ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

към 31.12.2017 г.

НА ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

Изготвен и одобрен: Май 2018

СЪДЪРЖАНИЕ
КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ) ... 7
А. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ ... 9
А.1. Дейност ... 9
А.1.1. Преглед на дружеството Групама Животозастраховане 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 Животозастраховане ЕАД ... 11
А.1.2.1. Съществени линии на бизнес ... 11
А.1.2.2. Дейност според основна географска област ... 11
А.1.3. Значими събития от годината ... 11
А.2. Представяне в подписваческата дейност ... 11
А.2.1. Цялостно предтавяне на подписваческата дейност ... 11
А.2.2. Записани премии ... 12
А.2.3. Възникнали претенции ... 13
А.2.4. Извършени разходи ... 13
А.2.5. Промяна в други технически резерви ... 13
А.3. Инвестиционно представяне ... 13
А.4. Други дейности ... 14
А.4.1. Приходи и разходи от други дейности ... 14
А.4.1.1. Други технически приходи ... 14
А.4.1.2. Други нетехнически приходи и разходи ... 14
А.5. Друга информация ... 14
В. Система на управление ... 15
В.1. Обща информация за системата на управление ... 15
В.1.1. Описание на системата за управление ... 15
В.1.1.1. На ниво дружество ... 15
В.1.1.2. На ниво Група ... 16
В.1.2. Структура на административния, управителен или надзорен орган на Групама Животозастраховане ЕАД ... 17
В.1.2.1. Съвет на Директорите ... 17
В.1.2.1.1. Членове ... 17
В.1.2.1.2. Основни роли и задължения ... 18
В.1.2.1.3. Комитети докладващи директно на Съвета на Директорите ... 19
В.1.2.2. Изпълнителен директор ... 19
В.1.2.2.1. Основни роли и отговорности ... 19
В.1.2.2.2. Роля на Изпълнителния комитет ... 20
В.1.2.2.3. Делегиране на отговорности ... 20
В.1.3. Ключови функции ... 20
В.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики ... 21

B.1.4.1. Политика на възнагражденията и приложими практики по отношение на членовете на Съвета на директорите ... 21
B.1.4.2. Политика за възнагражденията и практики на изпълнителния директор ... 22
B.1.4.3. Политика на възнагражденията и съответни практики приложими за служителите ... 22
B.2. Изисквания за компетентност и почтеност (квалификация и надеждност) ... 22
B.2.1. Изисквания за квалификация и надеждност ... 22
B.2.1.1. Процедура за оценка на компетентността на директорите ... 22
B.2.1.2. Процедура за оценка на годността на изпълнителните директори ... 23
B.2.1.3. Процедура за оценка на компетенциите на титулярите на ключовите функции ... 23
B.2.2. Надеждност ... 23
B.3. Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността ... 23
B.3.1. Система за управление на риска ... 23
B.3.1.1. Цели и стратегии за управление на риска на компанията ... 24
B.3.1.2. Идентифициране, оценка и мониторинг на рисковете ... 25
B.3.1.3. Вътрешно управление и линии на отчитане ... 25
B.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността ... 25
B.3.2.1. Обща организация на работата на ORSA ... 26
B.3.2.1.1. Организиране на дейостите по ORSA ... 26
B.3.2.1.1.1. Принципи и правила относно делегирането ... 26
B.3.2.1.1.2. Обхват на отговорността на предприятието ... 26
B.3.2.1.2. Роля и отговорности на ключови функции и отдели за оперативно управление на предприятията ... 27
B.3.2.1.2.1. Обхват на отговорността на ключовите функции ... 27
B.3.2.1.2.2. Обхват на отговорността на другите оперативни отдели ... 27
B.3.2.1.3. Административни, управителнни органи и специализирани комисии ... 27
B.3.2.2. Текуща и бъдеща методология за оценка на риска и платежоспособността ... 27
B.3.2.3 Честота на работата на ORSA и график за завършване ... 28
B.4. Система за вътрешен контрол ... 28
B.4.1. Описание на системата за вътрешен контрол ... 28
B.4.2. Изпълнение на функцията за съответствие ... 28
B.5. Функция вътрешен одит ... 28
B.5.1. Принципи на намеса на функцията за вътрешен одит ... 29
B.5.2. Принципи за изпълнение на функцията за вътрешен одит ... 29
B.6. Актюерска функция ... 30
B.6.1. Резерви ... 30
B.6.2. Оценка и избор на застрахователни рискове (подписваческа дейност) ... 30
B.6.3. Презастраховане ... 30
B.7. Възлагане на дейности на външни изпълнители (Аутсорсинг) ... 31
B.7.1. Цели на Аутсорсинг политиката ... 31
B.7.2. Големи или критични доставчици на вътрешни услуги (в рамките на Групата) ... 31
B.7.3. Големи или критични доставчици на външни услуги ... 31
B.8. Друга информация ... 31

C. Рисков профил ... 33
C.1. Застрахователен (подписвачески) риск ... 33
C.1.1. Изложеност на застрахователен риск ... 33
C.1.1.1. Методи за идентифициране и оценка на рисковете ... 33
C.1.1.2. Описание на съществените рискове ... 33
C.1.2. Концентрация на застрахователния риск ... 34
C.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск ... 34
C.1.3.1. Политика за оценка и подбор на застрахователния риск и определяне на резерви ... 35
C.1.3.2. Презастраховане ... 36
C.1.4. Чувствителност към подписвачески риск ... 36
C.2. Пазарен риск ... 37
C.2.1. Експозиция към пазарен риск ... 37
C.2.1.1. Оценка на рисковете ... 38
C.2.1.1.1. Мерки за оценка ... 38
C.2.1.1.2. Списък със съществени рискове ... 38
C.2.2. Концентрация от пазарния риск ... 38
C.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск ... 38
C.2.4. Чувствителност към пазарен риск ... 39
C.3. Кредитен риск ... 39
C.3.1. Изложеност на кредитен риск ... 39
C.3.2. Концентрации от кредитен риск ... 40
C.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск ... 40
C.3.4. Чувствителност към кредитен риск ... 41
C.4. Ликвиден Риск ... 41
C.4.1. Изложеност на ликвиден риск ... 41
C.4.2. Концентрация на ликвиден риск ... 41
C.4.3. техники за минимизиране на ликвидния риск ... 41
C.4.4. Чувствителност към ликвиден риск ... 42
C.5. Операционен риск ... 42
C.5.1. Изложеност на операционен риск ... 42
C.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рискове ... 42
C.5.1.2. Описание на съществени риакове ... 43
C.5.2. Концентрация на операционен риск ... 43
C.5.3. Техники за минимизиране на операционния риск ... 43
C.5.3.1. Стратегии за намаление на операционните рискове ... 43
C.5.4. Чувствителност към операционен риск ... 44
C.6. Други съществени рискове ... 45
C.7. Друга информация ... 45
D. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИте на платежоспособност ... 45
D.1. Активи ... 45
D.1.1. Положителна репутация ... 46
D.1.2. Отложени аквизиционни разходи ... 46

D.1.3. Нематериални активи ... 46
D.1.4. Отложени данъци ... 47
D.1.5. Излишъци от пенсионни планове ... 47
D.1.6. Материални активи за собствена употреба ... 47
D.1.7. Инвестиции, различни от активи, представляващи договори, свързани с инвестиционен фонд и индекс ... 47
D.1.7.1. Недвижимо имущество, различно от такова за собствената употреба ... 47
D.1.7.2. Участия в дъщерни дружества, включително малцинствени позиции ... 47
D.1.7.3. Акции, облигации, взаимни фондове, структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа ... 47
D.1.8. Деривтиви ... 48
D.1.9. Депозити различни от парични еквиваленти ... 48
D.1.10. Други инвестиции ... 48
D.1.11. Активи предствляващи договори свързани с инвестиционен фонд или индекс ... 48
D.1.12. Кредити и ипотеки ... 48
D.1.13. Заеми по полици ... 48
D.1.14. Вземания във връзка с презастрахователни договори или дял на презастрахователи в технически резерви ... 48
D.1.15. Други активи ... 48
D.1.15.1. Депозити при цеденти ... 48
D.1.15.2. Вземания от застрахователна дейнсот ... 49
D.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейнсот ... 49
D.1.15.4. Други вземания (с изключение на застраховане) ... 49
D.1.15.5. Съкровищни акции ... 49
D.1.15.6. Капиталови инструменти, обявени, но неплатени ... 49
D.1.15.7. Пари и парични еквиваленти ... 49
D.1.15.8. Други активи извън споменаните по-горе ... 49
D.2. Техничеки резерви ... 49
D.2.1. Метод за изчисляване и анализиране на различията между оценките за целите на платежоспособността и оценките във финансовите отчети ... 50
D.2.1.1. Най-добра оценка на резервите за претенции общо застраховане ... 50
D.2.1.2. Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане ... 51
D.2.1.3. Технически резерви Животозастраховане ... 52
D.2.1.4. Рискова граница (Животозастраховане и Общо застраховане) ... 52
D.2.1.5. Обяснения за разликите ("Животозастраховане" и "Общозастраховане") между оценката за целите на платежоспособността и оценката във финансовите отчети ... 53
D.2.2. Несигурност, свързана с размера на техническите резерви ... 53
D.2.3. Въздействие на мерките върху дългосрочни и преходни гаранции ... 53
D.2.3.1. Мерки във връзка с дългосрочни гаранции ... 54
D.2.3.2. Преходни мерки относно техническите резерви ... 54
D.3. Други задължения ... 54
D.3.1. Условни задължения ... 56
D.3.2. Провизии, различни от технически резерви ... 56
D.3.3. Провизии за пенсии и други обезщетения ... 56

D.3.4Депозити от презастрахователи ... 56
D.3.5. Отложени данъчни пасиви ... 56
D.3.6. Деривативи ... 56
D.3.7. Задължения към кредитни институции ... 56
D.3.8. Финансови пасиви, различни от заеми от кредитни институции ... 56
D.3.9. Задължения от застрахователни операции и суми, дължими на посредници ... 56
D.3.10. Задължения от презастрахователни операции ... 57
D.3.11. Други задължения (без застрахователни) ... 57
D.3.12. Подчинени задължения ... 57
D.3.13. Други задължения неспоменати по-горе ... 57
D.4. Друга информация ... 57
E. управление на капитала ... 58
E.1. Собствен капитал ... 58
E.1.1. Структура, размер и обем на основния и допълнителния собствен капитал ... 59
E.1.2. Анализ на различията между счетоводния капитал и балансовия капитал, оценени за целите на платежоспособността ... 60
E.2. Капиталово изискване за платежоспособност и Минимално капиталово изискване ... 61
E.2.1. Капиталово изискване за платежоспособност (КИП / SCR) ... 62
E.2.2. Минимално капиталово изискване (МКИ / MCR) ... 63
E.3. Използване на подмодула "риска от акции" въз основа на продължителността при изчисляване на необходимия капитал за платежоспособност ... 63
E.4. Разлика между стандартната формула и вътрешния модел (неприложимо) ... 63
E.5. Неспазване на минималното капиталово изискване или неспазване на изискването за капиталово изискване за платежоспособност - неприложимо ... 63
E.6. Друга информация ... 64

КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ)

Член 292 от Регламент 2015/35 на ЕС
1. Отчетът за платежоспособност и финансово състояние съдържа ясно и кратко резюме. Резюмето е разбираемо за титулярите на полици и бенефициерите.
2. В резюмето на отчета се посочват всички значителни промени в дейността и резултатите, системата на управление, рисковия профил, оценката за целите на платежоспособността и управлението на капитала на застрахователното предприятие през отчетния период.

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

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

Настоящият Отчет за платежоспособност и финансово състояние е одобрен от Съвета на директорите на Групама Животозастраховане ЕАД от 01-08.05.2018 г..

- Дейност и представяне

Записаните премии в Дружеството се увеличават с 3% на годишна база, ръстът се дължи изцяло на ръстът от 12.8% на застраховки живото на кредитополучатели. Дружеството не извършва нови продажби по спествни смесени застраховки, детски застраховки и застраховки свързани със структуриран бонд. Записаните премии по този вид застраховки се дължат изключително на поддържането на съществуващия портфейл.

Портфейлът от застрахвки злополуки на Групама Животозастраховане ЕАД спада с 31%, като това е изцяло в изпълнение на решението на ръководството на дружеството да прехвърли този вид застраховки към Групама Застраховане ЕАД.

Застраховка Живот на кредитополучатели заема 82% от брутните записани премии на дружеството.

Нетният резултат е положителен +1 020 хил. лв.

Нетната комбинирана квота е (90.5%), което е подобрение от същия период на миналата година (96.9%), а също и под бюджета (96%).

- Система за управление

През 2017 г. не са правени съществени промени в системата за управление на дружеството, освен избора и въвеждането на Одитен комитет с трима членове (двама независими и един член на съвета на директорите) в съответствие с промените през 2016 – 2017 г. в Закона за Счетоводството и Закона за Независимия финансов одит.

По отношение на системата за управление на рисковете в дружеството през 2017 година не са извършвани съществени промени освен изпълнението на внедряването на ОРОП - софтуера за управление на оперативните рискове и отчитане на съответните контроли на Групата – Групама Франция.

- Рисков профил

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

В съответствие с вътрешния презастрахователен договор на Groupata Zhivotozastrahovane презастрахова с Groupata SA и Scor. Това презастрахователно взаимоотношение е планирано да бъде изградено в дългосрочен план и осигурява икономическа подкрепа и прехвърляне на част от рисковете за живота на Groupata SA и външния презастраховател.

Пазарният риск е третият най-важен риск: той представлява 22% от основното капиталово изискване за платежоспособност (SCR). През 2017 г. предприятието не е претърпяло значителна промяна в пазарния си риск.

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

- Отчетност за нуждите на платежоспособност

През 2017 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.

Съществена промяна е цялостото преработване на модела за изчисление на най-добра оценка и КИП животозатстраховане и преминаването от модел на средна полица към модел полица по полица.

- Управление на капитала

Коефициентите за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR / КИП) и минималното капиталово изискване (МКИ / MCR) са съответно 371% и 147%.

А. ДЕЙНОСТ И ИЗПЪЛНЕНИЕ

А.1. Дейност

А.1.1. Преглед на дружеството Групама Животозастраховане 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 Животозастраховане ЕАД е акционерно дружество, притежавано 100% от Групама Холдинг Филиали и Участия.

Groupama Zhivotozastrahovane EAD is present in the life market by selling credit life and managing run-off endowment, child and unit linked portfolios. The company is selling also stand alone accident insurances but in order to optimize capital efficiency the portfolio is gradually to be put on run-off and the clients to be directed towards Groupama Zastrahovane. The target is by mid 2017 the accident to be less than 10% from the company GWP. Групама Животозастраховане ЕАД присъства на пазара на животозастраховането като продава застраховки живот на кредитополучатели и поддържа спрения си за нови продажби си портфейл от смесени застраховки живот, детски и женитбени застраховки и застраховки свързани със структуриран бонд.

Компанията оперира предимно чрез банкова дистрибуционна мрежа.

Компанията намалява дела на злополуките си в общия брутен премиен приход от 22% към юни 2015, 17% към декември 2016 до 11% към 31.12.2017.

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

- **<u>Надзорен орган отговорен за финансовия надзор на дружеството</u>**

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

- **<u>Надзорен орган на Групата, към която дружеството принадлежи</u>**

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

- **<u>Независими одитори на дружеството</u>**

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;* ***<u>EIOPA - Насоки за докладване и публично оповестяване - EIOPA -BoS-15/109</u>*** ***<u>Насока 1 - Дейност</u>*** *е) опростена структура на групата .*

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

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

- Местните каси ("Местните каси"): те представляват основата на взаимната организация на Groupama и позволяват да се установи истинска близост със застрахованите. Местните каси са презастраховани от

регионалните каси в определена презастрахователен механизъм, чрез който касата замества местните клонове на своя избирателен район за изпълнение на застрахователните задължения на членовете, Мрежата Groupama има 3000 местни каси.
- Регионалните каси: Има презастрахователни дружества под контрола на централен орган Groupama SA, от който са презастраховани, са отговорни управлението си, ценообразуването и продуктите си, и като част от стратегията на Групата, търговската си политика. Мрежата Groupama се състои от 9 регионални метрополни каси, 2 регионални отвъдморски каси и 2 специализирани фонда.
- Groupama SA: централният орган на Групата е презастрахователно дружество, водещо холдингово дружество в главното управление на Groupama Group.
Groupama SA и нейните дъщерни дружества, които се състоят от бизнеса с управление на капитала на групата, имат с своите акционери с контролно участие, Областните Каси Групама (Groupama и Групама Холдинг Филиали и Участия по-специално), които изграждат взаимно разделение на Groupama, важни и устойчиви икономически отношения в следните области:
- (I) презастраховане чрез изключително презастраховане и в значителни пропорции регионални каси с Groupama SA резултат на икономическата солидарност и прехвърляне на част от активността на регионални каси за Groupama SA ;
- (II) деловите отношения между дъщерни дружества на Groupama SA и регионални каси, които водят до по-специално в разпределението на животозастрахователни продукти, пенсионно осигуряване, банковото дело и услуги на групата от страна на регионалните каси;
- (III) споразумение за сигурността и солидарност на устройството, за да се гарантира безопасността на управлението и на финансовия баланс на всички регионални каси и Groupama SA .

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 SA, 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 SA, което има структура на взаимно-спомагателна каса или кооперация.

А.1.2. Анализ на дейността на Групама Животозастраховане ЕАД

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

А.1.2.1. Съществени линии на бизнес

Groupama Zhivotozastrahovane EAD offers a range of insurance mainly including:

- Life insurance: endowment (4%), child contracts (3%) and credit life death benefit individual and group (82%);
- Accident, insurance of individuals and groups (11%);

In life insurance, Groupama Zhivotozastrahovane EAD is selling mostly through the banc-assurance channel.

"Групама Живооразстрахован" ЕАД предлага набор от застраховки, включващи главно:

- Животозастраховане: смесени спестовни (4%), детски и женитбени (3%) и рискова зстраховка живот на кредитополучатели, индивидуални и групови (82%);
- злополука, застраховка на физически лица и групи (11%);

В животозастраховането Групама Животазастрахован ЕАД продава най-вече чрез банковия канал на дистрибуция.

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 2017 г. Дружеството запази структурата на разпределение на премийния приход по канализирани продажби от предходната година. Групата Животозастраховане реализира 94% от премийния си доход чрез каналите на стратегическия си партньор ДСК Банк. Директните продажби достигнаха 6%. Разпределението на приходите от канали за продажби отразява стратегията на компанията да се фокусира върху продажбите чрез Банка ДСК.

А.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.

А.2.1. Цялостно предтавяне на подписваческата дейност

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

хил. лв.	2017 г. Общо ОЗ	Общо ЖЗ	Общо ОЗ и ЖЗ	2016 г. Общо ОЗ и ЖЗ
Записани премии				
Брутни - директен бизнес	1071	9181	10252	9705
Нетни	1071	9028	10099	9598
Спечелени премии	0	0		
Брутни - директен бизнес	1309	9181	10490	9764
Нетни	1309	9028	10337	9657
Възникнали претенции	0	0		
Брутни - директен бизнес	98	5290	5388	7745
Нетни	98	5272	5370	7745
Промени в други технически резерви	0	0		
Брутни - директен бизнес	0	997	997	-1902
Нетни	0	1044	1044	-1933

- Общ анализ на подписваческите приходи и разходи

Групама Животозастраховане ЕАД не осъществява активно презастраховане. Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2017 г. е 10‘252 хил. лв., а нетната записана премия е 10‘099 хил. лв., т.е. нетно увеличение с 5% спрямо предходната година.

Спечелените премии възлизат съответно на 10‘490 хил. лв. (брутни) и 10‘337 хил. лв. (нетни) или нетно увеличение със 7%.

Брутните възникналите претенции възлизат на 5‘388 хил. лв., нетните след освобождаване на дял на презастрахователи достигат 5‘370 хил. лв. или намаление в нетните претенции с 31%.

Нетната сума на увеличениет в други технически резерви възлиза на 997, в сравнение с освобождаване на 1902 предходната година.

- Разбивка по дейности общо застраховане и животозастраховане

Групама Животозастраховане ЕАД не осъществява животозастрахователна и общозастрахователна дейност – продажба на застраховки злополука. Делът на злополуката в общите нетни спечелени премии е 13%, докато делът на злополуката във възникналите претенции е 2%.

А.2.2. Записани премии

Source: the cover (QRT S.05.01.)

Брутни записани премии общо застраховане разбивка по линия на бизнес за 2017 г.:

Записани премии		
хил. лева	2017 г.	
	брутни	дял
Застраховка Живот само риска смърт	8 427	82%
Застраховка злополука	1 071	10%
Застраховка Живот с участие в печалбата	754	7%
Застраховка Живот свързана с Индекс	-	0%
Общо Животозастраховане	**9 181**	**90%**
Общо Общо Застраховане	**1 071**	**10%**
Общо	**10 252**	**100%**

Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2017 г. е 10‘252 хил. лв., а нетната от презастраховане премия е 10‘099 хил. лв.

Групама Животозастраховане ЕАД е фокусирана в рискова застраховка живот на кредитополучатели, която представлява 82% от портфейла и се предлага за кредитополучатели на ипотечни кредити, на потребителски кредити и стокови кредити. Застраховка злополука е свързана с подновяване на полици злополука, сключени до април 2016 година. Премията по Застраховка Живот свързана с участие в печалбата (с рискове живот и преживяване) се записва на годишнините на полици издадени преди 2016 година.

-

Брутните спечелени премии са в размер на 10‘490 хил. лв., а нетните от презастраховане са 10‘337 хил. лв.

А.2.3. Възникнали претенции

Source: the cover (QRT S.05.01.)

Предявени претенции		
хил. лева	2017 г.	
	брутни	дял
Застраховка Живот само риска смърт	2 865	53%
Застраховка Живот свързана с Индекс	1 459	27%
Застраховка Живот с участие в печалбата	966	18%
Застраховка злополука	98	2%
Общо Общо Застраховане	**98**	**2%**
Общо Животозастраховане	**5 290**	**98%**
Общо	**5 388**	**100%**

Разходите за предявени претенции възлизат на 5‘388 хил.лв. Брутната квотата на щетимост (сумата на предявените брутни претенции спрямо брутните спечелени премии) е 51%.

А.2.4. Извършени разходи

Стабилна разходна квота – 33% квота на административни разходи и 24% квота на аквизиционни разходи. Намаление на административните разходи с 2% 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.

		2017			2016		
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	974 199	- 138 419	1 167 097	740 577	27 075	1 186 007
2	Пари в брой и депозити	1 106			3 514		
3	Имущество					-	-
4	Други		104 347	22 704		721 709	25 745

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.
Статия други е свързана с портфейла от застраховки свързани със структуриран бонд.
Относително 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.

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

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

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

Както е посочено в Устава на Групама Животозастраховане 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 Животозастраховане 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 Животозастраховане ЕАД се управлява от Съвет на директорите, който назначава Изпълнителен директор и Прокурист.

Ръководството на Групама Животозастраховане ЕАД се осигурява от двама ефективни директори - Изпълнителен директор и Прокурист.

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

B.1.1.2. На ниво Група

Групата има начин на управление, който дава права на всеки участник в организацията. Членовете избират свои представители на местно ниво (36 500 избрани), които сами избират свои представители на регионално и национално ниво. Президентите, които са осигурени от взаимоспомагателните дружества, контролират всички съвети на директорите на дружествата от взаимнос-помагателните компании в групата. Те избират мениджърите, които управляват оперативните дейности. Така избраните представители участват във всички органи за вземане на решения на Групата, независимо дали са местни (3000), регионални (9 регионални метрополии, 2 регионални отвъдморски и 2 специализирани фонда) или национални органи , чрез федерациите и управителните съвети на Groupama SA и нейните основни дъщерни дружества, преки или косвени.

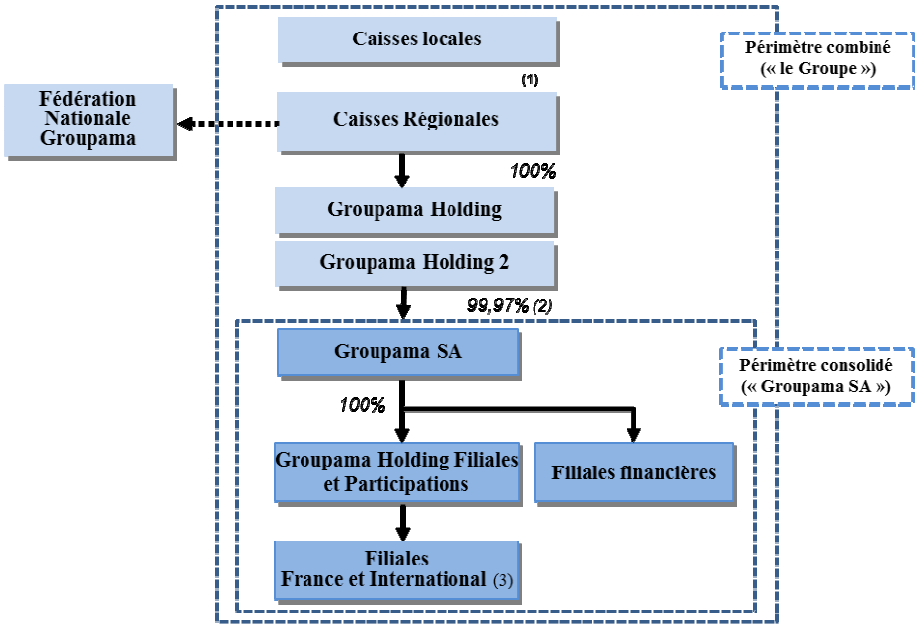
От 2003 г. централните структури на Groupama са три на брой:

- Националната федерация (FNG), чиято членове са регионалните взаимоспомагателни дружества на Groupama. Нейните мисии са да дефинира общите насоки на Групата на взаимните партньори и да провери тяхното изпълнение, да изпълнява ролята на професионална организация в областта на земеделието на национално равнище и да гарантира развитието на взаимния живот в рамките на Групата; FNG е асоциация според френския закон от 1901;
- Groupama Holding: функцията на това междинни дружество е да осигури финансовия контрол на Groupama SA от регионалните взаимни дружества, като съчетае всички свои дялови участия.
- Groupama SA е единственият презастраховател на регионалните взаимоспомагателни дружества и водещ холдинг на капиталовото отделение на Groupama Group. Ръководи оперативната дейност на Групата и нейните дъщерни дружества и стана централен орган на мрежата Groupama от Акта от 26 юли 2013 г. относно отделянето и регулирането на банковите дейности.

Субектите имат един и същ председател и едно и също изпълнително управление, за да осигурят по-голяма последователност.

Като централен орган, Groupama SA отговаря по-специално за осигуряване на съгласуваност и гладко функциониране на организациите в групата, упражняване на административен, технически и финансов контрол върху организацията и управлението на организациите от групата, да определи стратегическите насоки на последната, да издаде всички необходими указания в тази насока и да осигури тяхното ефективно прилагане, и по-специално да вземе всички необходими мерки за гарантиране на платежоспособността и спазването на ангажиментите на всяка от организациите в Групата, както и Групата.

Groupama SA, акционерно дружество, е 99,97% собственост на Регионалните фондове за взаимно застраховане и презастраховане и на специализираните фондове ("регионални взаимоспомагателни дружества") чрез Groupama Holding и Groupama Holding 2. Останалата част от капитала (0.026%) се притежава от настоящи и бивши агенти и служители на Groupama SA. Двете дружества Groupama Holding и Groupama Holding 2, със статут на акционерно дружество, са изцяло собственост на регионалните взаимни дружества.



((1) Тъй като местни и регионални взаимозастрахователни дружества са взаимозастрахователни дружества, дружества без капитал, между тях няма капиталова връзка. Местните каси са членове на регионален фонд, от които те са презастраховани.
(2) От които 92,01% са собственост на Groupama Holding и 7,96% са собственост на Groupama Holding 2.
(3) Някои дъщерни дружества (включително Groupama AVIC, Groupama Vietnam) са пряко собственост на Groupama SA

B.1.2. Структура на административния, управителен или надзорен орган на Групама Животозастраховане 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 2017 г. не са правени съществени промени в системата за управление на дружеството, освен избора и въвеждането на Одитен комитет с трима членове (двама независими и един член на съвета на директорите) в съответствие с промените през 2016 – 2017 г. в Закона за Счетоводството и 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

- **Отговорности на Съвета на Директорите**

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

- **Отговорности на председателя на Съвет на директорите**

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

- **Правомощия предоставени само на Съвета на директорите**

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

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

- Осигурява изпълнението на решенията на едноличния собственик

- решава дали не е в компетентността на едноличния собственик при придобиването и разпореждането с недвижим имот или друга собственост, както и задълженията на предприятието, ако тяхната стойност е по-голяма от стойността, посочена във вътрешните правила на Дружеството

- Определя методите за формиране на застрахователни резерви и други фондове, ако тези методи не са изрично определени в действащото законодателство и определя как те трябва да бъдат повишени и изразходвани

- приема застрахователните технически планове, общите условия на застрахователните договори, застрахователните тарифи, взема решения относно видовете застрахователни продукти, по отношение на които ще бъде поискано разрешение от компетентния застрахователен регулаторен орган

- разпределя нетния инвестиционен доход от инвестиране на застрахователни резерви между договори за застраховане на спестявания,

- одобрява планове, програми и прогнози, свързани с дейността на Дружеството, с изключение на 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 2017 година в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане, Закона за независимия финансов одит, Закона за счетоводството, Учредителния акт на Групама Животозастраховане 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 му при управлението на Дружеството.

Те подготвят оперативните решения в рамките на Групама Животозастраховане 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 Животозастраховане ЕАД в сътрудничество с Отдел Съответствие 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 SA;
- 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.

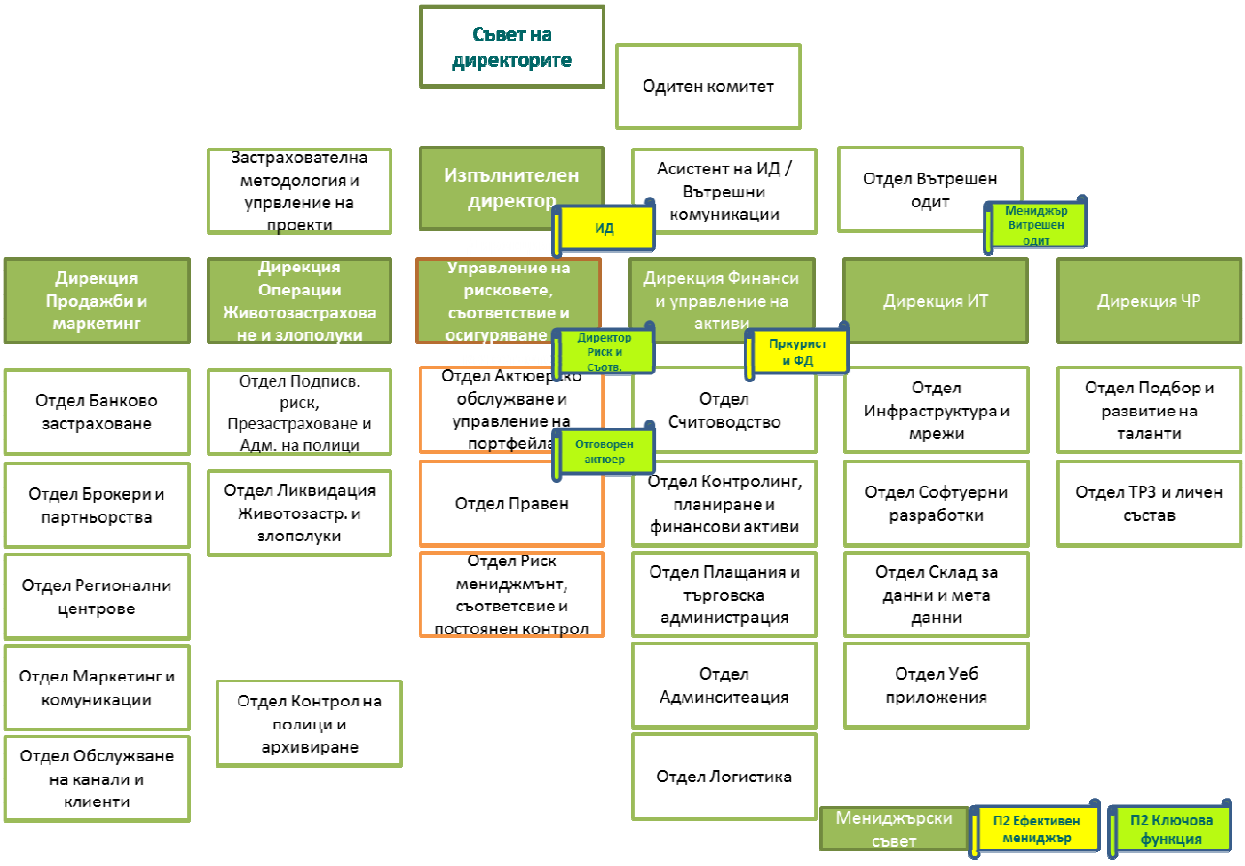
B.1.3. Ключови функции

- 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 SA.

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 SA, 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 SA, 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 SA 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 Животозастраховане ЕАД се избират по-гореописаната процедура на база на експертни познания, особено по-широки познания и опит в областта на финансите, застраховането, бизнеса и технологиите и т.н. и се одобряват от едноличния

акционер. Тези директори също се възползват от обучителните модули, посветени на членовете на съвета на директорите на Групама СА, както и от обучения разработени в рамките на Групама Животозастраховане ЕАД.

- Обучителни програми по време на мандата

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

По време на назначаването или подновяването на мандата на висши ръководители или ключови длъжностни лица, систематично им се изисква да представят свидетелство за съдимост, за да се провери дали отговарят на необходимите условия за добра репутация. Що се отнася до назначаването или преназначаването на директор, 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 Животозастраховане ЕАД е създала система за управление на риска, чиито организационни принципи и определени от Групата отговарят на изискванията на Платежоспособност 2. Тези принципи са описани в политиката за управление на риска по отношение на идентификацията, оценката и методите за управление на риска, както и от гледна точка на организацията. Тази политика за управление на риска се допълва от набор от писмени политики, специфични за всеки вид риск и утвърдени от органите на "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 SA 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 коефициент на загуба по бизнес линия, който взема под внимание минималното ниво на рентабилност регулаторен капитал (технически SCR в груповата визия), необходим за бизнес линията. Този подход, инициран на ниво група, е в процес на прилагане на ниво предприятие.

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

В.3.1.2. Идентифициране, оценка и мониторинг на рисковете

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

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

В.3.1.3. Вътрешно управление и линии на отчитане

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

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

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

В.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността

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

- оценка на рисковете, пред които предприятието е изправено или може да бъде изложено, включително рискове, 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 SA отговаря за политиката на групата за ORSA и определя насоките за дейнсотите по ORSA за Групата и за дъщерните дружеств включително и Групама Животозастраховане ЕАД.

В този контекст Groupama SA:

- определя рамката на дейностите по ORSA;
- организира процеса в рамките на Groupama SA 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 Животозастраховане ЕАД прилага мерките, необходими за спазване на политиката на ORSA в съответствие със стандартите на Групата.

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

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 SA 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 SA:

- 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 Животозастраховане ЕАД е приоритетна цел с цел засилване на сигурността на операциите, контрол на резултатите и задоволяване на регулаторните изисквания.

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

Системата за вътрешен контрол на предприятието се 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 Животозастраховане ЕАД. Те прилагат система за мониторинг на съответствието, която е документирана, подходяща за дейностите и трябва да отговаря на минималните стандарти на Групата. Те взаимодействат с 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 отчетите и табла за, 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 Животозастраховане ЕАД, подлежат на контрол от второ ниво, направен от Актюерската функция на Групата.

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

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

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

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

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

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

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

Актюерската функция на Групама Животозастраховане 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 Животозастраховане ЕАД анализира презастрахователните програми по отношение на тяхната адекватност с рисковия профил и техните ефекти, произведени по време на неблагоприятни сценарии, като тези, представени в доклада ORSA и тези, 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 Животозастраховане 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 Животозастраховане 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 SA	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 позиционирането си на пазара, предприятието е изложено на животозастрахователен риск и здравен застрахователен риск и по-същество е изложено на катастрофичен

животозастрахователен риск, риск на разходи, катастрофичен здравен риск, риск от отпадане, риск от смъртност и по-малко изложени на риска от заболеваемост и риска от дълголетие.

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

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

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

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

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

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

(d) 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 2017 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.

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

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

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

C.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск

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

Системата за 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. и подлежаща на актуализация всяка година.
Тя уточнява, наред с другото, за всяка линия на дейност и съгласно политиката на Групата:

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

Правилата за 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 SA, 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 претенции

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 SA 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 SA 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 GSA имат добър коефициент на платежоспособност;
- Избиране на признати водещи презастрахователи;
- ограничаване на използването на факултативни цесии;
- призоваване на презастрахователни брокери въз основа на истинската им добавена стойност.

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:

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

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 Животозастраховане ЕАД към края на финансовата година:

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

Категории финансови инструменти	31/12/2017 в хил. лева
Облигации	35488
Акции	0
Предприятия за групово инвестиране	0
Структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа	
Парични средства и депозити	1690
Материални активи	0
Активи по полици, свързани с фондове и индекси	0
Деривативни активи и пасиви	0
Други	0
Обща сума	**37178**

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 (24%) от основния КИП (SCR) и диверсификацията между модулите.

Пазарният риск измерен в капиталово изискване представлява третият най-съществен риск. Той представлява 24% от основния КИП. Рискът, присъщ на животозастраховането, е диверсифициран и по същество генериран от риска от облигации по отношение на спред (спред риск на корпоративните облигации) и лихвен процент.

Спред рискът и лихвеният риск възлизат съответно на 1% и 22% от основния КИП.

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. Освен това капиталовите изисквания за пазарните под-модули са значително по-малко от 25% 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 Животозастраховане ЕАД и са в съответствие с тази на Групата.

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

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

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

- Да се ограничава държането на рискови активи (акции, недвижимо имущество, кредит и т.н.);
- Да се 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 2017 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 / 2017 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 и презастрахователното дружество е изложено под формата на риск от контрагента. Това съответства на рисковете в модул "риск от неизпълнение на контрагент" в стандартната формула.

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

- риск от неизпълнение на презастрахователя
- Риск от неизпълнение на банка като попечител / депозитар

- риск от неизпълнение на задължение, различен от посочените по-горе, особено за вземания от посредници и суми, дължими от притежатели.

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

- **Риск от неизпълнение на презастраховател**

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

За да се достигнат сумите, които биха могли да застрашат устойчивостта на един или няколко големи презастрахователи, е вероятно въпросният (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.

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

Scor, като основен презастраховател на предприятието в размер на 70%, представлява риск от концентрация. Въпреки това въведените мерки за безопасност са предназначени да ограничат този риск, а Groupama SA (вж. 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 SA (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 SA) 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 SA.

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 риакове

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;
- Риск от неетична продажба;
- Кибер риск;
- Неизпълнение на информационните системи;
- Борба с прането на пари и борба срещу тероризма;
- 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 Животозастраховане 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 Животозастраховане 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

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

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

Изчисляването на най-добрата оценка бруто на презастраховането се извършва по хомогенни групи договори. Агрегирането на данни може да се извърши без загуба на информация (например технически процент) или с ограничена загуба на информация (например възрастова група) и без значително въздействие върху оценките. За областите, обхванати от финансови опции и гаранции, агрегирането се извършва с мрежа, позволяваща правилното представяне на взаимодействията между активите и пасивите, т.е. в съответствие с договорните и регулаторните клаузи за разпределение на печалбата, гарантираните лихвени проценти и прехвърляемия характер на първоначалните разпоредби за различните продукти.

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

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

Ефектите от презастрахователното покритие върху животозастраховането са ограничени; презастраховането се опрости при изчисляването на разпоредбите за най-добра оценка: прогнозните модели интегрират разходите за презастраховане и определените провизии се запазват по тяхната социална стойност в баланса, оценен за целите на платежоспособността.

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 31.12.2017 г., умножено по цената на капитала (6%), и измерената продължителност на брутните задължения на 31.12.2017 г., както и дисконтовия фактор за една година, съответстващ на основния безрисков лихвен процент през 2017 г., некоригиран за волатилност.

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

- остатъчният пазарен риск се счита за нулев;
- преизчислен риск на контрагента, с изключение на риска от банков контрагент;
- 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 "Общозастраховане") 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;
- 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 31/12/2017 в хил. BGN	с VA	без VA	ефект
Технически провизии	17 801	17 805	5
Избираеми собствени средства за КИП (SCR)	18 178	18 173	-5
Избираеми собствени средства за МКИ (MCR)	18 178	18 173	-5
КИП (SCR)	4 900	4 907	7
МКИ (MCR)	12 400	12 400	0
Кефициент Избираеми собствени средства към КИП (SCR)	371%	370%	-1%
Кефициент Избираеми собствени средства към МКИ (MCR)	147%	147%	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.

<u>Насока 9 - Информация за агрегирането по категории</u>

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.

<u>Насока</u> 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 презастраховането предприятия. Тази позиция се състои основно от кредитни салда за презастрахователни текущи сметки.

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

D.3.11. Други задължения (без застрахователни)

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

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

D.3.12. Подчинени задължения

Не е приложимо

D.3.13. Други задължения 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 (21/12/2017)

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 консулация 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

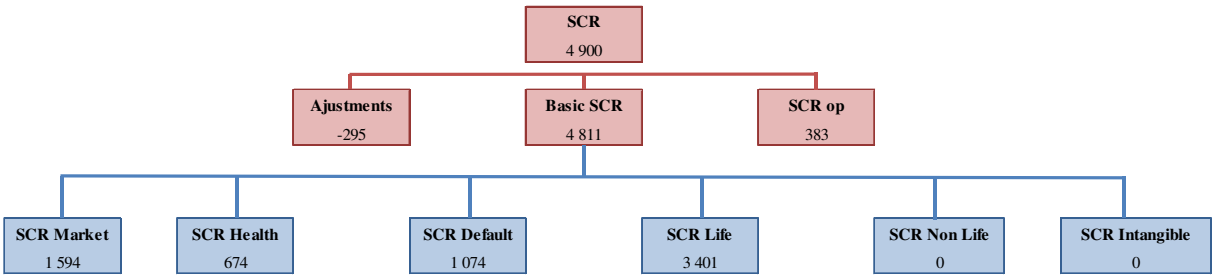
информация относно обосновката му от контролния орган;
ж) информация за данните, използвани от дружеството за изчисляване на минималното капиталово изискване;
з) всяка значителна промяна в капиталовото изискване за платежоспособност или минималното капиталово изискване, настъпило през референтния период, и причините за тази промяна.

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

Размерът на необходимия капитал за платежоспособност се определя съгласно стандартната формула, предвидена в делегирания регламент 2015/35 на Европейската комисия от 10 октомври 2014 г.
Основната крива на доходност без риск е тази, която се публикува ежемесечно от ЕОЗППО, като се използва корекцията за променливост (VA).
По-долу е разбивката на SCR в различните компоненти. (QRT S.22.01.01)

Индикатор	Към 31/12/2017 в хил. лева
КИП	4 900
Корекции вкл. RFF)	-295
Базов / основен КИП	4 811
Op (Операционен КИП)	383
Пазарен КИП	1 594
Здравен КИП	674
КИП неизпълнение н аконрагент	1 074
КИП животозастраховане	3 401
КИП общо застраховане	0
КИП нематериални активи	0

Забележка: Клетката "корекция" включва сумата на корекцията за капацитета за поглъщане на загубите от техническите резерви и корекцията за капацитета за поглъщане на загубите с отложени данъци. Ефектите от диверсификацията са имплицитно интегрирани в таблицата: те са равни на сумата на диверсификационната печалба на рисковите модули и подмодулите



Към 31/12/2017, не са използвани стандартна форма параметри, които са уникални за дружеството или са опростени калкулации.

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

Размерът на минималния капитал, изискван в края на референтния период, е 12.4 млн. лв.

Минималното капиталово изискване се изчислява, като се използва методът, предложен в член 248 от делегирания регламент 2015/35. Тя 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

QRT Solo:

Приложение 1	S.02.01.02	Икономически баланс
Приложение 2	S.05.01.02	Премии, претенции и разходи по линия на бизнес
Приложение 3	S.12.01.02	Технически провизии животозастраховане и здравнозастраховане подобно на животозастраховане
Приложение 4	S.17.01.02	Технически провизии общо застраховане
Приложение 5	S.19.01.21	Претенции общо застраховане
Приложение 6	S.22.01.21	Влияние на мерките свързани с дългосрочните гаранции и преходни мерки
Приложение 7	S.23.01.01	Акции
Приложение 8	S.25.01.21	Капиталово изискване за платежоспособност – за компани по стнадратната формула
Приложение 9	S.28.01.01	Minimum capital requirement - Insurance or reinsurance life only or insurance or reinsurance non-life only

Списък с публични QRT

S.02.01.02

Икономически баланс

		Стойност по „Платежоспособност II“
		C0010
Активи		
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	404
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)	R0070	74 356
Облигации	R0130	70 977
Държавни облигации	R0140	70 977
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	3 379
Други инвестиции	R0210	0
Активи, държани за обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0220	2 452
Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	36
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	18
Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	R0290	18
Здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0300	0
Животозастраховане и здравно застраховане, подобно на животозастраховането, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0310	18
Здравно застраховане, подобно на животозастраховането	R0320	0
Животозастраховане, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0330	18
Животозастраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0340	
Депозити към цеденти	R0350	0
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	456
Презастрахователни вземания	R0370	0
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	60
Парични средства и парични еквиваленти	R0410	2 084
Всички други активи, които не са посочени другаде	R0420	230
Общо активи	R0500	80 077

S.02.01.02

Икономически баланс

		Стойност по „Платежоспособност II“
		C0010
Пасиви		
Технически резерви - общо застраховане	R0510	2 212
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	R0520	1 106
ТР, изчислени съвкупно	R0530	
Най-добра прогнозна оценка	R0540	1 106
Добавка за риск	R0550	0
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общото застраховане)	R0560	1 106
ТР, изчислени съвкупно	R0570	
Най-добра прогнозна оценка	R0580	1 084
Добавка за риск	R0590	22
Технически резерви - животозастраховане (с изключение на застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	R0600	31 061
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на животозастраховането)	R0610	15 531
ТР, изчислени съвкупно	R0620	
Най-добра прогнозна оценка	R0630	15 531
Добавка за риск	R0640	0
Технически резерви - животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	R0650	15 530
ТР, изчислени съвкупно	R0660	
Най-добра прогнозна оценка	R0670	14 698
Добавка за риск	R0680	833
Технически резерви - застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0690	2 328
ТР, изчислени съвкупно	R0700	
Най-добра прогнозна оценка	R0710	2 327
Добавка за риск	R0720	1
Условни пасиви	R0740	
Резерви, различни от технически резерви	R0750	0
Задължения по пенсионни обезщетения	R0760	81
Депозити от презастрахователи	R0770	3 048
Отсрочени данъчни пасиви	R0780	0
Деривати	R0790	0
Дългове към кредитни институции	R0800	0
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	0
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	2 972
Презастрахователни задължения	R0830	76
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	930
Подчинени пасиви	R0850	0
Подчинени пасиви, които не са в основни собствени средства	R0860	0
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	R0870	0
Всички други пасиви, които не са посочени другаде	R0880	1 012
Общо пасиви	R0900	43 721
Превишение на активите над пасивите	R1000	36 356

S.05.01.02 - 01

Премии, претенции и разходи по вид дейност

		Вид дейност за: общо застрахователни задължения	**Общо**
		Застраховане във връзка със защита на доходите	Общо
		C0020	C0200
Записани премии			
Брутни - пряка дейност	R0110	1 071	1 071
Дял на презастрахователи	R0140	0	0
Нетни	R0200	1 071	1 071
Получени премии			
Брутни - пряка дейност	R0210	1 309	1 309
Дял на презастрахователи	R0240	0	0
Нетни	R0300	1 309	1 309
Възникнали претенции			
Брутни - пряка дейност	R0310	98	98
Дял на презастрахователи	R0340	0	0
Нетни	R0400	98	98
Промени в други технически резерви			
Брутни - пряка дейност	R0410	0	0
Дял на презастрахователи	R0440	0	0
Нетни	R0500	0	0
Възникнали разходи	R0550	1 146	1 146
Други разходи	R1200		
Общо разходи	R1300		1 146

S.05.01.02 - 02

Премии, претенции и разходи по вид дейност

		Вид дейност за: животозастрахователни задължения			Общо
		Застраховане с участие в печалбата	Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	Друго животозастраховане	
		C0220	C0230	C0240	C0300
Записани премии					
Брутни	R1410	754	0	8 427	9 181
Дял на презастрахователи	R1420	30	0	123	153
Нетни	R1500	724	0	8 304	9 028
Получени премии					
Брутни	R1510	754	0	8 427	9 181
Дял на презастрахователи	R1520	30	0	123	153
Нетни	R1600	724	0	8 304	9 028
Възникнали претенции					
Брутни	R1610	966	1 459	2 865	5 290
Дял на презастрахователи	R1620	0	0	18	18
Нетни	R1700	966	1 459	2 847	5 272
Промени в други технически резерви					
Брутни	R1710	461	1 368	-832	997
Дял на презастрахователи	R1720	-1	0	-46	-47
Нетни	R1800	462	1 368	-786	1 044
Възникнали разходи	R1900	300	38	4 237	4 575
Други разходи	R2500				
Общо разходи	R2600				4 575

S.12.01.02

Технически резерви в животозастраховането и здравното застраховане, подобно на

		Застраховане с участие в печалбата	Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд		Друго животозастраховане		Общо (животозастраховане, различно от здравното застраховане, включително обвързано с дялове в инвестиционен фонд)
				Договори без опции и гаранции		Договори без опции и гаранции	
		C0020	C0030	C0040	C0060	C0070	C0150
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	0	0		0		0
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0020	0	0		0		0
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска							
Най-добра прогнозна оценка							
Брутна най-добра прогнозна оценка	R0030	9 685		1 163		5 013	15 861
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0080	18		0		0	18
Най-добра прогнозна оценка минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск - общо	R0090	9 667		1 163		5 013	15 843
Добавка за риск	R0100	309	1		523		834
Размер на преходната мярка за техническите резерви |							
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0110	0	0		0		0
Най-добра прогнозна оценка	R0120	0		0		0	0
Добавка за риск	R0130	0	0		0		0
Технически резерви - общо	R0200	9 994	1 164		5 537		16 695

S.17.01.02

Технически резерви в общото застраховане

		Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане									Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане			Прието непропорционално презастраховане				Общо задължение, свързано с общото застраховане
		Застраховане във връзка с медицински разходи	Застраховане във връзка със защита на доходите	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни	Друго застраховане във връзка с моторни превозни	Морско, авиационно и транспортно застраховане	Имущественo застраховане срещу пожар и други бедствия	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Кредитно и гаранционно застраховане	Застраховане във връзка с правни разноски	Оказване на помощ	Разни финансови загуби	Непропорционално здравно презастраховане	Непропорционално презастраховане срещу злополука	Непропорционално морско, авиационно и транспортно презастраховане	Непропорционално имущественo презастраховане	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска																		
Най-добра прогнозна оценка																		
Премийни резерви																		
Брутни	R0060	0	733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	733
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нетна най-добра прогнозна оценка на премийните резерви	R0150	0	733	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	733
Резерви за претенции																		
Брутни	R0160	0	352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	352
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Нетна най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции	R0250	0	352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	352
Общо най-добра прогнозна оценка - брутно	R0260	0	1 084	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 084
Общо най-добра прогнозна оценка - нетно	R0270	0	1 084	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 084
Добавка за риск	R0280	0	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22
Размер на преходната мярка за техническите резерви																		
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Най-добра прогнозна оценка	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добавка за риск	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Технически резерви - общо																		
Технически резерви - общо	R0320	0	1 106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 106
Възстановяване от презастрахователен договор/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента - общо	R0330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск - общо	R0340	0	1 106	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 106

S.22.01.21

Въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки

		Размер с дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки	Въздействие на преходната мярка за технически резерви	Въздействие на преходната мярка за лихвен процент	Въздействие от задаване на нулева стойност на корекцията за променливост	Въздействие от задаване на нулева стойност на изравнителната корекция
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Технически резерви	R0010	35 602	0	0	5	0
Основни собствени средства	R0020	18 178	0	0	-5	0
Допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност	R0050	18 178	0	0	-5	0
Капиталово изискване за платежоспособност	R0090	4 900	0	0	7	0
Допустими собствени средства за покриване на минималното капиталово изискване	R0100	36 356	0	0	-5	0
Минимално капиталово изискване	R0110	12 400	0	0	0	0

S.23.01.01 - 01

Собствени средства

		Общо	Първи ред - неограничен	Първи ред - ограничен	Втори ред	Трети ред
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в член 68 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35						
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	R0010	7 400	7 400			
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	R0030	6 641	6 641			
Начален капитал, вноски на членовете или еквивалентни позиции от основни собствени средства за взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип	R0040	0	0			
Подчинени дялови вноски на съдружници	R0050					
Излишък от средства	R0070					
Привилегировани акции	R0090					
Премии от емисии на акции, свързани с привилегировани акции	R0110					
Резерв за равняване	R0130	4 137	4 137			
Подчинени пасиви	R0140	0		0	0	0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	R0160	0				0
Други позиции от собствени средства, одобрени от надзорния орган като основни собствени средства, които не са посочени по-горе	R0180					
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“						
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“	R0220					
Приспадания						
Приспадания за дялови участия във финансови и кредитни институции	R0230					
Общо основни собствени средства след приспадания	R0290	18 178	18 178	0	0	0
Допълнителни собствени средства						
Неизплатен и непоискан обикновен акционерен капитал, който може да бъде дължим за изплащане при поискване	R0300					
За взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип - неизплатен и непоискан начален капитал, вноски на членовете или еквивалентната позиция от основни собствени средства, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0310					
Неизплатени и непоискани привилегировани акции, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0320					
Правно обвързващ ангажимент за записване и заплащане за подчинени пасиви при поискване	R0330					
Акредитиви и гаранции съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0340					
Акредитиви и гаранции, различни от тези съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0350					
Допълнителни покани към членовете съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0360					
Допълнителни покани към членовете - различни от тези съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0370					
Други допълнителни собствени средства	R0390					
Общо допълнителни собствени средства	R0400					
Налични и допустими собствени средства						
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	18 178	18 178	0	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	18 178	18 178	0	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	18 178	18 178	0	0	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	18 178	18 178	0	0	
КИП	R0580	4 900				
МКИ	R0600	12 400				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	R0620	3.71				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	R0640	1.47				

S.23.01.01 - 02

Собствени средства

		C0060
Резерв за равняване		
Превишение на активите над пасивите	R0700	18 178
Собствени акции (държани пряко или косвено)	R0710	0
Очаквани дивиденти, разпределения и отчисления	R0720	0
Други позиции от основни собствени средства	R0730	14 041
Корекция за позиции от ограничени собствени средства по отношение на портфейли, за които се прилага изравнителна корекция и обособени фондове	R0740	
Резерв за равняване	R0760	4 137
Очаквани печалби		
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Животозастрахователна дейност	R0770	468
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Общозастрахователна дейност	R0780	-40
Общо очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП)	R0790	428

S.25.01.21

Капиталово изискване за платежоспособност - за предприятия по стандартната формула

		Брутно капиталово изискване за	Опростявания	Специфични параметри на предприятието (СПП)
		C0110	C0120	C0090
Пазарен риск	R0010	1 594		
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	R0020	1 074		
Подписвачески риск в животозастраховането	R0030	3 401		Няма
Подписвачески риск в здравното застраховане	R0040	674		Няма
Подписвачески риск в общото застраховане	R0050	0		Няма
Диверсификация	R0060	-1 931		
Риск, свързан с нематериален актив	R0070	0		
Основно капиталово изискване за платежоспособност	R0100	4 811		

Изчисляване на капиталово изискване за платежоспособност		C0100
Операционен риск	R0130	383
Способност на техническите резерви да покриват загуби	R0140	-295
Способност на отсрочени данъци да покриват загуби	R0150	0
Капиталово изискване за дейност, извършвана съгласно член 4 от Директива 2003/41/ЕО	R0160	0
Капиталово изискване за платежоспособност без добавяне на капитал	R0200	4 900
Вече определен добавен капитал	R0210	0
Капиталово изискване за платежоспособност	R0220	4 900
Друга информация относно КИП		
Капиталово изискване за подмодул на риска, свързан с акции, основаващ се на дюрацията	R0400	0
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за останалата част	R0410	0
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за обособени фондове	R0420	0
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за портфейли, за които се прилага изравнителна корекция	R0430	0
Диверсификационни ефекти в резултат на агрегиране на абстрактни капиталови изисквания за платежоспособност за обособените фондове за член 304	R0440	0

Име на Юридическото лице : Групама Животозастраховане, Дата на приключване : 31/12/2017

Валута : k BGN

S.28.02.01

Минимално капиталово изискване - Животозастрахователна и общозастрахователна дейност

		Общозастрахователни дейности	**Животозастрахователни**
		MCR(NL,NL) Result	MCR(NL,L) Result
		C0010	C0020
Елемент от линейната формула за общозастрахователни и общопрезастрахователни задължения	R0010	233	0

		Общозастрахователни дейности		Животозастрахователни дейности	
		Нетна (от презастраховане/ССЦ АПЗР) най-добра прогнозна оценка и ТР, изчислени съвкупно	Нетни (от презастраховане) записани премии през последните 12 месеца	Нетна (от презастраховане/ССЦ АПЗР) най-добра прогнозна оценка и ТР, изчислени съвкупно	Нетни (от презастраховане) записани премии през последните 12 месеца
		C0030	C0040	C0050	C0060
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с медицински разходи	R0020	0	0	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка със защита на доходите	R0030	1 084	1 071	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обезщетение на работници	R0040	0	0	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	R0050	0	0	0	0
Друго застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с моторни превозни средства	R0060	0	0	0	0
Морско, авиационно и транспортно застраховане и пропорционално презастраховане	R0070	0	0	0	0
Имуществено застраховане и пропорционално презастраховане срещу пожар и други бедствия	R0080	0	0	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност	R0090	0	0	0	0
Кредитно и гаранционно застраховане и пропорционално презастраховане	R0100	0	0	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с правни разноски	R0110	0	0	0	0
Оказване на помощ и пропорционално презастраховане	R0120	0	0	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане срещу разни финансови загуби	R0130	0	0	0	0
Непропорционално здравно презастраховане	R0140	0	0	0	0
Непропорционално презастраховане срещу злополука	R0150	0	0	0	0
Непропорционално морско, авиационно и транспортно презастраховане	R0160	0	0	0	0
Непропорционално имуществено презастраховане	R0170	0	0	0	0

		Общозастрахователни дейности	Животозастрахователни
		MCR(L,NL) Result	MCR(L,L) Result
		C0070	C0080
Елемент от линейната формула за животозастрахователни и животопрезастрахователни задължения	R0200	633	1 629

		Общозастрахователни дейности		Животозастрахователни дейности	
		Нетна (от презастраховане/ССЦ АПЗР) най-добра прогнозна оценка и ТР, изчислени съвкупно	Нетен (от презастраховане/ССЦ АПЗР) общ рисков капитал	Нетна (от презастраховане/ССЦ АПЗР) най-добра прогнозна оценка и ТР, изчислени съвкупно	Нетен (от презастраховане/ССЦ АПЗР) общ рисков капитал
		C0090	C0100	C0110	C0120
Задължения с участие в печалбата - гарантирани плащания	R0210	0		9 122	
Задължения с участие в печалбата - бъдещи дискреционни плащания	R0220	0		563	
Обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0230	0		1 163	
Други (пре-)застрахователни задължения във връзка с животозастраховане и здравно застраховане	R0240	0		5 013	
Общ рисков капитал за всички (пре-)застрахователни задължения във връзка с животозастраховане	R0250		904 004		1 725 419

Общо изчисляване на МКИ

		C0130
Линейно МКИ	R0300	2 495
КИП	R0310	4 900
МКИ - горна граница	R0320	2 205
МКИ - долна граница	R0330	1 225
Комбинирано МКИ	R0340	2 205
Абсолютна долна граница на МКИ	R0350	12 400

		C0130
Минимално капиталово изискване	R0400	12 400

Изчисляване на абстрактно общозастрахователно и

		Общозастрахователни дейности	Животозастрахователни
		C0140	C0150
Абстрактно линейно МКИ	R0500	866	1 629
Абстрактно КИП, без добавяне на капитал (годишно или най-актуално изчисляване)	R0510	1 700	3 199
Абстрактно МКИ - горна граница	R0520	765	1 440
Абстрактно МКИ - долна граница	R0530	425	800
Абстрактно комбинирано МКИ	R0540	765	1 440
Абсолютна долна граница на абстрактното МКИ	R0550	5 000	7 400
Абстрактно МКИ	R0560	5 000	7 400