0
МКИ (MCR)	7 400	7 400	0
Кефициент Избираеми собствени средства към КИП (SCR)	147%	147%	0%
Кефициент Избираеми собствени средства към МКИ (MCR)	202%	203%	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 обобщят 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 плановете за дефинирани доходи, нетно от справедливата стойност на активите на плановете.

Тази позиция на предприятието е несъществена.

D.3.4Депозити 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 презастрахованото 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 неспоменати по-горе

Не е приложимо

D.4. Друга информация

5. Докладът за платежоспособността и финансовото състояние представя в отделен раздел цялата друга значима информация относно оценката на активите и пасивите за целите на платежоспособността.
Референция към становището на Европейския орган за застраховане и професионално пенсионно осигуряване (ЕОЗППО) относно публикуването на информация относно използването на преходни мерки за изчисляване на техническите резерви (21/12/2018)

Не е приложимо

E. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

E.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;
b) 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;
c) размера на допустимия капитал за покриване на изискуемия капитал за платежоспособност, класифициран по ниво;
d) сумата на допустимия оригинален капитал за покриване на минималния капитал, класифициран по ниво;
e) 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;
f) 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;
h) 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 (g) имената на контрагентите не се разкриват, ако такова разкриване е правно невъзможно или невъзможно или ако съответните контрагенти не са съществени.
<u>Насока 11: Собствен капитал - Допълнителни коефициенти на платежоспособност</u> *В раздел "E.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.*
<u>Насока 12 Собствен капитал - Информация за структурата, размера, качеството и допустимостта на собствения капитал</u> *В раздел "E.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. нивото на класификация на всяка оригинална статия на собствения капитал и обосновката за тази класификация;* *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) 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;
k) по отношение на позиции, удържани от собствен капитал: *i. общият излишък от активи над пасивите в рамките на обособените фондове и портфейли, към които се прилага корекцията на еквалайзера, като се определи сумата, за която се прави корекция при определяне на наличния капитал;* *ii. обхвата и причините за ограниченията, приспаданията и значителните капиталови разходи.*

E.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.

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

E.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.

E.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 31/12/2018 в хил BGN**
КИП	10 321
Корекции (вкл. RFF)	-1 147
Базов **КИП**	10 793
Op (**КИП** операционен риск)	675
КИП Пазарен риск	1 486
КИП Здравен риск	4 365
КИП Кредитен риск	738
КИП Риск Животозастраховане	0
КИП Риск Общозастраховане	8 737
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 31/12/2018, не използва стандартна форма параметри, които са уникални за дружеството или са опростени калкулации.

E.2.2. Минимално капиталово изискванне (МКИ / MCR)

Размерът на минималния капитал, изискван в края на референтния период, е 7.4 млн. Лв. по данни от 31.12.2018 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.

E.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.

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

Неприложимо за дружеството.

E.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.

E.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

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Balance sheet		
S.02.01.01.01		
		Solvency II value
		C0010
Assets		
Goodwill	R0010	
Deferred acquisition costs	R0020	
Deferred tax assets	R0040	209 000.00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	74 000.00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	30 787 000.00
Bonds	R0130	27 213 000.00
Government Bonds	R0140	27 213 000.00
Deposits other than cash equivalents	R0200	3 574 000.00
Reinsurance recoverables from:	R0270	22 000.00
Non-life and health similar to non-life	R0280	22 000.00
Non-life excluding health	R0290	251 000.00
Health similar to non-life	R0300	-229 000.00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	739 000.00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	102 000.00
Cash and cash equivalents	R0410	2 402 000.00
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	171 000.00
Total assets	R0500	34 506 000.00
Liabilities		
Technical provisions – non-life	R0510	17 150 000.00
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	15 729 000.00
Best Estimate	R0540	15 183 000.00
Risk margin	R0550	546 000.00
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	1 421 000.00
Best Estimate	R0580	1 320 000.00
Risk margin	R0590	101 000.00
Pension benefit obligations	R0760	178 000.00
Insurance & intermediaries payables	R0820	232 000.00
Reinsurance payables	R0830	263 000.00
Payables (trade, not insurance)	R0840	1 497 000.00
Total liabilities	R0900	19 320 000.00
Excess of assets over liabilities	R1000	15 186 000.00

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018 , published on: 15/04/2019 14:34:32

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Non-Life & Accepted non-proportional reinsurance

S.05.01.01.01

		Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional reinsurance)								Total
		Income protection insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	
		C0020	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0110	C0120	C0200
Premiums written										
Gross - Direct Business	R0110	2 778 000.00	10 583 000.00	2 123 000.00	74 000.00	5 917 000.00	274 000.00	750 000.00	1 543 000.00	24 042 000.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0120	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reinsurers' share	R0140	0.00	566 000.00	53 000.00	7 000.00	579 000.00	16 000.00	11 000.00	0.00	1 232 000.00
Net	R0200	2 778 000.00	10 017 000.00	2 070 000.00	67 000.00	5 338 000.00	258 000.00	739 000.00	1 543 000.00	22 810 000.00
Premiums earned										
Gross - Direct Business	R0210	2 255 000.00	8 381 000.00	1 884 000.00	74 000.00	5 624 000.00	320 000.00	740 000.00	1 336 000.00	20 614 000.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0220	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reinsurers' share	R0240	0.00	566 000.00	53 000.00	7 000.00	579 000.00	16 000.00	11 000.00	0.00	1 232 000.00
Net	R0300	2 255 000.00	7 815 000.00	1 831 000.00	67 000.00	5 045 000.00	304 000.00	729 000.00	1 336 000.00	19 382 000.00
Claims incurred										
Gross - Direct Business	R0310	242 000.00	6 479 000.00	1 280 000.00	-45 000.00	1 059 000.00	10 000.00	303 000.00	52 000.00	9 380 000.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0320	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reinsurers' share	R0340	0.00	0.00	0.00	0.00	252 000.00	0.00	0.00	0.00	252 000.00
Net	R0400	242 000.00	6 479 000.00	1 280 000.00	-45 000.00	807 000.00	10 000.00	303 000.00	52 000.00	9 128 000.00
Changes in other technical provisions										
Gross - Direct Business	R0410	0.00	-43 000.00	-37 000.00	0.00	0.00	0.00	15 000.00	0.00	-65 000.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	R0420	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reinsurers'share	R0440	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	R0500	0.00	-43 000.00	-37 000.00	0.00	0.00	0.00	15 000.00	0.00	-65 000.00
Expenses incurred	R0550	1 362 000.00	1 987 000.00	877 000.00	38 000.00	4 213 000.00	185 000.00	569 000.00	1 314 000.00	10 545 000.00

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018 , published on: 15/04/2019 14:34:42

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Non-Life

S.17.01.01

		Segmentation for:								Total Non-Life obligation
		Direct business and accepted proportional reinsurance								
		Income protection insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	
		C0030	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0120	C0130	C0180
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM										
Best estimate										
Premium provisions										
Gross - Total	R0060	1 147 320.02	2 874 329.04	460 532.61	0.00	1 687 379.20	82 442.64	82 762.74	574 980.24	6 909 746.50
Gross - direct business	R0070	1 147 320.02	2 874 329.04	460 532.61	0.00	1 687 379.20	82 442.64	82 762.74	574 980.24	6 909 746.50
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	-229 133.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-229 133.24
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110	-229 133.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-229 133.24
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	-229 133.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-229 133.24
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	1 376 453.26	2 874 329.04	460 532.61	0.00	1 687 379.20	82 442.64	82 762.74	574 980.24	7 138 879.74
Claims provisions										
Gross - Total	R0160	172 766.70	6 882 957.80	756 261.68	7 987.42	1 187 578.18	133 271.26	392 065.18	60 293.36	9 593 181.56
Gross - direct business	R0170	172 766.70	6 882 957.80	756 261.68	7 987.42	1 187 578.18	133 271.26	392 065.18	60 293.36	9 593 181.56
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0.00	0.00	0.00	0.00	252 242.18	0.00	0.00	0.00	252 242.18
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	0.00	0.00	0.00	0.00	252 242.18	0.00	0.00	0.00	252 242.18
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0.00	0.00	0.00	0.00	250 955.01	0.00	0.00	0.00	250 955.01
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	172 766.70	6 882 957.80	756 261.68	7 987.42	936 623.16	133 271.26	392 065.18	60 293.36	9 342 226.55
Total Best estimate - gross	R0260	1 320 086.71	9 757 286.83	1 216 794.30	7 987.42	2 874 957.38	215 713.90	474 827.92	635 273.60	16 502 928.06
Total Best estimate - net	R0270	1 549 219.95	9 757 286.83	1 216 794.30	7 987.42	2 624 002.37	215 713.90	474 827.92	635 273.60	16 481 106.29
Risk margin	R0280	101 055.93	173 087.39	22 038.60	872.84	287 931.94	3 111.33	13 102.96	45 969.15	647 170.14
Technical provisions - total										
Technical provisions - total	R0320	1 421 142.64	9 930 374.22	1 238 832.90	8 860.26	3 162 889.32	218 825.23	487 930.88	681 242.75	17 150 098.20
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	-229 133.24	0.00	0.00	0.00	250 955.01	0.00	0.00	0.00	21 821.77
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	1 650 275.89	9 930 374.22	1 238 832.90	8 860.26	2 911 934.31	218 825.23	487 930.88	681 242.75	17 128 276.44
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)										
Cash out-flows										
Future benefits and claims	R0370	3 290 463.11	2 774 124.68	368 088.83	0.00	539 584.19	40 303.45	37 624.02	390 485.62	7 440 673.91
Future expenses and other cash-out flows	R0380	6 790 037.47	100 204.35	92 443.78	0.00	1 147 795.01	42 139.20	45 138.72	3 434 268.31	11 652 026.84
Cash in-flows										
Future premiums	R0390	8 933 180.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3 249 773.69	12 182 954.25
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)										
Cash out-flows										
Future benefits and claims	R0410	172 699.43	6 611 157.10	747 630.25	6 970.51	1 129 673.60	132 637.77	317 784.22	60 058.57	9 178 611.46
Future expenses and other cash-out flows	R0420	67.26	271 800.70	8 631.43	1 016.92	57 904.57	633.48	74 280.96	234.79	414 570.11

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018 , published on: 20/04/2019 11:09:01

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Total (no breakdown by currency)	Unit	BGN

Non-life insurance claims

S.19.01.01.01

Line of business*	Z0010		*Z0010 Line of business 1 - 1 and 13 Medical expense insurance 2 - 2 and 14 Income protection insurance 3 - 3 and 15 Workers' compensation insurance 4 - 4 and 16 Motor vehicle liability insurance 9 - 9 and 21 Credit and suretyship insurance 10 - 10 and 22 Legal expenses insurance 11 - 11 and 23 Assistance 12 - 12 and 24 Miscellaneous financial loss
Accident year / Underwriting year*	Z0020	1	*Z0020 Accident year or Underwriting year 1 - Accident year 2 - Underwriting year
Currency*	Z0030	Total	*Z0030 Currency ISO 4217 alphabetic code
Currency conversion*	Z0040	2	*Z0040 Currency conversion 1 - Original currency 2 - Reporting currency

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Prior	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130	76 083.88	150 335.04	34 000.00	11 543.52	24 319.90	0.00	2 304.14	9 738.48	536.14	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0140	301 818.18	52 255.02	59 713.04	4 341.58	58.80	3 050.26	583 477.68	62 211.10	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0150	417 011.18	478 976.74	67 868.14	127 605.98	17 215.64	81 756.04	20 848.88	0.00	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0160	773 957.04	342 402.14	387 442.56	850 963.40	126 250.84	37 220.28	72 859.90	0.00	932.76	0.00						
N-8	R0170	611 206.20	581 156.16	69 982.10	43 940.06	14 601.12	7 308.04	0.00	0.00	0.00							
N-7	R0180	318 663.76	654 232.24	52 988.82	763.28	0.00	0.00	0.00	0.00								
N-6	R0190	1 203 927.86	303 273.86	7 281.40	0.00	0.00	0.00	144 392.70									
N-5	R0200	459 836.52	250 760.40	3 298.02	-3 695.64	106 318.36	0.00										
N-4	R0210	2 074 637.24	610 976.40	24 558.36	19 772.42	0.00											
N-3	R0220	2 087 875.68	2 013 064.60	124 317.12	32 520.80												
N-2	R0230	3 647 869.12	2 594 635.86	137 428.86													
N-1	R0240	4 512 497.52	4 197 332.30														
N	R0250	6 183 247.96															

Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

		In Current year	Sum of all years (cumulative)
		C0170	C0180
Prior	R0100	0.00	0.00
N-14	R0110	0.00	0.00
N-13	R0120	0.00	0.00
N-12	R0130	0.00	308 861.10
N-11	R0140	0.00	1 066 925.66
N-10	R0150	0.00	1 211 282.60
N-9	R0160	0.00	2 592 028.92
N-8	R0170	0.00	1 328 193.68
N-7	R0180	0.00	1 026 648.10
N-6	R0190	144 392.70	1 658 875.82
N-5	R0200	0.00	816 517.66
N-4	R0210	0.00	2 729 944.42
N-3	R0220	32 520.80	4 257 778.20
N-2	R0230	137 428.86	6 379 933.84
N-1	R0240	4 197 332.30	8 709 829.82
N	R0250	6 183 247.96	6 183 247.96
Total	R0260	10 694 922.62	38 270 067.78

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650	C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710	C0720	C0730	C0740	C0750
Prior	R0300																
N-14	R0310																
N-13	R0320																
N-12	R0330	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0340	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0350	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0360	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
N-8	R0370	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00							
N-7	R0380	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
N-6	R0390	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
N-5	R0400	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
N-4	R0410	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
N-3	R0420	0.00	0.00	0.00	0.00												
N-2	R0430	0.00	0.00	0.00													
N-1	R0440	0.00	0.00														
N	R0450	0.00															

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C0760	C0770
Prior	R0300	0.00	0.00
N-14	R0310	0.00	0.00
N-13	R0320	0.00	0.00
N-12	R0330	0.00	0.00
N-11	R0340	0.00	0.00
N-10	R0350	0.00	0.00
N-9	R0360	0.00	0.00
N-8	R0370	0.00	0.00
N-7	R0380	0.00	0.00
N-6	R0390	0.00	0.00
N-5	R0400	0.00	0.00
N-4	R0410	0.00	0.00
N-3	R0420	0.00	0.00
N-2	R0430	0.00	0.00
N-1	R0440	0.00	0.00
N	R0450	0.00	0.00
Total	R0460	0.00	0.00

Net Claims Paid (non-cumulative) - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C1200	C1210	C1220	C1230	C1240	C1250	C1260	C1270	C1280	C1290	C1300	C1310	C1320	C1330	C1340	C1350
Prior	R0500																0.00
N-14	R0510	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
N-13	R0520	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
N-12	R0530	76 083.88	150 335.04	34 000.00	11 543.52	24 319.90	0.00	2 304.14	9 738.48	536.14	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0540	301 818.18	52 255.02	59 713.04	4 341.58	58.80	3 050.26	583 477.68	62 211.10	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0550	417 011.18	478 976.74	67 868.14	127 605.98	17 215.64	81 756.04	20 848.88	0.00	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0560	773 957.04	342 402.14	387 442.56	850 963.40	126 250.84	37 220.28	72 859.90	0.00	932.76	0.00						
N-8	R0570	611 206.20	581 156.16	69 982.10	43 940.06	14 601.12	7 308.04	0.00	0.00	0.00							
N-7	R0580	318 663.76	654 232.24	52 988.82	763.28	0.00	0.00	0.00	0.00								
N-6	R0590	1 203 927.86	303 273.86	7 281.40	0.00	0.00	0.00	144 392.70									
N-5	R0600	459 836.52	250 760.40	3 298.02	-3 695.64	106 318.36	0.00										
N-4	R0610	2 074 637.24	610 976.40	24 558.36	19 772.42	0.00											
N-3	R0620	2 087 875.68	2 013 064.60	124 317.12	32 520.80												
N-2	R0630	3 647 869.12	2 594 635.86	137 428.86													
N-1	R0640	4 512 497.52	4 197 332.30														
N	R0650	6 183 247.96															

Net Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative)

		In Current year	Sum of years (cumulative)
		C1360	C1370
Prior	R0500	0.00	0.00
N-14	R0510	0.00	0.00
N-13	R0520	0.00	0.00
N-12	R0530	0.00	308 861.10
N-11	R0540	0.00	1 066 925.66
N-10	R0550	0.00	1 211 282.60
N-9	R0560	0.00	2 592 028.92
N-8	R0570	0.00	1 328 193.68
N-7	R0580	0.00	1 026 648.10
N-6	R0590	144 392.70	1 658 875.82
N-5	R0600	0.00	816 517.66
N-4	R0610	0.00	2 729 944.42
N-3	R0620	32 520.80	4 257 778.20
N-2	R0630	137 428.86	6 379 933.84
N-1	R0640	4 197 332.30	8 709 829.82
N	R0650	6 183 247.96	6 183 247.96
Total	R0660	10 694 922.62	38 270 067.78

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0310	C0320	C0330	C0340	C0350
Prior	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0140	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0150	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63.74	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0160	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78 356.44	12 600.00	12 600.00	12 600.00						
N-8	R0170	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119 083.50	88 704.66	0.00	40.02							
N-7	R0180	0.00	0.00	0.00	0.00	187 269.50	217 648.48	112 242.98	121 009.70								
N-6	R0190	0.00	0.00	0.00	63 374.35	150 158.68	147 646.04	484.32									
N-5	R0200	0.00	0.00	184 740.29	191 588.02	4 081.10	0.00										
N-4	R0210	0.00	124 149.01	229 397.46	107 339.54	8 683.82											
N-3	R0220	6 196 333.21	1 178 361.50	718 323.66	311 482.55												
N-2	R0230	7 497 532.50	3 090 073.38	1 784 731.07													
N-1	R0240	9 783 305.18	3 348 317.61														
N	R0250	13 169 293.17															

Gross discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

		Year end (discounted data)
		C0360
Prior	R0100	
N-14	R0110	
N-13	R0120	
N-12	R0130	0.00
N-11	R0140	0.00
N-10	R0150	0.00
N-9	R0160	12 632.26
N-8	R0170	40.12
N-7	R0180	121 258.15
N-6	R0190	485.31
N-5	R0200	0.00
N-4	R0210	8 701.15
N-3	R0220	312 202.57
N-2	R0230	1 789 114.58
N-1	R0240	3 356 434.48
N	R0250	13 202 144.13
Total	R0260	18 803 012.77

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0800	C0810	C0820	C0830	C0840	C0850	C0860	C0870	C0880	C0890	C0900	C0910	C0920	C0930	C0940	C0950
Prior	R0300																
N-14	R0310																
N-13	R0320																
N-12	R0330	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0340	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0350	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0360	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
N-8	R0370	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00							
N-7	R0380	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
N-6	R0390	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
N-5	R0400	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
N-4	R0410	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
N-3	R0420	541 463.16	0.00	161 829.08	91 763.79												
N-2	R0430	657 284.27	0.00	250 324.82													
N-1	R0440	0.00	0.00														
N	R0450	0.00															

Discounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable - Current year, sum of years (cumulative)

		Year end (discounted data)
		C0960
Prior	R0300	
N-14	R0310	
N-13	R0320	
N-12	R0330	0.00
N-11	R0340	0.00
N-10	R0350	0.00
N-9	R0360	0.00
N-8	R0370	0.00
N-7	R0380	0.00
N-6	R0390	0.00
N-5	R0400	0.00
N-4	R0410	0.00
N-3	R0420	91 976.75
N-2	R0430	250 905.75
N-1	R0440	0.00
N	R0450	0.00
Total	R0460	342 882.50

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C1400	C1410	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	C1480	C1490	C1500	C1510	C1520	C1530	C1540	C1550
Prior	R0500																0.00
N-14	R0510	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
N-13	R0520	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
N-12	R0530	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0540	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0550	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	63.74	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0560	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	78 356.44	12 600.00	12 600.00	12 600.00						
N-8	R0570	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	119 083.50	88 704.66	0.00	40.02							
N-7	R0580	0.00	0.00	0.00	0.00	187 269.50	217 648.48	112 242.98	121 009.70								
N-6	R0590	0.00	0.00	0.00	63 374.35	150 158.68	147 646.04	484.32									
N-5	R0600	0.00	0.00	184 740.29	191 588.02	4 081.10	0.00										
N-4	R0610	0.00	124 149.01	229 397.46	107 339.54	8 683.82											
N-3	R0620	5 654 870.05	1 178 361.50	556 494.58	219 718.76												
N-2	R0630	6 840 248.23	3 090 073.38	1 534 406.25													
N-1	R0640	9 783 305.18	3 348 317.61														
N	R0650	13 169 293.17															

Net Discounted Best Estimate Claims Provisions - Current year, sum of years (cumulative)

		Year end (discounted data)
		C1560
Prior	R0500	0.00
N-14	R0510	0.00
N-13	R0520	0.00
N-12	R0530	0.00
N-11	R0540	0.00
N-10	R0550	0.00
N-9	R0560	12 632.26
N-8	R0570	40.12
N-7	R0580	121 258.15
N-6	R0590	485.31
N-5	R0600	0.00
N-4	R0610	8 701.15
N-3	R0620	220 225.82
N-2	R0630	1 538 208.83
N-1	R0640	3 356 434.48
N	R0650	13 202 144.13
Total	R0660	18 460 130.27

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C0400	C0410	C0420	C0430	C0440	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510	C0520	C0530	C0540	C0550
Prior	R0100																
N-14	R0110																
N-13	R0120																
N-12	R0130	174 507.50	4 041.72	4 041.72	4 041.72	0.00	11 175.08	9 077.16	42.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0140	92 374.22	71 653.54	48 850.38	46 905.82	404 047.48	546 323.76	51 091.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0150	259 851.66	103 162.68	292 473.84	242 798.52	235 766.50	22 226.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0160	1 135 940.98	848 036.48	1 018 834.92	127 735.96	77 819.22	83 570.92	13 483.88	13 483.88	12 600.00	12 600.00						
N-8	R0170	472 907.20	37 125.26	76 091.80	63 181.22	112 698.26	68 525.08	76 673.06	0.00	0.00							
N-7	R0180	1 274 277.70	93 551.70	28 683.96	324 579.74	182 545.32	213 725.68	112 242.98	120 995.12								
N-6	R0190	319 437.72	115 014.04	85 641.92	120 366.60	132 454.12	145 709.06	484.32									
N-5	R0200	495 899.54	31 591.74	195 018.08	191 627.78	782.32	0.00										
N-4	R0210	524 798.84	107 524.70	85 319.78	8 953.56	7 658.74											
N-3	R0220	2 236 598.96	483 391.48	526 863.40	304 334.60												
N-2	R0230	3 617 499.84	1 741 176.50	1 714 394.92													
N-1	R0240	3 728 926.10	2 705 870.86														
N	R0250	6 049 824.40															

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS) - Current year, sum of years (cumulative)

		Year end (discounted data)
		C0560
Prior	R0100	
N-14	R0110	
N-13	R0120	
N-12	R0130	207 440.31
N-11	R0140	1 264 450.21
N-10	R0150	1 159 121.33
N-9	R0160	3 352 459.38
N-8	R0170	909 349.15
N-7	R0180	2 355 853.80
N-6	R0190	921 221.61
N-5	R0200	917 008.55
N-4	R0210	735 938.85
N-3	R0220	3 559 401.92
N-2	R0230	7 089 179.36
N-1	R0240	6 450 153.11
N	R0250	6 064 644.44
Total	R0260	34 986 222.03

Reinsurance RBNS Claims - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C1000	C1010	C1020	C1030	C1040	C1050	C1060	C1070	C1080	C1090	C1100	C1110	C1120	C1130	C1140	C1150
Prior	R0300																
N-14	R0310																
N-13	R0320																
N-12	R0330	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0340	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0350	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0360	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
N-8	R0370	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00							
N-7	R0380	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00								
N-6	R0390	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00									
N-5	R0400	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00										
N-4	R0410	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00											
N-3	R0420	0.00	0.00	0.00	0.00												
N-2	R0430	0.00	0.00	0.00													
N-1	R0440	0.00	0.00														
N	R0450	0.00															

Reinsurance RBNS - Current year, sum of years (cumulative)

		Year end (discounted data)
		C1160
Prior	R0300	
N-14	R0310	
N-13	R0320	
N-12	R0330	0.00
N-11	R0340	0.00
N-10	R0350	0.00
N-9	R0360	0.00
N-8	R0370	0.00
N-7	R0380	0.00
N-6	R0390	0.00
N-5	R0400	0.00
N-4	R0410	0.00
N-3	R0420	0.00
N-2	R0430	0.00
N-1	R0440	0.00
N	R0450	0.00
Total	R0460	0.00

Net RBNS Claims - Development year (absolute amount)

		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +
		C1600	C1610	C1620	C1630	C1640	C1650	C1660	C1670	C1680	C1690	C1700	C1710	C1720	C1730	C1740	C1750
Prior	R0500																0.00
N-14	R0510	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
N-13	R0520	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
N-12	R0530	174 507.50	4 041.72	4 041.72	4 041.72	0.00	11 175.08	9 077.16	42.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00			
N-11	R0540	92 374.22	71 653.54	48 850.38	46 905.82	404 047.48	546 323.76	51 091.32	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00				
N-10	R0550	259 851.66	103 162.68	292 473.84	242 798.52	235 766.50	22 226.30	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00					
N-9	R0560	1 135 940.98	848 036.48	1 018 834.92	127 735.96	77 819.22	83 570.92	13 483.88	13 483.88	12 600.00	12 600.00						
N-8	R0570	472 907.20	37 125.26	76 091.80	63 181.22	112 698.26	68 525.08	76 673.06	0.00	0.00							
N-7	R0580	1 274 277.70	93 551.70	28 683.96	324 579.74	182 545.32	213 725.68	112 242.98	120 995.12								
N-6	R0590	319 437.72	115 014.04	85 641.92	120 366.60	132 454.12	145 709.06	484.32									
N-5	R0600	495 899.54	31 591.74	195 018.08	191 627.78	782.32	0.00										
N-4	R0610	524 798.84	107 524.70	85 319.78	8 953.56	7 658.74											
N-3	R0620	2 236 598.96	483 391.48	526 863.40	304 334.60												
N-2	R0630	3 617 499.84	1 741 176.50	1 714 394.92													
N-1	R0640	3 728 926.10	2 705 870.86														
N	R0650	6 049 824.40															

Net RBNS Claims - Current year, sum of years (cumulative)

		Year end (discounted data)
		C1760
Prior	R0500	0.00
N-14	R0510	0.00
N-13	R0520	0.00
N-12	R0530	207 440.31
N-11	R0540	1 264 450.21
N-10	R0550	1 159 121.33
N-9	R0560	3 352 459.38
N-8	R0570	909 349.15
N-7	R0580	2 355 853.80
N-6	R0590	921 221.61
N-5	R0600	917 008.55
N-4	R0610	735 938.85
N-3	R0620	3 559 401.92
N-2	R0630	7 089 179.36
N-1	R0640	6 450 153.11
N	R0650	6 064 644.44
Total	R0660	34 986 222.03

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018 , published on: 15/04/2019 14:35:39

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Impact of long term guarantees measures and

S.22.01.01.01

*When not using transitional on interest rate, provide the same value as in C0020.

*When not using volatility adjustment, provide the same value as in C0040.

*When not using volatility adjustment, provide the same value as in C0060.

		Amount with Long Term Guarantee measures and transitionals	Impact of the LTG measures and transitionals (Step-by-step approach)								
			Without transitional on technical provisions	Impact of transitional on technical provisions	Without transitional on interest rate	Impact of transitional on interest rate	Without volatility adjustment and without other transitional measures	Impact of volatility adjustment set to zero	Without matching adjustment and without all the others	Impact of matching adjustment set to zero	Impact of all LTG measures and transitionals
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Technical provisions	R0010	17 150 000.00		-17 150 000.00		0.00		0.00		0.00	-17 150 000.00
Basic own funds	R0020	15 186 000.00		-15 186 000.00		0.00		0.00		0.00	-15 186 000.00
Excess of assets over liabilities	R0030	15 186 000.00		-15 186 000.00		0.00		0.00		0.00	-15 186 000.00
Restricted own funds due to ring-fencing and matching portfolio	R0040			0.00		0.00		0.00		0.00	0.00
Eligible own funds to meet Solvency Capital Requirement	R0050	15 186 000.00	0.00	-15 186 000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-15 186 000.00
Tier 1	R0060	14 977 000.00		-14 977 000.00		0.00		0.00		0.00	-14 977 000.00
Tier 2	R0070	0.00		0.00		0.00		0.00		0.00	0.00
Tier 3	R0080	209 000.00		-209 000.00		0.00		0.00		0.00	-209 000.00
Solvency Capital Requirement	R0090	10 321 492.34		-10 321 492.34		0.00		0.00		0.00	-10 321 492.34
Eligible own funds to meet Minimum Capital Requirement	R0100	14 977 000.00		-14 977 000.00		0.00		0.00		0.00	-14 977 000.00
Minimum Capital Requirement	R0110	7 400 000.00		-7 400 000.00		0.00		0.00		0.00	-7 400 000.00

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018 , published on: 15/04/2019 14:36:00

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Own funds

S.23.01.01

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	7 000 000.00	7 000 000.00			
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	4 498 000.00	4 498 000.00			
Reconciliation reserve	R0130	3 479 000.00	3 479 000.00			
Subordinated liabilities	R0140	0.00		0.00	0.00	0.00
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	209 000.00				209 000.00
Total basic own funds after deductions	R0290	15 186 000.00	14 977 000.00	0.00	0.00	209 000.00
Ancillary own funds						
Total ancillary own funds	R0400	0.00			0.00	0.00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	15 186 000.00	14 977 000.00	0.00	0.00	209 000.00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	14 977 000.00	14 977 000.00	0.00	0.00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	15 186 000.00	14 977 000.00	0.00	0.00	209 000.00
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	14 977 000.00	14 977 000.00	0.00	0.00	
SCR	R0580	10 321 492.34				
MCR	R0600	7 400 000.00				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	1.471298868				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	2.023918919				

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	15 186 000.00
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0.00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0.00
Other basic own fund items	R0730	11 707 000.00
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0740	
Reconciliation reserve	R0760	3 479 000.00
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	0.00
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	-769 000.00
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	-769 000.00

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018 , published on: 15/04/2019 14:36:44

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.01

Article 112*	Z0010	x0	* 1 - Article 112(7) reporting (output: x1) 2 - Regular reporting (output: x0)

Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios	Net SCR Regular reporting	Net SCR Art112 reporting	Gross SCR Regular reporting	Gross SCR Art112 reporting
		C0030	C0040	C0050	CTT01A	CTT01M	CTT02A	CTT02M
Market risk	R0010	1 486 141.36	1 486 141.36	0.00				
Counterparty default risk	R0020	737 711.03	737 711.03	0.00				
Life underwriting risk	R0030	0.00	0.00	0.00				
Health underwriting risk	R0040	4 365 239.09	4 365 239.09	0.00				
Non-life underwriting risk	R0050	8 737 420.11	8 737 420.11	0.00				
Diversification	R0060	-4 533 418.28	-4 533 418.28		-4 533 418.28		-4 533 418.28	
Intangible asset risk	R0070	0.00	0.00					
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	10 793 093.32	10 793 093.32		10 793 093.32	15 326 511.60	10 793 093.32	15 326 511.60

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value	
		C0100	
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	0.00	
Operational risk	R0130	675 231.51	
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	0.00	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-1 146 832.48	
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	0.00	
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	10 321 492.34	
Capital add-on already set	R0210	0.00	
Solvency capital requirement	R0220	10 321 492.34	
Other information on SCR			
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation (*)	R0450	4	* 1 - Full recalculation 2 - Simplification at risk sub-module level 3 - Simplification at risk module level 4 - No adjustment
Net future discretionary benefits	R0460	0.00	

DISPLAYED CURRENCY LEV BULGARE

Insurance company: 549300HDXX3H0XC78588 , Closing date: 31/12/2018 , published on: 15/04/2019 14:37:04

LEGAL NAME : Groupama Zastrahovane

Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity

S.28.01.01

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations		MCR components	
		C0010	
MCRNL Result	R0010	3 627 295.51	

Background information		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	0.00	0.00
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	1 549 219.95	2 777 901.72
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	9 757 286.83	10 016 765.42
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	1 216 794.30	2 069 636.13
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	7 987.42	67 209.80
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	2 624 002.37	5 338 936.88
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	215 713.90	258 012.24
Assistance and proportional reinsurance	R0120	474 827.92	738 855.58
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	635 273.60	1 542 542.08

Overall MCR calculation		C0070
Linear MCR	R0300	3 627 295.51
SCR	R0310	10 321 492.34
MCR cap	R0320	4 644 671.55
MCR floor	R0330	2 580 373.09
Combined MCR	R0340	3 627 295.51
Absolute floor of the MCR	R0350	7 400 000.00
Minimum Capital Requirement	R0400	7 400 000.00