

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

СЪДЪРЖАНИЕ:

СТРАНИЦА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД 1

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ 2

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ 3

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ 4

ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 5 - 111

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 112 - 139

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До

Едноличния собственик

на „ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД

[Доклад относно одита на финансовия отчет](#)

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи съществена информация за счетоводните политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Оценка на пасивите по застрахователни договори, признати съгласно изискванията на МСФО 17

Приложения 2.3 Обобщение на съществените счетоводни политики – Застрахователни договори (застрахователни полици), 7. Пасиви по издадени застрахователни договори

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и в Приложение 7 към годишния финансов отчет са представени и оповестени пасиви по застрахователни договори в размер на 32 347 хил. лв. (31 декември 2022 г.: 39 267 хил. лв.). Те представляват 84% от сумата на пасивите, представени в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. (86% към 31 декември 2022 г.) в резултат на прилагането на МСФО 17 за първа година. Приложимите счетоводни политики и значими преценки, имащи най-голям ефект в изчисленията на пасивите по застрахователни договори, са оповестени в Приложения 2.3. „Обобщение на съществените счетоводни политики - Застрахователни договори (застрахователни полици)“ и 4.1. „Застрахователен риск“. Моделите, използвани от Дружеството за оценка на застрахователните договори и свързаните с тях пасиви са Общ модел за оценка (ОМО), Подход на	В тази област нашите одиторски процедури включиха, но не се ограничиха до: - Придобиване на разбиране и оценка на проектирането и оперативната ефективност на избрани ключови контроли по отношение на методологията за изчисление на пасивите по застрахователни договори, надеждността на данните, използвани в актюерските оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на пасивите по животозастрахователни договори във връзка с прилагането за първа година на МСФО 17 и представяне на активи и пасиви по застрахователни договори. - Разгледахме целесъобразността на използваните модели за оценка в зависимост от продуктите. - Потвърждаване на извадков принцип на точността на критичните данни, използвани в моделите в изходните системи и ги съгласувахме с

разпределянето на премиите (ПРП) и Подход на променливите възнаграждения (ППВ). Общият модел и ППВ се основават на текущата прогнозна оценка на бъдещите парични потоци, които се очакват да възникнат в рамките на договора, корекцията за отразяване на времевата стойност на парите във времето, корекцията за нефинансов риск и маржа за договорно обслужване (МДО), представляващ бъдещата печалба от договора. Моделът ППВ се прилага само за застрахователни договори с директен допълнителен доход. Моделът ПРП е опростен подход, който включва неспечелената премия в пасива за оставащо покритие (ПОП) и дисконтирани бъдещи парични потоци по възникналите задължения в пасива за възникнали щети (ПВЩ). Сложността на моделите би могла да доведе до грешки в резултат на несъответстващи или непълни данни. Дружеството прилага като ключови входящи данни за оценка предположения за сконтови проценти и актюерски допускания за смъртност, преживяване, поведение на клиентите, относими разходи и коефициент на щетимост. Дружеството прилага съществени преценки за определянето на допусканията. Поради съществеността на този отчетен обект и сложността при оценяването му, която изисква съществени допускания, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.	входящите в системата данни за изчисляване на пасивите по застрахователни договори - Включване на наш експерт – актюер за участие в изпълнението на одиторските процедури в тази област по отношение на: • Оценка на актюерските допускания, използвани в моделите • Преглед и оценка на предположенията в прогнозираните парични потоци според спецификата на продуктите • Преизчисление на извадков принцип на прогнозираните парични потоци, използвани при изчисление на пасивите по застрахователни договори; - Сравнение на изходните данни от системата за изчисление на пасивите по застрахователни договори с данните в счетоводната система. - Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството.
--	---

Оценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност

Приложения 2.11.11 Обобщение на значимите счетоводни политики за финансови инструменти, 12 Финансови инвестиции

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. и в Приложение 12 към годишния финансов отчет са представени и оповестени финансови инвестиции в размер на 50 549 хил. лв. (31 декември 2022 г.: 47 486 хил. лв.). Те представляват 86% от сумата на активите, представени в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. (86% към 31 декември 2022 г.). Финансовите активи представляват най-големият актив в Отчета за финансово състояние и са категоризирани в „Ниво 1“ на йерархията на справедливите стойности на финансовите инструменти. Оценени са на базата на входящи данни за обявени цени (некоригирани) на активни пазари за идентични активи, до които Дружеството може да има достъп към датата на оценяване. Оценката на тези финансови активи се основава на пазарни данни или модели за оценяване, които често изискват значително количество входящи данни. Много от тях са получени от леснодостъпни данни за ликвидни пазари. Когато няма леснодостъпни наблюдаеми данни, както в случая на некотираните финансови инструменти, се налага изготвянето на приблизителни оценки, което включва значителен елемент на субективна преценка.	В тази област нашите одиторски процедури включиха, но не се ограничиха до: - Придобиване на разбиране и оценка на проектирането и оперативната ефективност на избрани ключови контроли по отношение на оценителската методология, надеждността на данните, използвани за определяне на приблизителни оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на финансовите активи. - Тестване на съответствието на оценката на всички финансови активи с обявени цени в портфейла към 31 декември 2023 г. с публична пазарна информация. - Проверка за съответствието на методите за оценяване на финансовите инструменти във връзка с прилагането на МСФО 9 заедно с прилагането на МСФО 17 за първа година. - Оценка на целесъобразността на методите за оценяване на финансовите инструменти чрез съпоставката им с често използвани методи за оценяване на сходни финансови инструменти. - Тестване на математическата точност на моделите за оценяване и съпоставимостта на ключовите входящи данни с основните

Поради съществеността на този отчетен обект и сложността и субективността при оценяването им ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.	допускания, направени от Дружеството. - Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството.
---	---

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, в т.ч. декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и на лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да

модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и предприетите действия за елиминиране на заплахите или приложените предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на доклада за дейността, в т.ч. декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и

разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора" на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)". Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- б) Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството
- в) Декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- "Мазарс" ООД е назначено за задължителен одитор на годишния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството с решение на едноличния собственик от 03.10.2023 г., за период от една година.
- „Ейч Ел Би България“ ООД е назначено за задължителен одитор на годишния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството с решение на едноличния собственик от 03.10.2023 г., за период от една година.
- Одитът на годишния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от "Мазарс" ООД.
- Одитът на годишния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2023 г. на Дружеството представлява седми пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Ейч Ел би България“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.

- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Дружеството, освен оповестените в приложение 9 към финансовия отчет.

12 април 2024 г.

За „Мазарс“ ООД

Одиторско дружество № 169

ATHANASIOS
PETROPOUL
OS

Digitally signed by
ATHANASIOS
PETROPOULOS
Date: 2024.04.12
18:24:44 +03'00'

Атанасиос Петропулос

Прокурист

Bogdanka
Dimitrova
Sokolova

Digitally signed by Bogdanka
Dimitrova Sokolova
Date: 2024.04.12 18:46:42
+03'00'

Богданка Соколова

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София 1000

ул. „Московска“ № 3, ет. 4

За „Ейч Ел Би България“ ООД

Одиторско дружество № 017

Stoycho
Kirilov Milev

Digitally signed by
Stoycho Kirilov Milev
Date: 2024.04.12
20:10:24 +03'00'

Стойчо Милев

Управител

Stoyan
Dimitrov
Stoyanov

Digitally signed by
Stoyan Dimitrov
Stoyanov
Date: 2024.04.12
17:54:40 +03'00'

Стоян Стоянов

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр. София

бул. „К. Величков“ 149-151, офис 2

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА	Прил	2023 г.	2022 г.
Застрахователен приход	6	28,465	14,142
Разходи по застрахователни услуги	6	(24,659)	(14,922)
Резултат от застрахователни услуги		3,806	(780)
Застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори		(317)	(319)
Застрахователни приходи от закупени презастрахователни договори		16	55
Резултат от презастрахователни услуги		(301)	(264)
Резултат от застрахователни услуги нетен от презастраховане		3,505	(1,044)
Нетни печалби от инвестиции	12	1,337	(97)
Финансови разходи по издадени застрахователни договори	7	34	(11)
Финансови приходи по закупени презастрахователни договори	7	-	-
Финансов резултат от застрахователни и презастрахователни договори		34	(11)
Други оперативни приходи и разходи		(209)	(49)
Печалба преди данък върху дохода		4,667	(1,201)
(Разходи)/ Приходи от данъци		570	62
Печалба/ (загуба) за годината		5,237	(1,139)
Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласифициране в печалба или загуба			
Финансови разходи по издадени застрахователни договори		1,522	(275)
Финансови приходи от закупени презастрахователни договори			
Нетни печалби от инвестиции в дългови ценни книжа, оценени по ССДВД		2,152	(9,516)
Призната актюерска печалба/(загуба) при изчисление на провизии за пенсии		85	38
Данъчи върху дохода по тези пера			
Друг всеобхватен доход, нетен от данъци		3,759	(9,753)
Общо всеобхватен доход/(Общо всеобхватна загуба) за годината		8,996	(10,892)

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 27 март 2024 г. и е подписан на 12 април 2024 г. от:

Тихомир Минчев Изпълнителен директор	Tihomir Petyov Minchev Digitally signed by Tihomir Petyov Minchev Date: 2024.04.12 16:31:18 +03'00'	Тодорка Ранчева Главен счетоводител	Todorka Ilieva Rancheva Digitally signed by Todorka Ilieva Rancheva Date: 2024.04.12 16:24:17 +03'00'
Селин Болар Главен изпълнителен директор	Celine Edith Bolard Digitally signed by Celine Edith Bolard Date: 2024.04.12 16:53:27 +03'00'		

Съгласно доклад на независимите одитори от 12 април 2024 г.:

Атанасиос Петропулос Прокурист Мазарс ООД, рег. №169	ATHANASIOS PETROPOULOS Digitally signed by ATHANASIOS PETROPOULOS Date: 2024.04.12 18:25:30 +03'00'	Стойчо Милев Управител Ейч Ел Би България ООД, рег. №017	Stoycho Kirilov Milev Digitally signed by Stoycho Kirilov Milev Date: 2024.04.12 20:10:59 +03'00'
Богданка Соколова Регистриран одитор, отговорен за одита Мазарс ООД, рег. № 169	Bogdanka Dimitrova Sokolova Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova Date: 2024.04.12 18:48:01 +03'00'	Стоян Стоянов Регистриран одитор, отговорен за одита Ейч Ел Би България ООД, рег. №017	Stoyan Dimitrov Stoyanov Digitally signed by Dimitrov Stoyanov Date: 2024.04.12 17:55:20 +03'00'

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

АКТИВ	Прил.	31.12.2023	31.12.2022 Преизчислен	31.12.2021 Преизчислен
Нематериални активи	16	423	358	411
Материални активи	15	196	221	168
Активи с право на ползване	15	843	1,063	1,291
Финансови инвестиции	12	50,549	47,486	59,348
Активи от застрахователни договори		3,231	2,989	3,736
Активи от презастрахователни договори		-	-	357
Други вземания	17	7	16	173
Активи по отсрочени данъци		803	234	169
Вземания от данъци		-	33	12
Пари и парични еквиваленти	11	2,400	2,538	1,498
Други активи		194	138	120
ОБЩО АКТИВИ		58,646	55,076	67,283

КАПИТАЛ И ПАСИВИ

СОБСТВЕН КАПИТАЛ

Акционерен капитал		7,400	7,400	7,400
Преоценъчен резерв		(5,608)	(7,760)	1,756
Застрахователен финансов резерв		942	(581)	(306)
Резерви		12,046	11,241	10,509
Печалба от текущата година		5,237	(1,139)	693

ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ

		20,017	9,161	20,052
Пасиви по издадени застрахователни договори	7	32,347	39,267	39,564
Пасиви по държани презастрахователни договори		249	171	-
Други задължения	19	5,030	5,379	6,335
Лизингови задължения	18	867	1,069	1,294
Отложени данъчни пасиви		114	8	5
Данъчни задължения		22	21	33

ОБЩО КАПИТАЛ И ПАСИВИ

58,646 55,076 67,283

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 27 март 2024 г. и е подписан на 12 април 2024 г. от:

Tihomir Petyov
Minchev

Digitally signed by
Tihomir Petyov Minchev
Date: 2024.04.12 16:32:14
+03'00'

Todorka Ilieva
Rancheva

Digitally signed by
Todorka Ilieva Rancheva
Date: 2024.04.12 16:25:01
+03'00'

Тихомир Минчев
Изпълнителен директор

Тодорка Ранчева
Главен счетоводител

Celine Edith
Bolard

Digitally signed by Celine
Edith Bolard
Date: 2024.04.12 16:53:49
+03'00'

Селин Болар
Главен изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 12 април 2024 г.:

Атанасиос Петропулос
Прокуррист
Мазарс ООД, рег. №169

ATHANASIOS
PETROPOULOS

Digitally signed
by ATHANASIOS
PETROPOULOS
Date: 2024.04.12
18:25:54 +03'00'

Стойчо Милев
Управител
Ейч Ел Би България ООД, рег. №017

Stoycho Kirilov
Milev

Digitally signed by Stoycho
Kirilov Milev
Date: 2024.04.12 20:11:24
+03'00'

Stoyan Dimitrov Stoyanov

Digitally signed by Stoyan Dimitrov
Stoyanov
Date: 2024.04.12 17:56:00 +03'00'

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Мазарс ООД, рег. № 169

Bogdanka
Dimitrova
Sokolova

Digitally signed
by Bogdanka
Dimitrova
Sokolova
Date: 2024.04.12
18:49:11 +03'00'

Стоян Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита
Ейч Ел Би България ООД, рег. №017

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	Акционерен капитал	Общи резерви	Преоценъчен резерв на финансови активи по ССДВД	Застрахователен финансов резерв	Очаквана кредитна загуба	Неразпределена печалба/ (Натрупана загуба)	Общо
Салдо към 31 декември 2021	7,400	14,301	1,738	-	-	4,239	27,678
Влияние от преминаването към МСФО 9 и МСФО 17	-	(7,338)	-	(306)	18	-	(7,626)
Салдо 1 януари 2022	7,400	6,963	1,738	306	18	4,239	20,052
Печалба за годината	-	-	-	-	-	(1,139)	(1,139)
Друг всеобхватен доход							
Застрахователни финансови приходи и разходи признати през капитала	-	-	-	(275)	-	-	(275)
Преоценка на финансови инвестиции в дългови ценни книжа по ССДВД	-	-	(9,541)	-	25	-	(9,516)
Призната актюерска (загуба) при изчисление на провизии за пенсии	-	38	-	-	-	-	38
Общо всеобхватен доход	-	38	(9,541)	(275)	25	(1,139)	(10,892)
Покриване на загуба от предходни години от резерви	-	4,239	-	-	-	(4,239)	-
Увеличение на капитала	-	-	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2022	7,400	11,240	(7,803)	(581)	43	(1,139)	9,160
Салдо 1 януари 2023	7,400	11,240	(7,803)	(581)	43	(1,139)	9,160
Печалба за годината	-	-	-	-	-	5,237	5,237
Друг всеобхватен доход							
Застрахователни финансови приходи и разходи признати през капитала	-	-	-	1,523	-	-	1,522
Преоценка на финансови инвестиции в дългови ценни книжа по ССДВД	-	-	2,161	-	(9)	-	2,152
Призната актюерска (загуба) при изчисление на провизии за пенсии	-	85	-	-	-	-	85
Общо всеобхватен доход	-	85	2,161	1,523	(9)	5,237	8,996
Прекласификация на печалби от предходни години	-	(1,139)	-	-	-	1,139	-
Други изменения	-	1,861	-	-	-	-	1,861
Салдо към 31 декември 2023	7,400	12,046	(5,642)	942	34	5,237	20,017

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 27 март 2024 г. и е подписан на 12 април 2024 г. от:

Tihomir Petyov Minchev
Digitally signed by Tihomir Petyov Minchev
Date: 2024.04.12 16:52:37 +03'00'
Тихомир Минчев
Изпълнителен директор

Celine Edith Bolard
Digitally signed by Celine Edith Bolard
Date: 2024.04.12 16:54:17 +03'00'
Селин Болар
Главен изпълнителен директор

Todorka Ilieva Rancheva
Digitally signed by Todorka Ilieva Rancheva
Date: 2024.04.12 16:25:32 +03'00'
Тодорка Ранчева
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 12 април 2024 г.:

Атанасиос Петропулос
Прокуррист
Мазарс ООД, рег. №169
ATHANASIOS PETROPOULOS
Digitally signed by ATHANASIOS PETROPOULOS
Date: 2024.04.12 18:26:20 +03'00'
Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Мазарс ООД, рег. № 169
Bogdanka Dimitrova Sokolova
Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova
Date: 2024.04.12 18:50:17 +03'00'

Стойчо Милев
Управител
Ейч Ел Би България ООД, рег. №017
Стойчо Kirilov Milev
Digitally signed by Stoycho Kirilov Milev
Date: 2024.04.12 20:11:41 +03'00'
Стоян Стоянов
Регистриран одитор, отговорен за одита
Ейч Ел Би България ООД, рег. №017
Stoyan Dimitrov Stoyanov
Digitally signed by Stoyan Dimitrov Stoyanov
Date: 2024.04.12 17:56:27 +03'00'

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

	2023	2022 преизчислен	2021 преизчислен
Парични потоци от оперативна дейност			
Получени премии по застрахователни договори	24,431	21,210	19,232
Платени премии за държани презастрахователни договори	(355)	(360)	-
Парични потоци за придобиване на застрахователни договори (аквизиционни парични потоци)	(8,293)	(6,279)	(5,650)
Платени претенции по застрахователни договори	(9,749)	(10,680)	(11,602)
Възстановявания от презастрахователя	8	622	328
Плащания и осигуровки, свързани с персонала	(4,642)	(3,723)	(2,764)
Платен данък върху печалбата	33	(46)	193
Плащания за други данъци и ведомства	(431)	(384)	(319)
Други парични потоци от оперативна дейност	(863)	(965)	(18)
Нетни парични потоци от оперативна дейност	139	(605)	(600)
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Плащания за придобиване на дълготрайни активи	(496)	-	-
Постъпления от продажба на дълготрайни активи	20	-	-
Постъпления от продажба на правителствени ценни книжа	3,944	8,156	3,325
Постъпления от продажба на други ценни книжа с фиксиран доход	391	-	1,447
Постъпления от продажба на дялове в инвестиционни фондове	11,679	1,769	-
Покупка на правителствени ценни книжа	(3,154)	(5,946)	(10,969)
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	(8,352)	-	(1,826)
Покупка на дялове в инвестиционни фондове	(4,564)	(9,171)	-
Получени лихви	624	841	934
Други парични потоци от инвестиционна дейност	-	6,304	3,217
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	92	1,953	(3,872)
Парични потоци от финансова дейност			
Плащания по финансов лизинг	(341)	(308)	(286)
Нетни парични потоци от финансова дейност	(341)	(308)	(286)
Нетно увеличение на парични средства и парични еквиваленти	(110)	1,040	(4,758)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	2,538	1,498	6,257
Парични средства и еквиваленти в края на годината	2,428	2,538	1,498

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 27 март 2024 г. и е подписан на 12 април 2024 г. от:

Tihomir Petyov Digitally signed by Tihomir Petyov Minchev
 Тихомир Минчев Minchev
 Изпълнителен директор
 Селин Болар
 Главен изпълнителен директор

Todorka Ilieva Digitally signed by Todorka Ilieva Rancheva
 Тодорка Ранчева
 Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 12 април 2024 г.:

Атанасиос Петропулос
 Прокурист
 Мазарс ООД, рег. №169
ATHANASIOS PETROPOULOS
 OS

Богданка Соколова
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Мазарс ООД, рег. № 169
Bogdanka Dimitrova Sokolova

Стойчо Милев Stoycho Kirilov
 Управител
 Ейч Ел Би България ООД, рег. №017
Stoyan Dimitrov Stoyanov

Стоян Стоянов
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Ейч Ел Би България ООД, рег. №017

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

1. Резюме на дейността

1.1 Обща Информация

Групама Животозастраховане ЕАД (Дружеството) е еднолично акционерно дружество, регистрирано в Софийски градски съд, на основание чл. 3, ал. 1 от ТЗ, с решение № 1 от 6 юли 2004 г. по фирмено дело № 7344/2004. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр. София, бул. „Цариградско шосе” № 47А.

Дружеството се управлява от Съвет на директорите в състав: Оливие Луиз Жорж Пекьо, гражданин на Република Франция; Пламен Иларионов Пантев – независим член, гражданин на Република България; Селин Болар – Изпълнителен директор; Флоранс Мартейл, гражданин на Република Франция; Деян Денев – независим член, гражданин на Република България.

Дружеството се управлява и представлява от Селин Болар и Тихомир Минчев - Прокурист.

Крайният собственик на Дружеството е „Групама Холдинг Филиали и Участия СА”, Франция.

Предметът на дейност е застрахователна дейност по застраховки, които са лицензирани съгласно разрешението за извършване на застрахователна дейност, както следва: застраховка „Живот” и рента; допълнителна застраховка; застраховка „Злополука”; срочна застраховка, смесена застраховка, застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд, детска застраховка и женитбена застраховка. Към смесената и детската застраховки се продават и допълнителни застраховки – „Злополука” и „Опращане на премия”.

Специалното законодателство, касаещо дейността на Дружеството, се съдържа и произтича основно от Кодекса за застраховането. Въз основа на него Дружеството подлежи на регулация от страна на Комисията за финансов надзор (КФН).

Броят на персонала към 31 декември 2023 г. е 177 служители (към 31 декември 2022 г. 151служители).

2. Обобщение на съществениите счетоводни политики

По-долу са представени значимите счетоводни политики, приложени при изготвянето на финансовия отчет, доколкото те не са оповестени в другите приложения по-горе. Политиките са последователно прилагани за всички представени години, освен ако изрично не е упоменато друго.

Ръководството носи отговорност за съставянето и достоверното представяне на информацията в настоящия финансов отчет.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (‘000 лв.) (включително сравнителната информация за 2022 г.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

След извършения преглед на дейността на Дружеството Съветът на директорите очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

а) Съответствие с МСФО

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приложими за дружества, които се отчитат по МСФО, приети в Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в параграф 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти“ (МСС).

б) Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети. Дружеството представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

В отчета за финансовото състояние се представят два сравнителни периода, когато Дружеството прилага счетоводна политика ретроспективно, преизчислява ретроспективно позиции във финансовия отчет или прекласифицира позиции във финансовия отчет и това има съществен ефект върху информацията в отчета за финансовото състояние към началото на предходния период.

в) Историческа стойност

Настоящият финансов отчет е изготвен на принципа на историческата стойност, с изключение на:

- финансови активи и пасиви (включително деривативни инструменти), отчитани по справедлива стойност и активи по справедлива стойност, обвързани със застрахователни продукти)
- пенсионни планове с дефинирани доходи – активи по плана по справедлива стойност.

г) Нови и изменени стандарти приети от Дружеството

През текущата година Дружеството е приложило нов и изменени стандарти, издадени от Съвета за международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, които влизат в сила за отчетните периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г. Тяхното приемане не е оказало съществен ефект върху оповестяванията или върху сумите във финансовия отчет, с изключение на приемането на МСФО 17, МСФО 9 и измененията на МСС 1

- МСФО 17 *Застрахователни договори* (издаден на 18 май 2017 г.); включително Изменения на МСФО 17 (издадени на 25 юни 2020 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 19 ноември 2021 г., публикувани в ОВ на 23 ноември 2021 г. и Изменения на МСФО 17 *Застрахователни договори*: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация (издадени на 9 декември 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г. приети от ЕС на 8 септември 2022 г., публикувани в ОВ на 9 септември 2022 г.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на същественияте счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

МСФО 17 установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на застрахователни договори и заменя МСФО 4 Застрахователни договори. МСФО 17 очертава общ модел, който се модифицира за застрахователни договори с характеристики на пряко участие, описан като подход на променливите такси. Общият модел се опростява, ако са изпълнени определени критерии чрез измерване на пасива за остатъчното покритие, като се използва подходът за разпределяне на премиите. Общият модел използва настоящите предположения за оценка на размера, разположението във времето и несигурността на бъдещите парични потоци и изрично измерва цената на тази несигурност. Той взема предвид пазарните лихвени проценти и въздействието на опциите и гаранциите на притежателите на полици.

На датата на прехода, 1 януари 2022 г. дружеството е идентифицирало и оценило всяка група застрахователни договори така сякаш МСФО 17 е бил винаги приложен и е признало получените нетни разлики в собствения капитал.

В следващата таблица е представен ефектът от приемането на МСФО 17:

Застрахователни резерви МСФО 4 към	01.01.2022	Активи и пасиви от застрахователни договори МСФО 17	1.1.2022	Ефект от преминаването на МСФО 17
Отложени аквизиционни разходи	(1,316)	Застрахователен финансов резерв	(306)	
Пренос премиен резерв, нетен от презастраховане	3,462	Пасив за остатъчно покритие	14,867	
Резерв за неизтекли рискове		Пасив за остатъчно покритие - корекция за риск	2,574	
Резерв за предявени неизплатени претенции, нетен от презастраховане	5,626	Пасив за остатъчно покритие - компонент на загуба	5,667	
Резерв за възникнали непредявени претенции	6,324	Пасив за остатъчно покритие - марж на договорно обслужване	1,735	
Математически резерв	17,853	Пасив за възникнали щети - бъдещи парични потоци	14,733	
Резерв за бъдещо участие в печалбата	11	Пасив за възникнали щети - корекция за риск	10	
Общо	31,960		39,280	(7,320)

Ефектът от приемането на МСФО 9 е представен, както следва:

Прекласификация на финансови инвестиции при първо прилагане на МСФО 9 на 01.01.2023 г.

Първоначално признаване на очакваната загуба от обезценка (ОКЗ) при първо прилагане на МСФО 9

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Хил. лв.		Балансова стойност на активите, оценени съгласно МСС 39	Балансова стойност на активите оценени съгласно МСФО 9				Влияние на промяната на стандарта
			ССДВ Д	ССПЗ	АС	Общо	
Държавни ценни книжа	Финансови Активи на разположение за продажба	32,905	32,905	-	-	32,905	-
Корпоративни ценни книжа	Финансови активи, държани за търгуване	-	-	-	-	-	-
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	Финансови активи, държани за търгуване	8,836	-	8,836	-	8,836	-
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	Финансови активи, държани за търгуване	5,007	-	5,007	-	5,007	-
Депозити	Финансови Активи на разположение за продажба	737	737	-	-	737	-
Пари и парични еквиваленти		2,538	-	-	2,538	2,538	-
Всичко финансови инвестиции към 1.1.2023		50,023	33,643	13,843	2,538	50,023	-

- Изменения на МСС 1 *Представяне на финансовите отчети* и Практическо изявление 2: Оповестяване на счетоводната политика (издадени на 12 февруари 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 2 март 2022 г., публикувани в ОВ на 3 март 2022 г.

Измененията променят изискванията в МСС 1 по отношение на оповестяването на счетоводната политика. Измененията заменят всички случаи на използване на термина „значими счетоводни политики“ с „информация за съществената счетоводна политика“. Информацията за счетоводната политика е съществена, ако когато се разглежда заедно с друга информация, включена във финансовите отчети на предприятието, може разумно да се очаква да повлияе върху решенията, които потребителите на финансовите отчети с общо предназначение правят въз основа на тези финансови отчети.

Подкрепящите параграфи в МСС 1 също се изменят, за да се поясни, че информацията за счетоводната политика, която е свързана с несъществени сделки, други събития или условия, е несъществена и не е необходимо да бъде оповестявана. Информацията за счетоводната политика може да бъде съществена поради естеството на съответните транзакции, други събития или условия, дори ако сумите са несъществени. Същевременно, не цялата информация за счетоводната политика, свързана със съществени транзакции, други събития или условия, сама по себе си е съществена.

Съветът също така е разработил насоки и примери, за да обясни и демонстрира прилагането на „процеса за същественост в четири стъпки“, описан в Практическо изявление 2.

- Изменения на МСС 8 *Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки*: Дефиниция за счетоводни оценки (издадени на 12 февруари 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 2 март 2022 г., публикувани в ОВ на 3 март 2022 г.

Измененията заменят определението за промяна в счетоводните оценки с определение за счетоводни оценки. По новата дефиниция, счетоводните оценки са „парични суми във финансовите отчети, които подлежат на несигурност при оценяването“. Изтрито е определението за промяна в счетоводните оценки.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода*: Отсрочени данъци, свързани с активи и пасиви, възникващи при единична транзакция (издадени на 7 Май 2021 г.), в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 11 август 2022 г., публикувани в ОВ на 12 август 2022 г.

Измененията въвеждат допълнително изключение от първоначалното освобождаване за признаване. Съгласно измененията предприятието не прилага първоначалното освобождаване за признаване на транзакции, които пораждат равни облагаеми и подлежащи на приспадане временни разлики. В зависимост от приложимото данъчно право могат да възникнат равни облагаеми и намаляеми временни разлики при първоначалното признаване на актив и пасив по сделка, която не е бизнес комбинация и не засяга нито счетоводната, нито данъчната печалба. Например, това може да възникне след признаването на задължение по лизинг и съответстващия актив с право на ползване при прилагане на МСФО 16 на датата на започване на лизинга.

Съгласно измененията на МСС 12 предприятието е задължено за признае свързаните отсрочен данъчен актив и пасив, като обвърже признаването на всеки отсрочен данъчен актив с критериите за възстановимост в МСС 12.

- Изменения на МСС 12 *Данъци върху дохода*: Международна данъчна реформа – Моделни правила по втори стълб (издадени на 23 май 2023 г.), в сила незабавно и от 1 януари 2023 г., приети от ЕС на 8 ноември 2023 г., публикувани в ОВ на 9 ноември 2023 г.

СМСС изменя обхвата на МСС 12, за да поясни, че стандартът се прилага за данъци върху дохода, произтичащи от данъчното законодателство, прието или прието по същество за прилагане на моделните правила по втори стълб, публикувани от ОИСР, включително данъчното законодателство, което прилага квалифицирани национални минимални допълнителни данъци, описани в тези правила.

Измененията въвеждат временно изключение от счетоводните изисквания за отсрочени данъци в МСС 12, така че предприятието нито признава, нито оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода по втория стълб.

След измененията Дружеството е длъжно да оповести, че е приложило изключението и да оповести отделно текущия си данъчен разход (приход), свързан с данъците върху дохода по втори стълб.

Към датата на одобрението на този финансов отчет, Дружеството не е приложило следните нови и изменени МСФО, които са били издадени, но още не са влезли в сила и (в някои случаи) все още не са били приети от ЕС:

- Изменения на МСС 1 *Представяне на финансовите отчети*: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, Класификация на пасивите като текущи и нетекущи – Отлагане на датата на влизане в сила и Нетекущи пасиви с ковенанти, (издадени съответно на 23 януари 2020 г., 15 юли 2020 г. и 31 октомври 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията на МСС 1 засягат само представянето на пасиви като текущи или нетекущи в отчета за финансовото състояние, а не върху размера или момента на признаване на активи, пасиви, приходи или разходи, или информацията, оповестена за тези позиции, приети от ЕС на 19 декември 2023 г., публикувани в ОВ на 20 декември 2023 г.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

д) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)

Измененията поясняват, че класификацията на пасивите като текущи или нетекущи се основава на права, които съществуват към края на отчетния период, уточняват, че класификацията не се влияе от очакванията дали предприятието ще упражни правото си да отложи уреждането на задължение, обяснява, че са налице права, ако се спазват ковенантите в края на отчетния период и въвеждат определение за „уреждане“, за да се изясни, че уреждането се отнася до прехвърлянето към контрагента на парични средства, инструменти на собствения капитал, други активи или услуги.

Измененията се прилагат ретроспективно за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г., като е разрешено по-ранното прилагане.

- Изменения на МСФО 16 *Лизинг*: Задължения по лизинг при продажба и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 г.), в сила от 1 януари 2024 г., приети от ЕС на 20 ноември 2023 г., публикувани в ОВ на 21 ноември 2023 г.

Измененията изискват продавачът-лизингополучател да оценява впоследствие лизинговите пасиви, произтичащи от обратен лизинг, по начин, по който не признава никаква сума от печалбата или загубата, която се отнася до правото на ползване, което то запазва. Новите изисквания не възпрепятстват продавача-лизингополучател да признае в печалбата или загубата печалба или загуба, свързана с частичното или пълното прекратяване на лизинговия договор.

Продавачът-лизингополучател прилага измененията ретроспективно в съответствие с МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки за продажбите и обратния лизинг по сделки, сключени след датата на първоначалното прилагане.

Измененията са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.. Разрешено по-ранното прилагане.

- Изменения на МСС 21 *Ефекти от промените в обменните курсове*: Липса на конвертируемост (издадени на 15 август 2023 г.), в сила от 1 януари 2025 г.

Измененията:

- Уточняват, кога една валута може да бъде обменена в друга валута и кога не е – дадена валута може да бъде обменена, когато предприятието е в състояние да обмени тази валута за другата валута чрез пазари или обменни механизми, които създават приложими права и задължения без неоправдано забавяне към датата на оценяване и за определена цел; Една валута не може да бъде обменена в другата валута, ако предприятието може да получи само незначителна сума от другата валута.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

д) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)

- Уточняват, как предприятието определя обменния курс, който да се прилага, когато валутата не може да бъде обменена — когато валутата не може да бъде обменена към датата на оценяване, предприятието оценява спот валутния курс като курса, който би се приложил към обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване и който би отразил достоверно преобладаващите икономически условия.
- Изискват оповестяване на допълнителна информация, когато валутата не може да бъде обменена — когато валутата не може да бъде обменена, предприятието оповестява информация, която би дала възможност на ползвателите на неговите финансови отчети да преценят, как липсата на конвертируемост на валутата влияе или се очаква да се отрази на неговите финансови резултати, финансово състояние и парични потоци.

Произнасянето включва и ново приложение с указания за приложение относно конвертируемостта и нов илюстративен пример.

Измененията обхващат и съответстващите изменения на МСФО 1, които преди това се отнасяха, но не определяха конвертируемостта.

Предприятието прилага измененията за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2025 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

Предприятието не прилага измененията ретроспективно. Вместо това предприятието признава всеки ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба, когато отчита сделки в чуждестранна валута. Когато предприятието използва валута на представяне, различна от неговата функционална парична единица, то признава кумулативната сума на разликите от превалутиране в собствения капитал.

- Изменения на МСС 7 *Отчети за паричните потоци* и МСФО 7 *Финансови инструменти: Оповестявания*: Споразумения за финансиране на доставчици (издадени на 25 май 2023 г.), в сила от 1 януари 2024 г.

Измененията добавят изискване за оповестяване към МСС 7, в което се посочва, че предприятието е длъжно да оповести информация за своите споразумения за финансиране на доставчици, което дава възможност на ползвателите на финансовите отчети да оценят ефектите от тези споразумения върху задълженията и паричните потоци на предприятието. Освен това МСФО 7 беше изменен, за да се добавят споразумения за финансиране на доставчици като пример в рамките на изискванията за оповестяване на информация относно изложеността на предприятието на концентрация на ликвиден риск.

Терминът "споразумения за финансиране на доставчици" не е дефиниран. Вместо това измененията описват характеристиките на споразумение, за което предприятието ще бъде задължено да предостави информацията.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

д) Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)

За да се постигне целта на оповестяването, предприятието ще бъде задължено да оповести обобщено за своите споразумения за финансиране на доставчици:

- Сроковете и условията на договореностите
- Балансовата стойност и свързаните с нея статии, представени в отчета за финансовото състояние на предприятието, на задълженията, които са част от споразуменията
- Балансовата сума и свързаните с нея статии, за които доставчиците вече са получили плащане от предоставящите финансиране
- Диапазони на падежите на плащане както за тези финансови задължения, които са част от споразумение за финансиране на доставчик, така и за сравними търговски задължения, които не са част от споразумение за финансиране на доставчик
- Информация за ликвидния риск

Измененията, които съдържат специфични преходни облекчения за първия годишен отчетен период, през който предприятието прилага измененията, са приложими за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г. Разрешава се по-ранно прилагане.

- Изменения на МСФО 10 и МСС 28 - Продажба или влягане на активи между инвеститор и неговото асоциирано или съвместно предприятие (издадени на 11 септември 2014 г.) в сила на или след дата, която предстои да бъде определена от СМСС

Измененията са насочени към противоречие между изискванията на МСС 28 *Инвестиции в асоциирани предприятия* и изискванията на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* и поясняват, че в сделка, включваща асоциирано предприятие или съвместно предприятие, степента на отчитане на печалби и загуби зависи от това дали продаденият или апортиран актив представлява бизнес.

- МСФО 14 *Отсрочени сметки при регулирани цени* (издаден на 30 януари 2014 г.), в сила от 1 януари 2016 г.

Стандартът позволява при първоначалното прилагане на МСФО, да бъде продължено признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на предишната счетоводна база. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефектът от регулираните цени.

ЕК е взела решение да не открива процеса по приемането на междинния стандарт МСФО 14 и да изчака окончателния МСФО стандарт.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.2. Сделки в чуждестранна валута

а) Функционална валута и валута на представяне

Отделните елементи на финансовия отчет се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството извършва дейността си (“функционална валута”). Функционална валута на Дружеството и валута на представяне е българският лев.

б) Сделки и салда

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство, Дружеството води счетоводните си сметки и изготвя финансовите си отчети в националната валута на Република България – български лев. От 1 януари 1999 г. българският лев е фиксиран към еврото в отношение 1.95583 лева за 1 евро. Настоящият финансов отчет е изготвен в хиляди лева.

На 10 юли 2020 г. по искане на българските власти, финансовите министри на сраните-членки на Еврозоната, Президентът на Европейската централна банка и финансовите министри и гуверньорите на централните банки на Кралство Дания и Република България взеха единодушно решение да включат българския лев във Валутен Механизъм II (ERM II). Централният курс на българския лев е фиксиран на 1 евро/1.95583 лева, като около този централен курс на лева ще бъде поддържан диапазон от плюс/минус 15 процента, също така след внимателна оценка на адекватността и устойчивостта на валутния борд (паричен съвет) в Република България, бе прието, че Република България се присъединява към валутния механизъм със съществуващия си режим на валутен борд (паричен съвет), като едностранен ангажимент и без допълнителни изисквания към Европейската централна банка.

Курсовете на основните чуждестранни валути, в които са деноминирани активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2023 г. и 2022 г., са следните:

Валута	2023 г.	2022 г.
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.76998	1,83371

б) Сделки и салда

Сделките в чуждестранна валута се трансформират във функционална валута, като се прилага официалният курс за съответния ден. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преоценка по заключителен валутен курс на деноминираните в чуждестранна валута активи и пасиви се признават в отчета за всеобхватния доход.

Валутни разлики от преизчисления на непарични активи, като акции класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, се отчитат в резерв за отчитане на промените в стойността на финансовите активи.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане

2.3.1. Обобщение на значимите счетоводни политики за застрахователни договори

Обобщение на подходите за оценка

Дружеството използва различни подходи за оценка, в зависимост от вида на договорите, както следва:

	Класификация на договора	Модел на оценка
Издадени договори		
Друго животозастраховане	Застрахователен договор	ОМО
Застраховка с участие в печалбата	Застрахователен договор	ОМО
Застраховка с участие в печалбата Експрес	Застрахователен договор	ПВВ
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	Застрахователен договор	ПВВ
Застраховане във връзка със защита на доходите	Застрахователен договор	ПРП
Презастрахователни договори		
Друго животозастраховане	Застрахователен договор	ПРП

Дружеството няма договори за презастраховане, издадени от нея за компенсиране на друго предприятие за щети, произтичащи от един или повече застрахователни договори, издадени от това друго предприятие.

2.3.2. Определение и класификация

Застрахователни договори са договори, съгласно които Дружеството поема значителен застрахователен риск като се съгласява да компенсира притежателя на полицата, ако определено несигурно бъдещо събитие се отрази неблагоприятно на притежателя на полицата. При извършване на тази оценка всички съществени права и задължения, включително тези, произтичащи по силата на закон или наредба, се разглеждат на база договор по договор. Дружеството прави преценка дали даден договор прехвърля застрахователен риск (т.е. дали има сценарий с търговска същност, при който Дружеството би претърпяло загуба на база настояща стойност) и дали поетият застрахователен риск е значителен.

Договори, които имат правна форма на застраховка, но не прехвърлят значителен застрахователен риск и излагат Дружеството на финансов риск, се класифицират като инвестиционни договори и следват изискванията за финансови инструменти съгласно МСФО 9.

Дружеството издава определени застрахователни договори, които по същество са договори за инвестиционни услуги, при които възвръщаемостта от базовите инструменти се споделя с притежателите на полици. Базовите инструменти представляват определени портфейли от инвестиционни активи, които определят сумите, дължими на притежателите на полици. Политиката на Дружеството е даържи такива инвестиционни активи.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.2.Определение и класификация (продължение)

Застрахователен договор с директен допълнителен доход се определя от Дружеството като такъв, ако при сключването му отговаря на следните критерии:

- договорните условия уточняват, че притежателите на полици участват с дял от ясно идентифициран пул от базови позиции;
- Дружеството очаква да изплати на притежателя на полица сума, равна на значителен дял от справедливата стойност на доходността от базовите позиции;
- и
- Дружеството очаква значителна част от всяка промяна в сумите, които ще бъдат изплатени на притежателя на полицата, да варира в зависимост от промяната в справедливата стойност на базовите позиции.

Инвестиционните компоненти в спестовни продукти и такива с допълнителен доход представляват стойността на партидата на притежателя на полица, намалени с приложимите такси в случай на откуп.

Дружеството прави преценка дали сумите, които се очаква да бъдат изплатени на притежателите на полици, представляват съществен дял от справедливата стойност на доходността от базовите позиции.

Застрахователните договори с директен допълнителен доход се разглеждат като пораждащи задължение за МСФО 17(B104) изплащане на притежателя на полицата сума, равна на справедливата стойност на базовите позиции, намалена с променлива такса за услуга. Променливата такса включва дела на Дружеството в справедливата стойност на базовите позиции, която се основава на фиксиран процент такси за управление на инвестициите (удържани ежегодно от стойността по партидата на притежателя на полица въз основа на справедливата стойност на базовите активи и посочени в договорите със застрахованите лица) намалено с ППИ, които не варират в зависимост от възвръщаемостта от базовите активи. Подходът за оценка на застрахователните договори с директен допълнителен доход се нарича ПВВ. ПВВ променя основния счетоводен модел в МСФО 17 (наричан Общ подход), за да отрази, че възнаграждението, което Дружеството получава от договорите, е променлива такса.

Договорите с директен допълнителен доход, издадени от Дружеството, са договори с характеристики за директен допълнителен доход, при които Дружеството притежава пула от базови активи и отчита тези групи договори по ПВВ.

Всички други застрахователни договори, издадени от Дружеството, са без директен допълнителен доход.

Дружеството използва презастраховане, за да смекчи рисковите си експозиции. Презастрахователният договор прехвърля значителен риск, ако прехвърля по същество целия застрахователен риск, произтичащ от застрахователната част на основните застрахователни договори, дори ако не излага презастрахователя на възможността за значителна загуба.

Споменаването на «застрахователни договори» в тези финансови отчети се отнася към издадени застрахователни договори, закупени или издадени презастрахователни договори и инвестиционни договори с ДНД, освен ако не е изрично посочено друго.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.3. Отчетна единица

Дружеството управлява застрахователни договори, издадени по продуктови линии в рамките на оперативен сегмент, където всяка продуктова линия включва договори, които са обект на сходни рискове. Всички застрахователни договори в рамките на дадена продуктова линия представляват портфолио от договори. Всеки портфейл е допълнително разделен на групи договори, които са издадени в рамките на една календарна година (годишни кохорти) и представляват (i) договори, които са обременителни при първоначалното им признаване; (ii) договори, които при първоначалното им признаване нямат значителна вероятност да станат обременителни впоследствие; или (iii) група от останалите договори. Тези групи представляват нивото на обобщение, на което застрахователните договори първоначално се признават и оценяват. Впоследствие групите не се преразглеждат.

За всяко портфолио от договори, Дружеството определя подходящото ниво, на което е налична разумна и аргументирана информация, за да се прецени дали тези договори са обременителни при първоначалното им признаване и дали необременителните договори имат значителна вероятност да станат обременителни. Това ниво на детайлност определя множество от договори. Дружеството използва значителна преценка, за да определи на какво ниво на детайлност Дружеството разполага с разумна и обоснована информация, която е достатъчна, за да се заключи, че всички договори в рамките на едно множество са достатъчно хомогенни и ще бъдат разпределени към една и съща група, без да се извършва индивидуална оценка на договора.

За продуктовете линии за риск "Смърт" и Спестовни, множеството от договори обикновено съответстват на групите за ценообразуване на застрахованите лица, за които Дружеството е определила, че имат сходен застрахователен риск и които се определят в рамките на един и същ ценови диапазон. Дружеството следи за рентабилността на договорите в портфейли и вероятността от промени в застрахователните, финансовите и други експозиции, водещи до това, тези договори да станат обременителни на нивото на тези групи за ценообразуване, без информация на по-подробно ниво.

Договорите, издадени в рамките на продуктови линии с допълнителен доход, винаги се ценообразуват с високи очаквани маржове на рентабилност и по този начин такива договори се разпределят към групи договори, които нямат значителна вероятност да станат обременителни при първоначалното им признаване.

За договори Застраховане във връзка със защита на доходите, оценени чрез ПРП, Дружеството приема, че такива договори не са обременителни при първоначалното им признаване, освен ако фактите и обстоятелствата не индикират друго. Ако фактите и обстоятелствата показват, че някои договори са обременителни, се извършва допълнителна оценка, за да се разграничат обременителните договори от необременителните. Що се отнася до необременителните договори, Дружеството оценява вероятността от промени в приложимите факти и обстоятелства през следващите периоди, за да определи дали договорите имат значителна вероятност да станат обременителни. Подобно на договорите за риск от "Смърт" и Спестовни, тази оценка се извършва на ниво групи за ценообразуване на застраховани лица.

Портфейлите от закупени договори за презастраховане се групират отделно от издадените застрахователни договори.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.3. Отчетна единица (продължение)

Прилагайки изискванията за групиране на сключените договори за презастраховане, Дружеството обединява презастрахователни договори, сключени в рамките на една календарна година (годишни кохорти), в групи от (i) договори, които имат нетна печалба при първоначално признаване, ако има такава; (ii) договори, за които при първоначалното им признаване нямат значителна вероятност за нетна печалба, възникваща впоследствие; и (iii) оставащи договори в портфейла, ако има такива.

Сключените договори за презастраховане се оценяват за изискванията за обобщаване на ниво индивидуален договор. Дружеството проследява вътрешната управленска информация, отразяваща историческия опит от рентабилността на подобни договори. Тази информация се използва за определяне цените на тези договори, така че да доведат до сключени презастрахователни договори, държани в позиция с нетни разходи, без значителна възможност за нетна печалба, възникваща впоследствие.

Преди Дружеството да отчете застрахователен договор въз основа изискванията на МСФО 17, то анализира дали договорът съдържа компоненти, които трябва да бъдат отделени. МСФО 17 разграничава три категории компоненти, които трябва да се отчитат отделно:

- парични потоци, свързани с вградени деривативи, които се изисква да бъдат отделени;
- парични потоци, свързани с разграничими инвестиционни компоненти; и
- ангажименти за прехвърляне на стоки или незастрахователни услуги.

Дружеството прилага МСФО 17 за всички останали компоненти на договора. Дружеството няма договори, които да изискват допълнително разделяне или комбиниране на застрахователни договори.

2.3.4. Признаване и отписване

Издадените групи застрахователни договори първоначално се признават на най-ранната от следните дати:

- началото на периода на покритие;
- датата, на която е дължимо или действително получено първото плащане от притежателя на полицата, ако няма дължима дата; и
- когато Дружеството определи, че група договори става обременителна.

Застрахователните договори, придобити в бизнес комбинация или при прехвърляне на портфейл, се отчитат така, сякаш са сключени към датата на придобиване или прехвърляне.

Инвестиционните договори с ДНД първоначално се признават на датата, на която Дружеството стане страна по договора.

Група презастрахователни договори, които покриват загубите от отделни застрахователни договори на пропорционална основа (пропорционална или квотна презастраховка) се признават на най-късната от следните дати:

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.4. Признаване и отписване (продължение)

- началото на периода на покритие на Дружеството; или
- първоначалното признаване на който и да е от базовите застрахователни договори.

Дружеството не признава група закупени договори за презастраховане на квотна база, докато не признае поне един от основните застрахователни договори.

Група сключени презастрахователни договори, която покрива съвкупните загуби от базисни договори над определена сума (непропорционални договори за презастраховане, като ексес лосовите), се признава в началото на периода на покритие на тази група.

В групите са включени само договори, които отговарят на критериите за признаване към края на отчетния период. Когато договорите отговарят на критериите за признаване в групите след датата на отчитане, те се прибавят към групите през отчетния период, в който те отговарят на критериите за признаване, при спазване на годишните кохорти. Съставът на групите не се преразглежда в следващите периоди.

Осчетоводяване на модификации и отписване на договори

Застрахователен договор се отписва, когато е:

- погасен (т.е. когато задължението, посочено в застрахователния договор изтича или е изпълнено или отменено); или
- договорът е модифициран и са изпълнени определени допълнителни критерии.

Когато застрахователният договор бъде променен от Дружеството в резултат на споразумение с контрагентите или поради промяна в нормативната уредба, Дружеството третира промените в паричните потоци, причинени от промяната, като промени в преценките за ППИ, освен ако не са налице условията за отписването на първоначалния договор. Дружеството прекратява признаването на първоначален договор и признава модифицирания договор като нов договор, ако е налице някое от следните условия:

- а) ако променените условия бяха включени при възникване на договора и Дружеството би заключила, че променения договор:
 - i. не е в обхвата на МСФО 17;
 - ii. води до различни разграничими компоненти;
 - iii. води до различна граница на договора; или
 - iv. принадлежи към различна група договори;
- б) първоначалният договор представлява застрахователен договор с характеристики на директен допълнителен доход, но модифицираният договор вече не отговаря на това определение или обратно; или
- в) първоначалният договор е бил отчетен според ПРП, но промяната означава, че договорът вече не отговаря на критериите за прилагане на този подход.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.4. Признаване и отписване (продължение)

Когато застрахователен договор, който не е отчетен по ПРП, се отписва от група застрахователни договори, Дружеството:

- a) Коригира ППИ, за да премахне настоящата стойност на бъдещите парични потоци и корекцията за нефинансовия риск, свързан с правата и задълженията, отстранени от Дружеството.
- b) Коригира МДО (освен ако намалението на ППИ не е разпределено като компонент на загубата от ПОП на Дружеството) по следния начин, в зависимост от причината за отписването:
 - i. Ако договорът бъде приключен, със същата сума като корекцията към ППИ, свързана с бъдеща услуга.
 - ii. Ако договорът се прехвърли на трета страна, в размер на корекцията за ППИ в буква а), намалена с премията, начислена от третото лице.
 - iii. Ако първоначалният договор е модифициран, което води до отписването му, в размер на корекцията на ППИ в буква а.) коригирана за премията, която Дружеството би начислила, ако беше сключила договор с еквивалентни условия като новия договор към датата на изменение на договора, намалена с всяка допълнителна премия, начислена за модификация. При признаване на новия договор в този случай, Дружеството приема, че получава такава хипотетична премия, каквато е получила в действителност.
- c) Регулира броя на единиците покритие за очакваното оставащо покритие, за да отрази броя на отпадналите единици покритие.

Когато застрахователен договор, отчетен по ПРП, се отписва, корекциите на ППИ за отпадане на съответните права и задължения и отчитане на ефекта от отписването водят до следните суми, които се признават незабавно за печалба или загуба:

- a) ако договорът бъде прекратен, всяка нетна разлика между отписаната част от ПОП от първоначалния договор и всички други парични потоци, произтичащи от прекратяването;
- b) ако договорът се прехвърли на трета страна, всяка нетна разлика между отписаната част от ПОП от първоначалния договор и премията, начислена от третото лице;
- c) ако първоначалният договор е променен, което води до отписването му, всяка нетна разлика между отписаната част от ПОП и хипотетичната премия, която предприятието би начислило, ако беше сключило договор с еквивалентни условия като новия договор към датата на изменение на договора, намалена с всяка допълнителна премия, начислена за модификацията.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка

2.3.5.1. Парични потоци от изпълнение

Парични потоци от изпълнение в рамките на договора

ППИ са текущите преценки за бъдещите парични потоци в рамките на договора за група договори, които Дружеството очаква да събере от премии и да изплати за щети и разходи, коригирани така, че да отразяват времето и несигурността на тези суми.

Преценките за бъдещи парични потоци:

- а) се основават на средно претеглена вероятност от пълния спектър от възможни резултати;
- б) се определят от гледна точка на Дружеството, пазарни цени за пазарни променливи; и при условие че прогнозите съответстват на наблюдаваните;
- в) отразяват условията, съществуващи към датата на оценка.

Изричната корекция за нефинансов риск се определя отделно от останалите преценки. За договори, оценени според ПРП, освен ако договорите не са обременителни, изричната корекция за нефинансов риск се изчислява само за оценка на ПВЩ.

Преценките за бъдещите парични потоци се коригират, използвайки текущите дисконтови проценти, за да отразят стойността на парите във времето и финансовите рискове, свързани с тези парични потоци, ако това не е вече отразено в преценките за паричните потоци. Дисконтовите ставки отразяват характеристиките на паричните потоци, произтичащи от групите застрахователни договори, включително срокове, валута и ликвидност на паричните потоци. Определянето на дисконтовия процент, който отразява характеристиките на паричните потоци и характеристиките на ликвидността на застрахователните договори, изисква значителна преценка и оценка.

Рискът от неизпълнение от страна на Дружеството не е включен в оценяването на групи издадени застрахователни договори. При оценката на презастрахователните договори, вероятностно-претеглената настояща стойност на бъдещи парични потоци, включват потенциалните кредитни загуби и други оспорвания от презастрахователя, които отразяват риска от неизпълнение на презастрахователя.

Дружеството оценява някои ППИ на ниво портфейл или на по-високо ниво изслед това ги разпределя по групи договори.

Дружеството използва последователни предположения за измерване на приблизителната оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци за група закупени презастрахователни договори и такива оценки за групите основни застрахователни договори.

Граница на договора

Дружеството използва концепцията за рамка на договора, за да определи кои парични потоци трябва да се вземат предвид при оценката на групи застрахователни договори. Тази оценка се преразглежда всеки отчетен период.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.1. Парични потоци от изпълнение (продължение)

Паричните потоци са в границите на застрахователния договор, ако те произтичат от правата и задълженията, които съществуват през периода, в който притежателят на полица е задължен да плаща премии или Дружеството има същностно задължение да предоставя на застрахования застрахователно покритие или други услуги. Едно същностно задължение приключва, когато:

а) Дружеството има практическата възможност да прецени образува рисковете на даден притежател на полица или да промени размера на обезщетенията, така че цената да отразява напълно тези рискове; или

б) и двата от следните критерии са задоволени:

- i. Дружеството има практическата способност да прецени образува договора или портфолио от договори, така че цената да отразява напълно преоценявания риск от този портфейл; и
- ii. ценообразуването на премиите, свързани с покритието до датата, когато рисковете се преоценяват, не отразява рисковете, свързани с периоди след датата на преценка.

При определяне на практическата способност да прецени образува се вземат предвид рисковете, прехвърлени от притежателя на полица към Дружеството, като застрахователен риск и финансов риск; други рискове, като например риска от предсрочно прекратяване, поради неплащане на дължимите премии или по инициатива на застрахования и риск от размера на разходите, не са включени. Допълнителни покрития (райдъри) към основна застрахователна полица, които осигуряват допълнително покритие на притежателя на полица срещу допълнителна премия и се издават заедно с основните застрахователни договори, са част от единен застрахователен договор с всички парични потоци в рамките на границите му.

Някои застрахователни договори, издадени от Дружеството, предоставят на притежателите на полици опция за закупуване правото на годишна рента (анюитет) при настъпване на падежа на първоначално издадената полица. Дружеството оценява практическата си способност да прецени образува изцяло такива застрахователни договори, за да се определи дали свързаните с анюитета парични потоци са в или извън границата на застрахователния договор. В резултат на тази преценка негарантираните анюитетни опции не се отразяват в оценката на Дружеството, докато не бъдат упражнени.

Паричните потоци извън границата на застрахователните договори се отнасят към бъдещи застрахователни договори и се признават, когато тези договори задоволят критериите за признаване.

Паричните потоци са в границите на инвестиционните договори с ДНД, ако са резултат от същностно задължение на Дружеството да изплати пари на настояща или бъдеща дата.

За групите закупени презастрахователни договори паричните потоци са в границите на договора, ако произтичат

от същностни права и задължения на Дружеството, които съществуват през отчетния период, в който Дружеството е длъжна да изплаща суми на презастрахователя или в който Дружеството има същностно право за получаване на услуги от презастрахователя.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.1. Парични потоци от изпълнение (продължение)

Закупените от Дружеството презастрахователни договори с пропорционално покритие имат неограничен срок, но могат да бъдат прекратени за нова продукция бизнес с едногодишно предизвестие от която и да е от страните. По тази причина Дружеството третира такива презастрахователни договори като поредица от годишни договори, които обхващат основния бизнес, издаден в рамките на една година. Прогнозите за бъдещи парични потоци, произтичащи от всички базови договори, издадени и очаквани да бъдат издадени в рамките на едногодишния период, се включват във всяко оценяване на презастрахователните договори.

Закупените експес-лосови презастрахователни договори осигуряват покритие на претенции, възникнали през годината на инцидента. По този начин всички парични потоци, произтичащи от претенции, възникнали и очаквани да възникнат през годината на инцидента, се включват в оценката на презастрахователните договори. Някои от тези договори могат да включват задължителни или доброволни възстановителни презастрахователни премии, които са гарантирани съгласно договорните условия и следователно са в рамките на съответните презастрахователни договори.

Аквизиционни разходи

Дружеството включва следните аквизиционни парични потоци в границата на застрахователния договор, които възникват от продажба, сключване и стартиране на група застрахователни договори и това са:

- а) разходи, пряко свързани с отделни договори и групи договори; и
- б) разходи, пряко свързани с портфейла от застрахователни договори, към който принадлежи Дружеството, и те се разпределят на разумна и последователна основа за оценка на Дружеството от застрахователни договори.

Преди група от застрахователни договори да бъде призната, Дружеството може да е платила аквизиционни разходи пряко свързани със сключването им. Когато такива предплатени разходи подлежат на възстановяване в случай на прекратяване на застрахователните договори, те се записват като актив на предплатените аквизиционни парични потоци в рамките на други активи и се разпределят към балансовата стойност на група застрахователни договори, когато застрахователните договори впоследствие бъдат признати.

Корекция за нефинансов риск

Корекцията за нефинансовия риск се прилага към настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци и отразява обезщетението, което Дружеството изисква за поемане на несигурността относно размера и сроковете на паричните потоци от нефинансов риск, когато Дружеството изпълнява застрахователни договори.

За закупените презастрахователни договори корекцията на нефинансовия риск представлява размера на риска, прехвърлен от Дружеството върху презастрахователя.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.2. Първоначална оценка—Групи от договори, които не се оценяват по ПРП

Марж на договорно обслужване

МДО е компонент от балансовата стойност на актива или пасива за група издадени застрахователни договори, представляващи нереализираната печалба, която Дружеството ще признае, когато осигурява покритие в бъдеще.

При първоначално признаване МДО е сумата, която не води до приходи или разходи (освен ако група договори е обременителна), произтичащи от:

- а) първоначалното признаване на ППИ;
- б) отписване към датата на първоначалното признаване на всеки актив или пасив, признат за аквизиционни парични потоци; и
- с) парични потоци, произтичащи от договорите в Дружеството към тази дата.

Отрицателен МДО към датата на възникване означава, че Дружеството сключени застрахователни договори е обременителна. Загубата от обременителни застрахователни договори се признава незабавно в печалбата или загубата, като МДО не се признава в баланса при първоначалното им признаване.

За групите закупени презастрахователни договори всяка нетна печалба или загуба при първоначално признаване се признава като МДО, освен ако нетната стойност на закупуването на презастраховката е свързана с минали събития, като в този случай Дружеството признава нетните разходи незабавно в печалба или загуба. За закупените договори за презастраховане МДО представлява отсрочена печалба или загуба, която Дружеството ще признае като разход по презастраховане, когато получава презастрахователно покритие в бъдеще.

За придобити застрахователни договори при първоначалното им признаване, МДО е сума, която не води до приходи или разходи, произтичащи от:

- а) първоначалното признаване на ППИ; и
- б) парични потоци, произтичащи от договорите в Дружеството към тази дата, включително справедливата стойност на групите договори, придобити към датата на придобиване като заместител на получените премии.

Няма придобити договори, които са определени като обременителни.

2.3.5.3. Последваща оценка - Групи от договори, които не се оценяват по ПРП

Балансовата стойност в края на всеки отчетен период на група издадени застрахователни договори е сумата от:

- а) ПОП, включващ:
 - i. ППИ, свързани с бъдеща услуга, разпределена към тази група към датата; и
 - ii. МДО на Дружеството към тази дата; и

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.3. Последваща оценка - Групи от договори, които не се оценяват по ПРП (продължение)

- б) ПВЩ, включващ ППИ, свързан с предишна услуга, разпределена към тази група към датата на отчитане.

Отчетната стойност в края на всеки период на група сключени презастрахователни договори е сумата от:

- а) оставащото покритие, включващо:
- i. ППИ, свързани с бъдеща услуга, разпределена към Дружеството към тази дата; и
 - ii. МДО на Дружеството към тази дата; и
- с) възникналите претенции, включващи ППИ, свързани с минали услуги, разпределени към Дружеството към датата на отчитане

Промени в паричните потоци от изпълнение

ППИ се актуализират от Дружеството по текущи допускания в края на всеки отчетен период, като се използват текущите прогнози за сумата, сроковете и несигурността на бъдещите парични потоци и на дисконтовите ставки.

Начинът, по който се третираат промените в преценките за ППИ зависи от това кое допускане се актуализира:

- а) промените, свързани с текуща или минала услуга, се признават в печалбата или загубата; и
- б) промените, свързани с бъдеща услуга, се припознават чрез коригиране на МДО или компонента на загубата в ПОП съгласно политиката по-долу.

За застрахователните договори по Общия модел, следните корекции се отнасят до бъдещи услуги и по този начин коригират МДО:

- а) корекции за опит, произтичащи от премии, получени през периода, които са свързани с бъдещи услуги и свързаните с тях парични потоци, като аквизиционни парични потоци;
- б) промени в преценките за настоящата стойност на бъдещите парични потоци в ПОП, с изключение на описаните в следващата точка;
- с) разлики между всеки инвестиционен компонент, който се очаква да е платим през периода, и действителния инвестиционен компонент, който става платим за периода; и
- д) промени в корекцията за нефинансов риск, свързани с бъдеща услуга.

Корекции от а) до с) се изчисляват, като се използват заключените дисконтови проценти, както е описано в раздела *Амортизация на лихви по МДО* по-долу.

За застрахователните договори по Общия модел, следните корекции не са свързани с бъдеща услуга и следователно не водят до корекции на МДО:

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.3. Последваща оценка - Групи от договори, които не се оценяват по ПРП (продължение)

- а) промени в ППИ за ефекта от стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск и промените в него;
- б) промени в ППИ, свързани с ПВЩ; и
- с) корекции за натрупан опит, свързани с разходите за застрахователни услуги (с изключение на аквизационните парични потоци).

За инвестиционни договори с ДНД, които се оценяват съгласно Общия модел и предоставят на Дружеството правото на решение (дискреция) относно сроковете и размера на паричните потоци, които ще бъдат изплатени на притежателя на полица, промяна в дискреционните парични потоци се счита за свързана с бъдещата услуга и съответно се коригира МДО. При сключване на такива договори Дружеството определя ангажимента си като начисляване на лихва върху салдото по партидата на притежателя на полица въз основа на възвръщаемостта на пул от активи, намалена със спред. Ефектът от дискреционните промени в спреда върху ППИ коригира МДО, докато ефектът от промените в предположенията, свързани с финансовия риск върху този ангажимент, се отразява във финансовите застрахователни приходи или разходи.

Когато не е изрично посочен ангажимент, ефектът от всички промени в предположенията, свързани с финансовия риск и техните промени върху ППИ се признава във финансовите застрахователни разходи.

За застрахователните договори оценявани по ПВВ, следните корекции се отнасят до бъдещи услуги и поради това коригират МДО:

- а) промени в дела на Дружеството в справедливата стойност на базовите инструменти; и
- б) промени във ППИ, които не варират в зависимост от възвръщаемостта на базовите инструменти :
 - i. промени в ефекта от стойността на парите във времето и финансовите рискове, включително ефекта на финансовите гаранции;
 - ii. корекции на опита, произтичащи от премии, получени през периода, които са свързани с бъдещи услуги и свързаните с тях парични потоци, като аквизационни парични потоци;
 - iii. промени в преценката за настоящата стойност на бъдещите парични потоци в ПОП, с изключение на описаните в следващата точка;
 - iv. разлики между всеки инвестиционен компонент, който се очаква да стане платим през периода, и действителния инвестиционен компонент, който става платим в периода; и
 - v. промени в корекцията за нефинансов риск, свързани с бъдеща услуга. Корекции ii.-v. се изчисляват с помощта на текущите дисконтови ставки.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.3. Последваща оценка - Групи от договори, които не се оценяват по ПРП (продължение)

За застрахователните договори оценявани по ПВВ, следните корекции не са свързани с бъдеща услуга и по този начин не коригират МДО:

- а) промени в задължението за изплащане на притежателя на полица сумата, равна на справедливата стойност на базовите инструменти;
- б) промени във ППИ, които не варират в зависимост от възвръщаемостта на базовите инструменти:
 - i. промени във ППИ, свързани с ПВЩ; и
 - ii. корекции на опита, свързани с разходите за застрахователни услуги (с изключение на аквизиционните парични потоци).

Дружеството няма продукти със сложни гаранции и не използва деривативи за икономическо хеджиране на рисковете.

Промените в маржа за договорно обслужване

За издадени застрахователни договори в края на всеки отчетен период (който Дружеството определя като тримесечен междинен период) балансовата стойност на МДО се коригира от Дружеството, за да отразява ефекта от следните промени:

- а) Ефектът от всички нови договори, добавени към Дружеството.
- б) За договори, оценявани по Общия модел, се начислява лихва върху балансовата стойност на МДО.
- в) Промените в ППИ, свързани с бъдеща услуга, се признават чрез корекция на МДО. Промените във ППИ се признават в МДО до степента, в която е наличен МДО. Когато увеличението на ППИ надвишава балансовата стойност на МДО, МДО се намалява до нула, а превишението се признава в разходите за застрахователни услуги и се признава компонент на загубата в рамките на ПОП. Когато МДО е нула, промените във ППИ коригират компонента на загубата в рамките на ПОП, като съответно се записват разходите за застрахователни услуги. Излишъкът от всяко намаление на ППИ над компонента на загубата намалява компонента на загубата до нула и възстановява МДО.
- г) Ефекта от всякакви валутни разлики.
- д) Сумата, призната като застрахователни приходи за услуги, предоставяни през периода, определен след всички други корекции по-горе.

За група сключени презастрахователни договори балансовата стойност на МДО в края на всеки отчетен период се коригира, за да отразява промените в ППИ по същия начин както Дружеството от издадените базови застрахователни договори, с изключение на това че, когато базовите договори са обременителни и по този начин промените в основните ППИ, свързани с бъдеща услуга, се признават в разходи за застрахователни услуги чрез коригиране на компонента на загубата, съответните промени в ППИ на презастрахователните договори също се признават в резултата от застрахователните услуги.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.3. Последваща оценка - Групи от договори, които не се оценяват по ПРП (продължение)

Начисляване на лихва върху МДО

Съгласно Общия модел лихвите се начисляват върху МДО, като се използват дисконтови проценти, определени при първоначалното признаване, които се прилагат към номиналните парични потоци, които не варират в зависимост от възвръщаемостта на базовите инструменти (заклучени дисконтови ставки). Ако към следващите отчетни периоди се добавят още договори към съществуващите групи, Дружеството ревизира кривите на заключените дисконти, като изчислява среднопретеглените криви на дисконтиране за периода, през който са издадени договори в Дружеството. Средно-претеглените дисконтови криви се определят чрез умножаване на новия МДО, добавен към Дружеството със съответните им дисконтови криви върху общия МДО.

Коригиране на МДО за промени в ППИ, свързани с бъдещи услуги

МДО се коригира за промените в ППИ, оценени чрез прилагане на дисконтовите ставки, както е посочено по-горе в раздела Промени в паричните потоци от изпълнение.

Освобождаване на МДО в печалба или загуба

Размерът на МДО, признат в печалбата или загубата за услуги през периода, се определя от разпределението на МДО, останал в края на отчетния период между текущия и оставащия очакван период на покритие на Дружеството застрахователни договори на базата единици покритие.

За издадени договори Дружеството определя периода на покритие за признаване на МДО, както следва:

- а) при срочни животозастрахователни и универсални животозастрахователни договори периодът на покритие съответства на покритието на полицата за риск от смърт;
- б) за договори с пряко участие и за инвестиционни договори с ДНД периодът на покритие съответства на периода, в който се очаква да се предоставят услуги по застраховане или управление на инвестициите; и
- с) за договори за автомобилно застраховане, придобити в периода след възникване на щетите, ръководството оценява очакваните срокове, през които да се определи крайната стойност на исковете.

Общият брой единици покритие в Дружеството е размера на покритие, предоставено от договорите в Дружеството през очаквания период на покритие. Единиците за покритие се определят към края на всеки отчетен период, като се вземат предвид:

- а) размера на обезщетения, предоставено от договори в Дружеството;
- б) очакваната продължителност на покритие на договорите в Дружеството; и
- с) вероятността от настъпване на застрахователни събития, само дотолкова доколкото те засягат очакваната продължителност на договорите в Дружеството.

Дружеството използва сумата, която очаква притежателя на полица да може обосновано да претендира за всеки период, ако настъпи застрахователно събитие като основа за размера на обезщетенията.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.3. Последваща оценка - Групи от договори, които не се оценяват по ПРП (продължение)

Дружеството определя единиците покритие, както следва:

- а) за срочни животозастрахователни и универсални животозастрахователни договори единиците покритие се определят въз основа на номиналните стойности на полиците, които са равни на фиксираните суми за обезщетение за смърт;
- б) при договори с директен допълнителен доход, дяловете за покритие се основават на фиксираните суми за обезщетения за смърт (през периода на застрахователно покритие) плюс стойностите на партидите на притежателите на полици;
- с) за инвестиционни договори с ДНД, дяловете за покритие се базират на стойностите на партидите на застрахованите лица;

Дружеството отразява стойността на парите във времето при разпределянето на МДО към единици покритие.

За закупените презастрахователни договори МДО се освобождава в печалба или загуба с получаване на услугите от презастрахователя през периода.

Единиците покритие за пропорционалните срочни договори за презастраховане се основават на застрахователното покритие, предоставено от презастрахователя и се определят от фиксираните номинални стойности на цедираните полици, като се взема предвид очаквания нов бизнес, предвиден в рамките на договора за презастраховане.

Периодът на покритие за тези договори се определя въз основа на покритието на всички основни договори, чиито парични потоци са включени в границата на договора за презастраховане.

Обременители договори - компонент на загуба

Когато корекциите в намаление на МДО надхвърлят размера на МДО, групата договори става обременителна и Дружеството признава превишението в разходи за застрахователни услуги и го записва като компонент на загуба в ПОП.

Когато съществува компонент на загуба, Дружеството разпределя следното между компонента на загубата и останалия компонент на ПОП за съответната група договори въз основа на съотношението на компонента на загубата към ППИ във връзка с очакваните бъдещи парични потоци:

- а) очаквани възникнали претенции и разходи за периода;
- б) промени в корекцията за нефинансов риск за изтеклия риск; и
- с) финансови приходи (разходи) от издадени застрахователни договори.

Размерът на разпределянето на компонента на загуба в а) и б) по-горе намаляват съответните компоненти на застрахователните приходи и се отразяват в разходи по застрахователни услуги.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.3. Последваща оценка - Групи от договори, които не се оценяват по ПРП (продължение)

Намаляването на ППИ в следващите периоди намаля оставащия компонент на загуба и възстановява МДО след като компонента на загуба спадне до нула. Увеличаването на ППИ в следващите периоди увеличава компонента на загубата.

2.3.5.4. Първоначална и последваща оценка - Групи от договори, оценявани съгласно ПРП

Дружеството използва ПРП за оценка на договори с период на покритие от една година или по-малко. Този подход се използва за договори за Застраховане във връзка със защита на доходите, тъй като всеки от тези договори има период на покритие от една година или по-малко.

Заупените екセス-лос презастрахователни договори осигуряват покритие за щети, възникнали през годината и се отчитат по ПРП.

За издадени застрахователни договори, аквизационните парични потоци се разсрочват и признават през периода на покритие на договорите в Дружеството.

При първоначално признаване на издадени застрахователни договори Дружеството оценява ПОП в размер на получените премии, намалена с всички изплатени аквизационни парични потоци.

При първоначално признаване на сключени презастрахователни договори, Дружеството оценява оставащото покритие в размер на платените цедирани аквизационни премии.

Балансовата стойност на група застрахователни договори, издадени в края на всеки отчетен период, е сумата от:

- а) ПОП; и
- б) ПВЩ, включващ ППИ, свързан с предишна услуга, разпределена към Дружеството към датата на отчитане.

Балансовата стойност на група закупени презастрахователни договори, държани в края на всеки отчетен период, е сумата от:

- а) оставащото покритие; и
- б) възникналите претенции, включващи ППИ, свързани с минали услуги, разпределени към Дружеството към датата на отчитане.

За издадени застрахователни договори към всяка от следващите отчетни дати ПОП е:

- а) увеличен за премии, получени през периода;
- б) намалени за аквизационните парични потоци, изплатени през периода;
- в) намалени със сумите на очакваните получени премии, признати като застрахователни приходи за предоставените услуги през периода; и
- д) увеличен с амортизацията на аквизационните парични потоци за периода, признати като разходи за застрахователни услуги.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.5 Оценка (продължение)

2.3.5.4. Първоначална и последваща оценка - Групи от договори, оценявани съгласно ПРП (продължение)

За закупените презастрахователни договори на всяка следваща отчетна дата оставащото покритие е

- а) увеличено за цедираните платени премии, платени през периода; и
- б) намалено за сумите на цедираните премии, признати като разходи за презастраховане за услугите, получени през периода.

Дружеството не коригира ПОП за издадени застрахователни договори и оставащото покритие за закупени договори за презастраховане, за ефекта на стойността на парите във времето, тъй като застрахователните премии се дължат в рамките на покритието на договорите, което е една година или по-малко.

За договори, оценени по ПРП, ПВЩ се оценява подобно на ПВЩ, съгласно Общия модел. Бъдещите парични потоци се коригират спрямо стойността на парите във времето, тъй като договорите за застраховка на автомобили, издадени от Дружеството и оценени съгласно ПРП, имат период на уреждане над една година.

Ако група договори стане обременителна, Дружеството увеличава балансовата стойност на ПОП до сумите на ППИ, определени съгласно Общия модел, с размера на увеличението, признато в разходите за застрахователни услуги. Впоследствие Дружеството амортизира размера на компонента на загубата в рамките на ПОП чрез намаляване на разходите за застрахователни услуги. Амортизацията на компонента на загубата се основава на изтичане на времето през останалия период на покритие на договорите в обременителна група. Ако факти и обстоятелства показват, че очакваната рентабилност на обременителната група по време на оставащото покритие се е променила, тогава Дружеството преразглежда ППИ чрез прилагане на Общия модел и отразява промените в ППИ, като коригира компонента на загубата според изискванията, докато компонента на загубата спадне до нула.

2.3.6. Суми, признати във всеобхватен доход

2.3.6.1. Резултат от застрахователни услуги от издадени застрахователни договори

Застрахователен приход

Тъй като Дружеството предоставя услуги от група застрахователните договори, тя намалява ПОП и признава застрахователен приход. Размерът на застрахователния приход, признат през отчетния период, показва прехвърлянето на обещаните услуги в размер, който отразява частта на възнаграждението, която Дружеството очаква да получи в замяна на тези услуги.

За договори, които не се оценяват по ПРП, застрахователният приход включва следното:

Суми, свързани с промените в ПОП:

- а. Застрахователни щети и разходи за периода, оценени по сумите, очаквани в началото на периода, изключвайки:

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.6. Суми, признати във всеобхватен доход (продължение)

2.3.6.1. Резултат от застрахователни услуги от издадени застрахователни договори (продължение)

- суми, свързани с компонента на загубата;
- изплащане на инвестиционни компоненти;
- суми за данъци върху премиите, събрани от компанията в ролята им на посредник; и
- застрахователни аквизиционни разходи;
- b. промени в корекцията за нефинансов риск, с изключение на:
 - промени, включени в застрахователните финансови приходи (разходи);
 - промени, свързани с бъдещо покритие (които коригират МДО); и
- c. суми, разпределени към компонента на загуба; суми на МДО, признати в печалбата или загубата за предоставените услуги през периода; и
- d. корекции на опита, произтичащи от премии, получени през периода, които са свързани с минали и текущи услуги и свързаните стях парични потоци, като аквизиционни парични потоци.

Възстановяването на аквизиционни парични потоци се определя чрез разпределяне на частта от премиите, свързани с възстановяването на тези парични потоци, въз основа на изминалото време спрямо очакваното покритие на групата договори.

За групи застрахователни договори, оценени съгласно ПРП, Дружеството признава застрахователния приход въз основа на изминалото време спрямо периода на покритие на групата договори.

Разходи за застрахователни услуги

Разходите за застрахователни услуги включват следното:

- a. възникнали щети и обезщетения без инвестиционните компоненти;
- b. други направени директни аквизиционни разходи за застрахователни услуги;
- c. амортизация на аквизиционни парични потоци;
- d. промени, свързани с предишна услуга (т.е. промени във ППИ, свързани с ПВЩ);
- и
- e. промени, свързани с бъдеща услуга (т.е. загуби или тяхното сторниране за обременителни договори при промени в компонентите на загуба).

За договори, които не се оценяват по ПРП, амортизацията на аквизиционните парични потоци се отразява в разходи за застрахователни услуги със същата сума като възстановяване на аквизиционните парични потоци, отразени в застрахователния приход, както е описано по-горе.

За договорите, оценени по ПРП, амортизацията на аквизиционните парични потоци при придобиване на застраховка се основава на изминалото време.

Други разходи, които не отговарят на горните категории, се включват в други оперативни разходи в консолидирания отчет за печалбата или загубата.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.6. Суми, признати във всеобхватен доход (продължение)

2.3.6.2. Резултат от закупен и презастрахователни договори (продължение)

Нетни приходи (разходи) от закупени презастрахователни договори

Дружеството представя финансови резултати на групи закупени презастрахователни договори на нетна база в нетен доход (разход) от закупени презастрахователни договори, включващи следните суми:

- а) презастрахователни разходи;
- б) възстановяване на възникнали щети;
- в) други директни разходи за застрахователни услуги;
- г) ефект от промени в риска от неизпълнение на презастрахователя;
- д) за договори, оценени съгласно ОМО, промени, свързани с бъдеща услуга (т.е. промени в ППИ, които не коригират МДО за Дружеството на основните застрахователни договори); и
- е) промени, свързани с предишна услуга (т.е. корекции на възникнали щети).

Презастрахователните разходи се признават подобно на застрахователните приходи. Размерът на разходите за презастраховане, признати през отчетния период, показва прехвърлянето на получени услуги в размер, който отразява частта от цедираните премии, които Дружеството очаква да плати в замяна на тези услуги.

За договори, които не се оценяват по ПРП, разходите за презастраховане включват следните суми, свързани с промените в остатъчното покритие:

- а) възстановяване на застрахователни обезщетения и други разходи през периода, оценени чрез сумите, очаквани да възникнат в началото на периода, без погасяване на инвестиционни компоненти;
- б) промени в корекцията за нефинансов риск, с изключение на:
 - промени, включени във финансовите приходи (разходи) от презастрахователни договори; и
 - промени, свързани с бъдещо покритие (които коригират МДО);
- в) суми на МДО, признати в печалбата или загубата за услуги, получени през периода; и
- г) цедирани премии при корекции за опита, свързани с минали и текущи услуги.

За групи закупени презастрахователни договори, измерени по ПРП, Дружеството признава презастрахователни разходи въз основа на изминалото време през периода на покритие на група договори.

Комисионните за цедиране, които не зависят от щетите по основните издадени договори, намаляват цедираните премии и се отчитат като част от разходите за презастраховане.

2.3.6.3. Застрахователни финансови приходи или разходи

Застрахователни финансови приходи или разходи включват промяната в балансовата стойност на Дружеството застрахователни договори, произтичаща от:

- а) ефекта от стойността на парите във времето и промените във времевата стойност на парите; и
- б) ефекта на финансовия риск и промените във финансовия риск.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.6. Суми, признати във всеобхватен доход (продължение)

2.3.6.3. Застрахователни финансови приходи или разходи (продължение)

За договорите, оценени по ОМО, основните суми в рамките на застрахователни финансови приходи или разходи са:

- а) начислени лихви по ППИ и МДО;
- б) ефектът от промените в лихвените проценти и други финансови предположения; и
- с) валутни разлики, произтичащи от договори, деноминирани в чуждестранна валута.

За договори, оценени по ПВВ, основните суми, влизащи в застрахователните финансови приходи или разходи са:

- а) промени в справедливата стойност на базовите активи;
- б) лихви, начислени по ППИ, свързани с паричните потоци, които не варират с възвръщаемостта на базовите активи; и
- с) ефектът от промените в лихвените проценти и други финансови предположения върху ППИ, свързани с паричните потоци, които не варират с възвръщаемостта на базовите активи.

За договорите, оценени по ПРП, основните суми на застрахователните финансови приходи или разходи са:

- а) лихви, начислени по ПВЩ; и
- б) ефектът от промените в лихвените проценти и други финансови предположения.

Дружеството разграничава промените в корекцията за нефинансов риск между резултата от застрахователни услуги и застрахователните финансови приходи или разходи.

За договорите, оценени по ОПО и ПРП, Дружеството включва всички застрахователните финансови приходи или разходи за периода в печалбата или загубата (т.е. се прилага опцията за печалба или загуба).

За договорите, оценени чрез на ПВВ, се прилага възможността за представяне в ДВД. Тъй като Дружеството държи базовите инструменти за тези договори, използването на възможността за представяне в ДВД води до елиминиране на счетоводните несъответствия с приходи или разходи, включени в печалбата или загубата от притежаваните базови активи. Сумата, която съвпада точно с приходите или разходите, признати в печалба или загуба на базови активи, се включва във финансови приходи или разходи от издадените застрахователни договори. Останалата сума на финансовите приходи или разходи от застрахователни договори, издадени за периода, се признават в ДВД.

Групите от застрахователни договори, включително МДО, които генерират парични потоци в чуждестранна валута, се третират като монетарни активи или пасиви.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17

2.3.7.1. Преценки

Потенциални области на преценка	Приложимост за Дружеството
Определение и класификация - дали договорите попадат в обхвата на МСФО 17 и за тези, които попадат в обхвата на МСФО 17, какъв модел на оценка е приложим:	
Дали издаденият договор поема значителен застрахователен риск и, съответно, дали закупения договор за презастраховане прехвърля значителен застрахователен риск	Приложимо за Дружеството при определяне на класификацията на договорите, издадени в продуктови линии с допълнителен доход, като застрахователни или инвестиционни договори.
Дали договорите, за които е определено, че попадат в обхвата на МСФО 17, отговарят на определението за застрахователен договор с характеристики за пряко участие, по-специално: а. Дали Дружеството от базови инструменти е ясно идентифицирана; б. дали сумите, които предприятието очаква да изплати на притежателите на полици, представляват съществен дял от възвръщаемостта на справедливата стойност на базовите инструменти; и в. дали Дружеството очаква частта от всяка промяна в сумите, която ще бъде изплатена на притежателите на полици значително да варира с промяната на справедливата стойност на базовите инструменти.	Извършва се анализ за универсални договори за живот и директни договори за участие, издадени от Дружеството, за да се определи дали пропорцията, която трябва да бъде изплатена на застрахованите лица, е значителна. За инвестиционни договори с ДНД Дружеството прави преценка със заключение, че тези договори не отговарят на дефиницията на застрахователен договор с директен допълнителен доход.
За застрахователни договори с период на покритие повече от една година и за които предприятието прилага ПРП, оценката за допустимост, както се изисква от МСФО 17 (53) (а), (54), (69) (а), (70) и може да включва значителна преценка.	Всички договори, оценени от Дружеството по ПРП, имат период на покритие от една година или по-малко. По този начин не се изисква допълнителна преценка относно критериите за правото да се използва ПРП.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17

2.3.7.1. Преценки

Отчетна единица - Решения, свързани с комбинация от застрахователни договори и отделяне на разграничими компоненти

Комбинация от застрахователни договори - дали договорите със същия или свързан контрагент постигат или са предназначени за постигане на общ търговски ефект и изискват тяхното комбиниране	Няма съответна преценка на Дружеството
Разделяне - дали компонентите в МСФО 17 (11) - (12) са разграничими (т.е. отговарят на критериите за разделяне).	Няма съответна преценка на Дружеството
Разделяне на договори с множество застрахователни покрития - дали има факти и обстоятелства, при които правната форма на застрахователния договор не отразява същността и се изисква разделяне.	Няма съответна преценка на Дружеството
Отчетна единица - групиране на застрахователни договори	
Решения, свързани с идентифицирането на портфейли от договори, както се изисква от МСФО 17 (14) (т.е. имат сходни рискове и се управляват заедно).	Не е област на значителна преценка за Дружеството. Дружеството е застраховател, при който всяка продуктова линия се управлява независимо. Всяка продуктова линия на Риск "смърт", спестявания и имущество и злополука има по едно портфолио, състоящо се от един продукт, издаден в рамките на една линия. В рамките на продуктовете линии, участващи в портфолиото на договори с допълнителен доход, ясно се различава портфолиото от инвестиционни договори с ДНД поради различни рискове.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.1. Преценки (продължение)

Агрегиране на издадени застрахователни договори при първоначално признаване в групи обременителни договори, групи договори без значителна вероятност да станат обременителни и други договори. Подобна оценка за групиране на презастрахователни договори. Областите на потенциални преценки включват: а. МСФО 17 (17) - определяне на множество от договори в портфейли и дали Дружеството разполага с разумна и обоснована информация, за да заключи, че всички подобни договори ще попаднат в една и съща група, както се изисква от МСФО 17 (16); и б. МСФО 17 (18) - (19) - решенията могат да се прилагат при първоначално признаване, за да се разграничат обременителните договори (тези, които нямат значителна възможност да станат обременителни и други договори). За договори, които не се оценяват съгласно ПРП, оценката на вероятността от неблагоприятни промени в предположенията, които могат да доведат до загуба в Дружеството договори е потенциално област на преценка. За договорите, оценени съгласно ПРП, оценката на вероятността от неблагоприятни промени в приложимите факти и обстоятелства е потенциално област на преценка.	Вижте бележка 2.3.5.2 за прилагани от Дружеството описание на преценките.
За издадени застрахователни договори, оценени съгласно ПРП, може да се изисква преценка от ръководството, за да се оцени дали фактите и обстоятелствата показват, дали група от договори са станали обременителни. Освен това е необходимо да се прецени дали фактите и обстоятелствата показват някакви промени в рентабилността на Дружеството обременителни договори и дали се изисква преценка на компонентите на загубата.	Тази област на преценка е потенциално приложима за Дружеството. През 2022 и 2023 Дружеството не е установила никакви факти или обстоятелства, които биха могли да сочат, че група от договори, оценени съгласно ПРП, са станали обременителни. Всички договори, оценени от Дружеството през 2022 и 2023 съгласно ПРП, са определени като обременителни при първоначално признаване.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.1. Преценки (продължение)

Определянето дали закони или регулации ограничават практическата способност на Дружеството да определя различна цена или размер на обезщетенията за притежателите на полици с различни рискови профили, така че Дружеството да може да включва такива договори в една и съща група, независимо от изискванията за обобщаване, определени в МСФО 17 (14) - (19), е област на преценка	Регулаторната среда, в която Дружеството оперира, не налага никакви цени или други ограничения. Поради това Дружеството не прилага такава преценка
Признаване и отписване - Отчитане на модификация по договор Когато договорите се променят, може да се направи преценка за да се установи дали модификацията отговаря на критериите за отписване. По-специално след изменението се прилага преценка, за да се определи дали: а. все още съществува значителен застрахователен риск; б. има елементи от договора, които трябва да се разграничават; с. границите на договора са променени; д. договорът трябва да бъде включен в друга група при спазване на изискванията за обобщаване; и е. договорът вече не отговаря на изискванията на модела за оценка.	За 2022 г. и 2023 г. Дружеството не прилага такива преценки.
Оценка - Парични потоци от изпълнение Концепцията за договорна граница се използва за определяне кои бъдещи парични потоци трябва да се вземат предвид при оценяването на договор в обхвата на МСФО 17. Възможно е да има нужда от преценки, за да се определи кога Дружеството е в състояние да преориентира целия договор, за да отрази преразгледаните рискове, кога притежателите на полици са задължени да плащат премии и кога премиите отразяват рисковете извън периода на покритие.	Няма такива преценки на Дружеството. Когато опциите за анюитет са предвидени в застрахователните договори, те не са гарантирани и не са в рамките на договора.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.1. Преценки (продължение)

Оценка (продължение) Когато такива характеристики като опции и гаранции са включени в застрахователните договори, може да се изисква преценка, за да се оцени практическата способност на предприятието да преценообразува целия договор, за да определи дали съответните парични потоци са в рамките на договора. Предприятието може да използва преценка, за да определи кои парични потоци в границите на застрахователните договори са тези, които са свързани пряко с изпълнението на договорите. За договори, оценени по ПВВ, определянето на променливата такса може да бъде област, изискваща <u>съществена преценка</u>.	Дружеството извършва редовни проучвания на разходите и използва преценка, за да определи степента, в която фиксираният и променливи общи разходи са пряко свързани с изпълнението на застрахователни договори. Няма такива преценки на Дружеството.
Финансови резултати Определянето на това кое представлява инвестиционен компонент, може да изисква преценка, която значително влияе върху сумите на признатите застрахователни приходи и разходите за застрахователни услуги, тъй като инвестиционните компоненти трябва да бъдат изключени от тях.	Няма такива преценки на Дружеството.
Застрахователни приходи и разходи за презастраховане - методи и предположения, използвани при определянето на МДО, които да бъдат признати в печалбата или загубата за предоставените или получени услуги през периода. Потенциални области на преценка са: a. определянето на единиците покритие, предоставени или получени през текущия период и които се очаква да бъдат предоставени в бъдещи периоди, особено когато се предоставят множество услуги по един и същ застрахователен договор; b. определяне на стойността на парите във времето при определяне на равномерното разпределение на МДО на единиците покритие, предоставени или получени;и	За договори, оценени съгласно ОМО, в които Дружеството има право на преценка относно паричните потоци, които трябва да бъдат изплатени на притежателите на полици, преценката може да бъде включена в определяне на това, което Дружеството счита за ангажимент при първоначално признаване на такива договори. Освен това може да се наложи преценка за разграничаване на последващи промени във ППИ, произтичащи от промени в ангажимента на Дружеството и такива, произтичащи от промени в предположенията, свързани с финансовия риск по този ангажимент. Дружеството прилага значителни преценки в следните аспекти на определяне на сумите за МДО, които са признати в печалба или загуба през 2023 и 2022:

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ЗАВЪРШВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.1. Преценки (продължение)

С) определянето на очаквания период на покритие, през който МДО се разпределя в печалбата или загубата за предоставени или получени услуги.	а. при договори с директен допълнителен доход, единиците покритие се основават на фиксираните суми за обезщетения при смърт (през периода на застрахователно покритие) плюс стойностите на партидите на притежателите на полици; периодът на покритие съответства на периода, през който се очаква да се предоставят услуги по застраховане или управление на инвестициите; б. за инвестиционни договори с ДНД, единиците покритие се основават на стойностите на партидите на притежателите на полици; периодът на покритие съответства на периода, през който се очаква да се предоставят услуги за управление на инвестиции; и с. за автомобилни застрахователни договори, придобити в периода след възникване на щетата, единиците покритие се основават на очаквания размер на щетите, покрити през периода, и очакваната сума на щетите, които трябва да бъдат покрити в бъдещи периоди; периодът на покритие за разпределението на МДО се основава на очакваната времева рамка, през която се очаква да се определи крайната стойност на обезщетенията
За договори, оценени съгласно ОМО, в които Дружеството има право на преценка относно паричните потоци, които трябва да бъдат изплатени на притежателите на полици, преценката може да бъде включена в определяне на това, което Дружеството счита за ангажимент при първоначално признаване на такива договори. Освен това може да се наложи преценка за разграничаване на последващи промени във ППИ, произтичащи от промени в ангажимента на Дружеството и такива, произтичащи от промени в предположенията, свързани с финансовия риск по този ангажимент.	При извършване на горното ръководството приложи преценка, която може значително да повлияе на балансовите стойности и сумите на разпределението на МДО, признати в печалбата или загубата за периода. Прилагайки решението си, Дружеството конкретизира какво счита за ангажимент за инвестиционните договори с ДНД, както е оповестено в бележка 2.1. (D) (iii). Дружеството не използва преценка за по-нататъшно разграничаване на промените във ППИ, както се обсъжда вляво.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.1. Преценки (продължение)

За договори, оценени съгласно ОМО, възможността за представяне в ДВД за отделяне на финансовите приходи или разходи между печалбата или загубата и ДВД изисква оценка дали сумите, дължими на притежателите на полици, са значително засегнати от предположения, свързани с финансовия риск, който е потенциална област на преценка. Освен това, ако се счита, че дължимите суми са съществено повлияни от промените в тези допускания, се предоставят допълнителни указания за това как трябва да се извърши отделянето, което може да включва и преценка на ръководството.	
За договори, оценени по ПВВ, възможността за представяне в ДВД изисква предприятието да оцени инвестиционната възвръщаемост от базовите инструменти, включени в печалбата или загубата за периода, и да признае съответните застрахователни финансови приходи или разходи в печалба или загуба. Оценката на възвръщаемостта на инвестициите не изисква значителна преценка	Дружеството прилага възможността за представяне в ДВД за договори, оценени по ПВВ съгласно МСФО 17 (89) (б). Оценката на възвръщаемостта на инвестициите не изисква значителна преценка.
За договори, оценявани по ПВВ, спрямо които предприятието прилага решение за намаляване на риска, може да се прилагат преценки, дали съществува икономически хедж между застрахователните договори и дериватива и дали кредитният риск не доминира над това икономическо компенсиране	За Дружеството не се прилагат такива преценки, тъй като тя не прилага възможността за намаляване на риска, предоставено от МСФО 17 (B115).

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17

Дружеството прилага МСФО 17 ретроспективно, използвайки алтернативни методи, когато пълният ретроспективен подход е практически невъзможен. Пълният ретроспективен подход е приложим към застрахователните договори, които са в сила към датата на преминаване, които са издадени по-малко от три години преди прехода.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

Модифицираният ретроспективен подход е приложим към застрахователните договори, които са били издадени от три до пет години преди прехода. Подходът на справедлива стойност е приложим за застрахователни договори, които са издадени повече от пет години преди прехода.

Подходът за преход е определен на ниво група застрахователни договори и повлиява на начина за изчисляване на МДО при първоначално приемане на МСФО 17:

- a. пълен ретроспективен подход - МДО при възникването се основава на първоначални предположения, когато групи договори са били сключени и се преизчисляват до датата на прехода, сякаш МСФО 17 винаги се е прилагал;
- b. модифициран ретроспективен подход - МДО в началото се изчислява въз основа на предположения при прехода, като се използват някои опростявания и като се вземат предвид действителните ППИ преди прехода; и
- c. подход за справедлива стойност - ППИ преди прехода

Дружеството е решила, че би било практически невъзможно да се приложи пълният ретроспективен подход, когато съществува някое от следните условия:

1. Ефектите от пълното ретроспективно приложение не могат да бъдат определени, например:
 - a. В системите на Дружеството може да е налична известна разумна и обоснована информация за действителните исторически парични потоци, но в много случаи такава информация е била налична само на по-високи или различни нива на агрегация в сравнение с групите, изисквани от МСФО 17. Тази липса на информация прави невъзможно точното изчисляване на ППИ на ретроспективна основа и отделни групи въз основа на рентабилност.
 - b. Информацията, необходима за оценка на ефекта от отписването на договори преди датата на прехода за разпределяне на МДО между минали и бъдещи периоди в много случаи не е налична. Това е особено трудно за големи портфейли от дългосрочни договори, за които условия и обстоятелства (например размер и брой договори, издадени в предходни отчетни периоди) често се променят.
2. Пълното ретроспективно приложение изисква предположения, които биха били направени в по-ранен период, например:
 - a. За договори с клаузи за пряко участие очакванията на Дружеството по отношение на дела на притежателя на полица в базовите активи при сключване на договора не биха били възможни да бъдат пресъздадени без използването на информация, налична впоследствие.
 - b. Трудности при извличането на подходяща достоверна информация съществуват, когато предположенията, разработени към датата на първоначалното им признаване, не са на базата на МСФО 17 (например ставки на дисконтиране, корекция за нефинансов риск, разходи).Промените в предположенията не са били документирани системно.
Колкото по-стари са действащите договори (напр. продукти за срочни застраховки живот), толкова по-трудно би било да се извлекат данни от миналото за допусканията.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

3. Пълното ретроспективно прилагане изисква значителни преценки за сумите и е невъзможно обективно да се разграничи информацията за тези преценки, които предоставят доказателства за обстоятелства, (i) съществуващи към датата на признаване на сумите, които са оценени или оповестени; и (ii) тези, които биха били на разположение, когато консолидираните финансови отчети за този предходен период биха били одобрени за издаване и друга информация, например:

а. Дружеството има ограничена или въобще няма информация, необходима за разпределяне на аквизиционните и други общи разходи на съответните групи съгласно МСФО 17. Системите не са проследявали или разпределяли разходи за придобиване, тъй като предишните счетоводни политики не са го изисквали. Освен това разпределението на приложимите общи разходи за групи от договори може да изисква информация, която не е била проследена / записана в исторически план.

б. Дружеството в миналото не е натрупвала информация за промените в преценките, които биха били признати в печалбата или загубата за всеки отчетен период, тъй като не са свързани с бъдеща услуга, и степента, в която промените в ППИ биха били разпределени към компонент на загуба.

Пълен ретроспективен подход

Дружеството е определила, че е налична разумна и обоснована информация за всички договори, действащи към датата на прехода, които са издадени в рамките на три години преди прехода.

В допълнение, за застрахователни договори, издадени от Дружеството, които отговарят на условията за ПРП, Дружеството е заключила, че е необходима само текуща и проспективна информация, за да отразява обстоятелствата към датата на прехода, което прави пълното ретроспективно приложение приложимо и, следователно, единственият възможен вариант за застрахователни договори за автомобили, издадени от Дружеството.

Съответно, Дружеството признава и оценява всяка група застрахователни договори в тази категория, сякаш МСФО 17 винаги е бил прилаган; премахва признаването на съществуващите салда, които не биха съществували, ако МСФО 17 винаги се е прилагал; и признава всяка произтичаща нетна разлика в собствения капитал.

Модифициран ретроспективен подход и подход на справедлива стойност

След прилагането на разумни усилия за събиране на необходимата историческа информация, Дружеството е определило, че за някои групи договори такава информация не е налична или не е във форма, която би позволила използването ѝ без прекомерни разходи и усилия. Следователно е невъзможно да се приложи пълният ретроспективен подход, и за тези групи се използва модифицирания ретроспективен подход или подхода на справедлива стойност. Дружеството прилага значителна преценка при определяне на преходните суми по тези подходи.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

Преценки при прилагане на модифицирания ретроспективен подход

Дружеството определя, че данните на ниво транзакция и годишните актюерски предположения са налични само за пет години преди датата на прехода към МСФО 17. Дружеството използва този праг, за да приложи модифицирания ретроспективен подход към всички групи договори, които са в сила при прехода и са възникнали в рамките на от пет до три години преди датата на прехода, където пълния ретроспективен подход е бил приложен, но възможно най-близък резултат би могъл да бъде постигнат, използвайки разумна и обоснована информация. Модифицираният ретроспективен подход е приложен, както следва:

Обобщаване на договори	Групите от договори са разделени на годишни кохорти. Обобщаването на застрахователните договори според тяхната очаквана рентабилност е оценена към датата на прехода дотолкова, доколкото не е налична разумна и обоснована информация за извършване на тази оценка при тяхното първоначално признаване. За тази оценка Дружеството преоценява ППИ при първоначално признаване, както е описано по-долу. Освен това, за обобщаване при необременителни застрахователни договори, емитирани в групи, за които няма значителна вероятност да станат обременителни впоследствие или групи от останалите договори, Дружеството оценява вероятността от промени в застрахователните, финансовите и други експозиции върху ППИ проспективно към датата на прехода. По подобен начин, за обединяване на издадени презастрахователни договори в позиция с нетни разходи в групи договори, за които няма значителна възможност за нетна печалба, възникваща впоследствие или групи от останалите договори, Дружеството оценява вероятността от промени в застрахователните, финансовите и други експозиции върху ППИ проспективно към датата на прехода.
------------------------	---

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

Бъдещи парични потоци	Доколкото не е налична разумна и обоснована информация за оценка на бъдещите парични потоци при първоначалното им признаване, бъдещите парични потоци към датата на първоначалното признаване на група застрахователни договори се оценяват като бъдещи парични потоци към датата на преминаване, коригирани с действителните парични потоци, възникнали между датата на първоначалното признаване и датата на преминаване. Действителните парични потоци включват парични потоци от договори, отписани преди датата на прехода.
Корекция за нефинансов риск	Подобно на опростяването на паричните потоци по-горе, корекцията за нефинансов риск е оценена към датата на прехода чрез коригиране на корекцията за нефинансов риск към датата на прехода с очакваното освобождаване на риска преди датата на прехода. Преценката за освобождаването на риска е направена на база освобождаването на риска за подобни застрахователни договори, които са издадени към датата на преминаване.
Дисконтови ставки	Дружеството не прилага модификацията за определяне на дисконтовите проценти, както е позволено от МСФО 17(C13).

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

МДО или компонент на загуба	a. За договори, оценени по ОМО, МДО или компонента на загуба на ПОП към датата на прехода е определен, като се прилагат модификации в оценката на ППИ, както е описано по-горе. МДО е намален за разпределението на печалбата или загубата за услуги, предоставяни преди датата на прехода, като сравнява останалите единици на покритие към датата на прехода с единиците на покритие, предоставени от Дружеството договори преди датата на прехода. Когато изчисленият МДО доведе до компонент на загуба, Дружеството използва систематичния подход, за да определи сумите, разпределени към компонента на загубата преди датата на прехода. b. За договори, оценени по ПВВ, приближение за МДО или компонента на загуба на ПОП към датата на прехода се изчислява въз основа на: i. общата справедлива стойност на базовите активи към датата на прехода; минус ii. ППИ към тази дата, коригирана за: - суми, начислени на притежателите на полици преди тази дата; - суми, изплатени преди датата на прехода, които не биха варирали въз основа на възвръщаемостта на базовите инструменти; и - очакваното освобождаване на корекцията за нефинансов риск преди датата на прехода.
-----------------------------	--

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

	МДО е намален за разпределението на печалбата или загубата за услуги, предоставени преди датата на прехода, като сравнява останалите единици покритие към датата на прехода с единиците покритие, предоставени по Дружеството договори преди датата на прехода. Когато изчисленият МДО доведе до компонент на загуба, Дружеството коригира компонента на загубата до нула и увеличава ПОП, изключващ компонента на загубата със същата сума.
Застрахователни финансови приходи или разходи	За застрахователните договори, оценени по ПВВ, Дружеството определя кумулативна сума на приходи и разходи, признати с натрупване в друг всеобхватен доход към датата на преминаване, равна на кумулативната сума, призната в ДВД за съответните базови активи.

Преценки при прилагане на подхода по справедлива стойност

Дружеството прилага подхода по справедлива стойност към застрахователните договори, които са възникнали повече от пет години преди датата на преминаване.

Прилагайки подхода на справедливата стойност, Дружеството определи МДО като разликата между справедливата стойност на група застрахователни договори, определена в съответствие с МСФО 13, Оценка на справедливата стойност (МСФО 13) и нейните ППИ към датата на преминаване. Дружеството не е използвала депозитния под при оценка на застрахователни договори при използване на подхода по справедлива стойност при преминаване.

Справедливата стойност на застрахователния пасив е цената, която участник на пазара би бил готов да получи /плати, за да поеме задължението и останалите рискове от действащите договори към датата на прехода. При наличие, скорошни пазарни транзакции са използвани за оценка на справедливата стойност на групи договори. При отсъствие на скорошни пазарни сделки на подобни договори се използва техника с настояща стойност за оценка на групи договори.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

При оценка на справедливата стойност на групи застрахователни договори са приложени следните съображения:

- а. в оценката на справедливата стойност са включени само бъдещи парични потоци в границите на застрахователните договори, с изключение на бъдещи подновявания и нов бизнес, които биха били извън границата на договорите съгласно МСФО 17;
- б. предположенията за очаквани бъдещи парични потоци и надбавките за риск са коригирани според очакванията на участник на пазара, както се изисква от МСФО 13; и
- с. маржовете на печалбата са включени, за да отразяват това, което един пазарен участник ще изисква за поемане на задължения по застрахователни договори, извън корекцията за нефинансов риск.

Дружеството използва значителна преценка, за да определи необходимите корекции, за да отрази виждането на участника на пазара и разглежда следното:

Обобщаване на договори	Групите договори включват договори, издадени преди повече от една година. Обобщаването на застрахователните договори по очаквана рентабилност се оценява към датата на прехода. За тази цел Дружеството оцени ППИ към датата на прехода. Освен това, за да комбинира разнородни застрахователни договори, емитирани в групи, за които няма значителна вероятност да станат обременителни впоследствие или групи от останали договори, Дружеството оценява вероятността от промени в застрахователните, финансовите и други експозиции на ППИ проспективно, както при дата на прехода. По подобен начин, за обединяване на придобити презастрахователни договори в позиция с нетни разходи, в групи договори, за които няма значителна вероятност за нетна печалба, възникваща впоследствие или групи от останали договори, Дружеството оценява вероятността от промени в застрахователните, финансовите и други параметри в ППИ проспективно към датата на прехода.
------------------------	---

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.2. Използвани методи и прилагани оценки при определяне на сумите при преминаване към МСФО 17 (продължение)

Дисконтови проценти	Дисконтовите проценти към датите на първоначално признаване прехода, както е описано 2.3.6.4.
ППИ	ППИ се изчисляват проспективно към датата на прехода.
МДО	МДО се оценява като разликата между справедливата стойност на група застрахователни договори, оценена в съответствие с МСФО 13, както е описано по-горе, и ППИ към датата на преминаване..
Застрахователни финансови приходи или разходи	За застрахователните договори, измерени по ПВВ, Дружеството определи кумулативната сума на застрахователните финансови приходи или разходи, признати в акумулирания ДВД към датата на преминаване , равна на кумулативната сума, призната в акумулирания ДВД за съответните базови активи.

2.3.7.3.. Преценки и предположения

Изготвянето на финансови отчети изисква използването на счетоводни преценки, които по дефиниция рядко се равняват на реалните резултати.

Тази бележка предоставя преглед на позиции, които е по-вероятно да бъдат съществено коригирани поради промени в прогнозите и предположенията в следващите периоди. Подробна информация за всяка от тези преценки е включена в бележките по-долу, заедно с информация за базата за изчисление на всяка засегната договорена позиция във финансовия отчет.

При прилагането на изискванията за оценка на МСФО 17 са използвани следните входящи параметри и методи, които включват значителни преценки. Настоящата стойност на бъдещите парични потоци се оценява с помощта на детерминистични сценарии. Предположенията, използвани в детерминирания сценарии, са получени за приблизително изчисляване на средно-претеглената стойност за пълен набор от сценарии.

За чувствителността по отношение на направените предположения, които имат най-значително влияние върху оценката съгласно МСФО 17.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.4. Дисконтови ставки

При определянето на дисконтовите ставки за различните продукти е приложена комбинация от подходи отдолу нагоре и отгоре надолу.

Подходът „отдолу нагоре“ е използван за извличане на дисконтовия процент за паричните потоци, които не варират въз основа на възвръщаемостта на базови инструменти в договорите с допълнителен доход (с изключение на инвестиционните договори без ДНД, които не попадат в обхвата на МСФО 17). При този подход дисконтовият процент се определя като безрисковата доходност се коригирана за разлики в характеристиките на ликвидността между финансовите активи, използвани за получаване на безрискова доходност и съответните парични потоци (известни като премия за неликвидност). Безрисковата доходност е получена с помощта на суап проценти, налични на пазара, деноминирани в същата валута като продукта, който се оценява. Когато не са налични суап лихви, се използват високоликвидни държавни облигации с кредитен рейтинг AAA. Ръководството използва преценка за ликвидните характеристики на паричните потоци на пасивите. Договорите с директно участие и инвестиционните договори с ДНД се считат за по-малко ликвидни от финансовите активи, използвани за получаване на безрискова доходност. За тези договори премията за неликвидност се изчислява въз основа на пазарна наблюдаема премия за ликвидност на финансови активи, коригирана да отразява неликвидността на паричните потоци на пасивите.

Подходът "отгоре надолу" се използва за определяне на дисконтовите ставки за паричните потоци, които не варират въз основа на възвръщаемостта на базовите инструменти във всички други договори в обхвата на МСФО 17. При този подход дисконтовият процент се определя като доходността, присъща за справедливата стойност на референтен портфейл, коригирана за разлики между референтния портфейл от активи и съответните парични потоци на пасиви. Референтният портфейл съдържа комбинация от държавни и корпоративни облигации, предлагани на пазарите. Активите са избрани с цел да съответстват на паричните потоци на пасивите. Доходността от референтния портфейл беше коригирана, за да премахне очаквания и неочакван кредитен риск. Тези корекции са оценени, като се използва информация от наблюдавани исторически нива на суапове за неизпълнение и кредитни неизпълнения, свързани с облигациите, включени в референтния портфейл.

Както за подхода "отдолу нагоре", така и "отгоре надолу", наличната наблюдаема пазарна информация е до 20 години. За ненаблюдаемия период кривата на доходност е интерполирана между крайна ставка и последна наблюдаема точка, използвайки метода на Смит-Уилсън.

Паричните потоци, вариращи въз основа на базовите инструменти, се дисконтират с помощта на дисконтов процент, който отразява променливостта на основните активи. Договорите за спестяване и участие включват инвестиционни компоненти, при които паричните потоци варират в зависимост от възвръщаемостта на инвестиционните активи. Паричните потоци, произтичащи от инвестиционния компонент, се дисконтират, като се използва очакваната възвръщаемост на активите, покриващи инвестиционния компонент. В тези продукти има ограничени финансови гаранции. Задълженията, свързани с тези гаранции, се оценяват, като се използва пазарно съвместим стохастичен модел.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.4. Дисконтови ставки

Кривите на доходността, използвани за дисконтиране на прогнозите за бъдещи парични потоци, които не варират въз основа на възвръщаемостта на основните позиции, са следните:

Валута	2023					2022				
	1 год.	5 год.	10 год.	20 год.	30 год.	1 год.	5 год.	10 год.	20 год.	30 год.
Лева	4.34%	3.30%	3.37%	3.38%	3.36%	4.21%	4.17%	4.13%	3.80%	3.61%
Евро	4.38%	3.35%	3.42%	3.45%	3.17%	4.26%	4.22%	4.18%	3.85%	3.37%

2.3.7.5 Възвръщаемост на инвестиционните активи

За спестовни и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД, които не попадат в обхвата на МСФО 17), се правят предположения за бъдещата доходност от базови инвестиционни активи. Поради прилаганите модели на оценка и естеството на продуктите, по-специално определянето на дисконтовите ставки, използвани за дисконтиране на бъдещи прогнозни паричните потоци, които варират в зависимост от възвръщаемостта на базовите инструменти, предположенията за бъдещата доходност от базови инвестиционни активи не оказват значително влияние върху оценката на договора. В тези продукти има ограничени финансови гаранции. Задълженията, свързани с тези гаранции, се оценяват, като се използва пазарно съвместим стохастичен модел.

2.3.7.6 Разчети за бъдещи парични потоци за изпълнение на застрахователни договори

Включени в оценяването на всяка група договори в обхвата на МСФО 17 са всички бъдещи парични потоци в границата на всяка група договори. Оценките на тези бъдещи парични потоци се основават на вероятностно претеглени очаквани бъдещи парични потоци. Дружеството оценява какви парични потоци се очакват и вероятността те да възникнат към датата на оценката. Като прави тези очаквания, Дружеството използва информация за минали събития, текущи условия и прогнози за бъдещи такива. Оценката на Дружеството за бъдещи парични потоци е средната стойност от спектър от сценарии, които отразяват пълния спектър от възможни резултати. Всеки сценарий определя сумата, времето и вероятността на паричните потоци. Среднопретеглената средна стойност на бъдещите парични потоци се изчислява, като се използва детерминистичен сценарий, представляващ средно-претеглената вероятност за диапазон от сценарии.

Когато преценките за паричните потоци, свързани с разходите, се определят на ниво портфейл, те се разпределят на групи договори на систематична основа, като метода за разпределяне на разходите, базиран на дейности.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.6 Разчети за бъдещи парични потоци за изпълнение на застрахователни договори (продължение)

Дружеството е определила, че този метод води до систематично и обосновано разпределение. Подобни методи се прилагат последователно за разпределяне на разходите с подобен характер. Аквизиционните парични потоци обикновено се разпределят по групи договори въз основа на брутно записани премии. Разходите за администриране се разпределят по групи договори въз основа на броя на действащите договори в групите. Разходите, свързани с уреждане на претенции, се разпределят въз основа на броя на претенциите, очаквани за всички групи, с изключение на застраховка "Имущество и злополука", където тези разходи се разпределят въз основа на разходите за щети.

За договорите Живот и Спестявания несигурността в оценката на бъдещи щети и плащания на обезщетения и постъпления от премии, възниква предимно от непредсказуемостта на дългосрочните промени в процентите на смъртност, променливостта в поведението на притежателя на полицата и несигурността по отношение на бъдещите инфлационни проценти и ръст на разходите.

За договорите с допълнителен доход несигурността при оценката на бъдещите щети и плащанията на обезщетения възниква предимно от променливостта в поведението на притежателя на полица. Гаранцията за лихвата, вградена в инвестиционни договори с ДНД, се оценява с помощта на стохастично моделиране, тъй като гаранцията не се движи симетрично при различни лихвени проценти. Гаранцията се оценява с помощта на пълен набор от сценарии, представящи възможни бъдещи лихвени нива.

За договорите за имущество и злополука, несигурността в оценката на бъдещите щети и плащания на обезщетения възниква предимно от размера и честотата на претенциите и несигурността по отношение на бъдещите инфлационни нива, водещи до нарастване на щети и разходи за обработка на щети.

Предположенията, използвани за разработване на прогнози за бъдещи парични потоци, се преразглеждат на всяка дата на отчитане и се коригират, когато е необходимо.

По-долу са изложени съществените използвани методи и предположения.

2.3.7.7 Смъртност - Живот, Спестявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД)

Дружеството извлича предположения за смъртността от последните национални таблици за смъртност, публикувани от Асоциация на застрахователите. Извършва се проучване на опита на Дружеството през последните пет години и се използват статистически методи за коригиране на таблиците на смъртността, за да се изчисли вероятностно-претеглена очаквана смъртност в бъдеще по време на срока на застрахователните договори. Коефициентите на смъртност са диференцирани между групите на застрахованите лица въз основа на пол и дали са пушачи или не.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.7 Смъртност - Живот, Спестявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД) (продължение)

Предположенията и методите, използвани за определяне на очакванията за смъртност, са променени през 2023. Използвани са следните предположения за смъртността:

Застраховки друго животнозастраховане.

Продукти	2023		2022	
	Смъртност	ВТН	Смъртност	ВТН
CLBig	0.39%	0.03%	0.37%	0.10%
CLNew	0.23%	0.04%	0.22%	0.03%
CLNew_4006	0.03%	0.00%	0.03%	0.00%
CLNew_4008	0.18%	0.03%	0.17%	0.02%
CL_4010_04	0.17%	0.02%	0.18%	0.02%
CL_4010_06	0.17%	0.02%	0.18%	0.02%
CL_4010_08	0.17%	0.02%	0.18%	0.02%
Clipri	0.22%	0.01%	0.22%	0.01%
Clicom	0.22%	0.01%	0.22%	0.01%

Смъртност за спестовни , детски застраховки и застраховки свързани с инвестиционен фонд (таблицата е по възрасти , представена е извадка)

Age	2023							2022						
	Child_New	Child_Old	Endowment	Product Saving	ProtectInvest	UL 3303	UL 3302	Child_New	Child_Old	Endowment	Product Saving	ProtectInvest	UL 3303	UL 3302
0	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%	0.38%
1	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%	0.03%
2	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%
3	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%	0.02%
4	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
5	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
6	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
7	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
8	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
9	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%
10	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%	0.01%

Евентуалното увеличение на смъртността увеличава прогнозите за бъдещи изходящи парични потоци и по този начин намалява МДО. За анализ на чувствителността

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.8. Устойчивост - Живот, Спестявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД)

Дружеството изхожда от предположения за проценти на прекратяване, поради неплащане на дължимите премии и откупи въз основа на собствения опит на Дружеството. Историческите проценти на прекратяване се получават от данните за администриране на полици на Дружеството. След това се прави анализ на историческите проценти на Дружеството в сравнение с предишните предположения. Статистическите методи се използват за определяне на корекции, за да отразяват собствения опит на Дружеството и всякакви тенденции в данните за достигане на претеглена вероятност за очакван процент на прекратяване. Анализът се извършва и предположенията се дефинират по основни продуктови линии.

Използвани бяха следните предположения за процента на прекратяване, поради неплащане на дължимите премии и откупи от застрахования. Промените в предположенията през 2023 г. отразяват нови прогнози, направени въз основа на най-новия опит на Дружеството. Методите, използвани за определяне на тези предположения, не са променени в 2023.

Коефициент на прекратяване по остатъчен период - IFRS17 2023										
Product	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Credit Life	Housing Loan over 150K BGN	39.79%	33.34%	29.08%	28.86%	26.74%	26.10%	26.30%	23.44%	24.51%
Credit Life	Mortgage Loan C	39.79%	33.34%	29.08%	28.86%	26.74%	26.10%	26.30%	23.44%	24.51%

Възможното увеличение на процентите на прекратяване, поради неплащане на дължимите премии и откупи може да увеличи или намали прогнозите за бъдещи парични потоци и по този начин да намали или да увеличи МДО в зависимост от спецификата на продукта. За анализ на чувствителността.

2.3.7.9 Разходи - Живот, Спестявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД) и договори за имущество и злополука

Дружеството прави прогнози за бъдещи разходи, свързани с изпълнение на договори в обхвата на МСФО 17, използвайки текущите нива на разходите, коригирани за инфлация. Разходите включват разходи, пряко свързани с групите договори, включително разпределение на фиксирани и променливи общи разходи. Освен това, при определени методи, използвани за оценка на претенциите, възникнали по договорите за имущество и злополука, оценките на бъдещите плащания на искове се коригират спрямо инфлацията.

Когато услугите за управление на активи се предоставят за застрахователните оперативни сегменти като част от договорни споразумения с притежателите на полици, Дружеството прогнозира бъдещи разходи въз основа на преките си разходи, а не въз основа на такси за управление, начислени по стойностите на сметката на притежателя на полица или вътрешни такси, начислени на застрахователните оперативни сегменти за предоставяне на тези услуги.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.9 Разходи - Живот, Спасявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД) и договори за имущество и злополука (продължение)

Предположението за инфлацията на разходите се базира на суап кривата на потребителските цени в Еднolandия, коригирана според собствения опит на Дружеството и се счита за нефинансов риск. Дружеството не е променила своите методи или предположения, използвани за прогнозиране на разходи през 2023.

Възможните увеличения на предположенията за разходи повишават прогнозите за бъдещите изходящи парични потоци и по този начин намаляват МДО в рамките на ПОП за договори, оценени по ОМО и увеличават ПВЩ за договори за имущество и злополука, оценени по ПРП. За анализ на чувствителността.

2.3.7.10. Методи, използвани за оценка на договори за злополука

Дружеството оценява застрахователните задължения във връзка с претенции за автомобилни застраховки поотделно за щети от имущество и покритие за отговорност към трети страни и за основни продукти. Прогнозите се извършват на база годината на инцидента с по-нататъшно разпределение на годишни кохорти пропорционално на brutните или презастрахователните премии, спечелени от съответната група договори през дадена година на инцидент. Отделна оценка е направена за автомобилния бизнес, придобит през януари 2023.

Прави се преценка за най-подходящата техника за оценка на застрахователните задължения за възникнали щети. В определени случаи са избрани различни техники или комбинация от техники за отделни години на произшествия или групи от години на произшествия в рамките на един и същ тип договори.

Най-разпространените методи, използвани за оценка на възникналите искове за имуществени вреди, са верижно-стълбовия и методите Bornhuetter-Ferguson, които са индустриалните стандарти за този тип щети.

Верижно-стълбовия метод включва анализ на исторически фактори за развитие на претенции и подбор на прогнозни фактори за развитие въз основа на този исторически модел. След това избраните фактори за развитие се прилагат към кумулативните данни за претенции за всяка година на злополука, която все още не е напълно развита, за да се определи прогнозна крайна стойност за всяка година на произшествие. Верижно-стълбовия метод е най-подходящ за онези години на инциденти и бизнес класове, които са достигнали сравнително стабилен модел на развитие. Тя е по-малко подходяща в случаите, когато Дружеството няма история на претенции за определен тип щети.

Методът Bornhuetter-Ferguson използва комбинация от референтна или пазарна оценка и оценка, базирана на опит с претенции. Първата се основава на размера на експозиция, като brutни или презастрахователни премии; втората се основава на изплатените или възникнали искове до момента. Двете оценки се комбинират с помощта на формула, която придава повече тежест на оценката, базирана на опита, с течение на времето. Тази техника се използва в ситуации, в които опита с претенции не е бил наличен за прогнозата (т.е. скорошни години на инциденти или за новите продукти).

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.7. Значителни преценки и оценки при прилагане на МСФО 17 (продължение)

2.3.7.9 Разходи - Живот, Спасявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД) и договори за имущество и злополука (продължение)

За преценките за възникнали щети от телесни повреди, Дружеството използва метода на честота и значимостта. Прогнозната стойност на претенциите за всяка година и за всеки клас е резултат от прогнозния брой на претенциите и средните размери на претенциите, коригирани за прогнозите за инфлация. След това тези стойности се сумират по години, в зависимост от максимална загуба, дължима при условията на полиците.

Дружеството не е променило методите, използвани за оценка на възникнали щети през 2023 г. с изключение на малък брой групи полици, при които Дружеството вече разполага с достатъчно статистически данни за щетимост, за да приложи верижно-стълбовия метод вместо метода Bornhuetter-Ferguson, който преди е използвало. Промяната в прилагания метод няма значително влияние върху финансовия отчет на Дружеството.

В своите оценки за възникнали щети, Дружеството използва вътрешни и пазарни данни. Вътрешните данни се извличат най-вече от докладите за щетите на Дружеството. Тази информация се използва за разработване на сценарии, свързани с латентността на претенциите, които се използват за прогнозите на крайния брой претенции. Пазарните данни се състоят от прогнози за инфлация, праг на големи претенции, голямо количество претенции, коефициент на пазарни претенции и други.

2.3.7.10. Методи, използвани за оценка на корекцията за нефинансов риск

Корекцията за нефинансов риск представлява компенсацията, която се изисква за поемане на несигурността относно размера и проявлението във времето на паричните потоци, произтичаща от нефинансовия риск при изпълнение на застрахователния договор. Тъй като корекцията за риск представлява компенсация за несигурността, се правят преценки за степента на ползите от диверсификация и очакваните благоприятни и неблагоприятни резултати по начин, който отразява степента на избягване на риска на Дружеството. Дружеството оценява корекция за нефинансов риск отделно от всички останали преценки.

Корекцията за риск се изчислява на ниво издател и след това се разпределя надолу към всяка група договори съответствие с техните рискови профили. Методът на разходите за капитал се използва за извличане на цялостната корекция за нефинансов риск. При метода на разходите за капитал корекцията за риск се определя чрез прилагане на разходна норма към настояща стойност на прогнозирания капитал, свързан с нефинансовия риск. Разходната норма се определя на 6% годишно, представляваща възвръщаемост, необходима за компенсиране на експозицията към нефинансов риск. Капиталът се определя на ниво на увереност 99,5% и се прогнозира в съответствие с развитието на бизнеса. Ползата от диверсификация е включена, за да отразява диверсификацията на договорите, продавани в различни територии, тъй като това отразява компенсацията, която предприятието изисква.

Получената сума на изчислената корекция за риск съответства на нивото на увереност от 80% (2022 - 80%).

Методите и предположенията, използвани за определяне на корекцията за нефинансов риск, не са променени през 2022 и 2023.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.8. Анализ на чувствителност за променливи по подписвачески риск

2.3.8.1. Живот, Спасявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД)

Таблиците по-долу представят информация за това колко разумно възможни промени в предположенията, направени от Дружеството по отношение на застрахователните променливи, влияят върху застрахователните задължения по продуктови линии и печалбата или загубата и собствения капитал преди и след намаляване на риска от закупените презастрахователни договори. Анализът се основава на промяна в едно предположение, като всички други предположения са постоянни. На практика това е малко вероятно да се случи и промените в някои от предположенията са взаимозависими.

	2023					Общо увеличение (спад) в застрахователния пасив	Остатък застрахователен пасив	Ефект в/у печалбата данъци	Ефект в/у СЦ
	ППИ към 31 декември	МДО към 31 декември	Общ Ефект в/у ППИ	Ефект в/у МДО					
друго животнозастраховане	ри	ри	о	в/у ППИ	МДО				
Пасив по застрахователни договори към 31 декември									
Пасив по застрахователни договори (нето)	2,782	4,868	7,651						
Нетен застрахователен пасив	2,782	4,868	7,651						
Смъртност - 1% увеличение									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(3,228)	2,347	(881)	2,521	(881)	
Нетен застрахователен пасив				(3,228)	2,347	(881)	2,521	(881)	
Предсрочно прекратяване / откуп - 10% спад									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(2,397)	637	(1,760)	4,231	(1,760)	
Нетен застрахователен пасив				(2,397)	637	(1,760)	4,231	(1,760)	
Разходи - 5% увеличение									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(6,554)	3,679	(2,875)	1,189	(2,875)	
Нетен застрахователен пасив				(6,554)	3,679	(2,875)	1,189	(2,875)	

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.8. Анализ на чувствителност за променливи по подписвачески риск

2.3.8.1. Живот, Спасявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД)

Застраховка Живот, свързана с инвестиционна цел	ППИ към 31 декемвр и	МДО към 31 декември	Общо	Ефект в/у ППИ	Ефект в/у МДО	Общо увеличение (спад) в застрахователн ия пасив	Остатъч ен МДО	Ефект в/у печалбат а преди данъци	Ефект в/у СЦ
Пасив по застрахователни договори към 31 декември									
Пасив по застрахователни договори (нето)	(5,867)	688	(5,179)						
Нетен застрахователен пасив	(5,867)	688	(5,179)						
Смъртност - 1% увеличение									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(3)	2	(1)	686	(1)	0
Нетен застрахователен пасив				(3)	2	(1)	686	(1)	0
Предсрочно прекратяване / откуп - 10% спад									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(3)	1	(2)	687	(2)	0
Нетен застрахователен пасив				(3)	1	(2)	687	(2)	0
Разходи - 5% увеличение									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(134)	(31)	(165)	719	(165)	0
Нетен застрахователен пасив				(134)	(31)	(165)	719	(165)	0

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.3. Застрахователни договори (застрахователни полици), вкл. активно презастраховане (продължение)

2.3.8. Анализ на чувствителност за променливи по подписвачески риск

2.3.8.1. Живот, Спасявания и договори с допълнителен доход (с изключение на инвестиционни договори без ДНД)

Застраховка участие в печалбата	ППИ към 31 декември	МДО към 31 декември	Общо	Ефект в/у ППИ	Ефект в/у МДО	Общо увеличение (спад) в застрахователния пасив	Остатък МДО	Ефект в/у печалбата преди данъци	Ефект в/у СЦ
Пасив по застрахователни договори към 31 декември									
Пасив по застрахователни договори (нето)	(7,016)	21	(6,995)						
Нетен застрахователен пасив	(7,016)	21	(6,995)						
Смъртност - 1% увеличение									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(4)	0	(4)	21	(4)	0
Нетен застрахователен пасив				(4)	0	(4)	21	(4)	0
Предсрочно прекратяване / откуп - 10% спад									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(4)	0	(4)	21	(4)	0
Нетен застрахователен пасив				(4)	0	(4)	21	(4)	0
Разходи - 5% увеличение									
Пасив по застрахователни договори (нето)				(148)	(18)	(165)	39	(166)	0
Нетен застрахователен пасив				(148)	(18)	(165)	39	(166)	0

Дружеството не е правила промени в методите и предположенията, използвани при изготвянето на горния анализ.

2.4. Изплатени обезщетения

Цялостната ликвидация на претенции се извършва в съответствие с методика Указания за ликвидация на претенции по животозастраховане, приета от Съвета на директорите на Групама Животозастраховане ЕАД. Ликвидацията на щети е централизирана, като оценката, решението и плащането се извършват само от ЦУ на Дружеството.

Начислените обезщетения се състоят от изплатените суми и ликвидационни разходи, коригирани с изменението на резерва за предстоящи плащания за финансовата година.

2.5. Аквизиционни разходи (комисионни)

Аквизиционни разходи са разходите, възникващи при сключването на застрахователни договори. Те включват основно преки разходи като аквизиционни комисионни и разходите за издаване на застрахователния документ.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.6. Аквизиционни разходи (комисионни) (продължение)

По решение на ръководството, с цел оптимизиране на вътрешния контрол на разходите, аквизиционните разходи включват и разпределени административни разходи, свързани с обработката на предложенията и издаването на полиците. Аквизиционните разходи се начисляват на база на начислените застрахователни премии, които са признати като приход в същия или в предходни отчетни периоди.

2.7. Машини и съоръжения оборудване и нематериални активи

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на Машините и съоръженията се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата/отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

В Дружеството се използва линеен метод за начисляване на амортизации. Използваните годишни амортизационни норми за целите на финансовия отчет са както следва:

• Машини, оборудване	20%
• Компютри, някои софтуери	50%
• Автомобили	25%
• Други, вкл. стопански инвентар, офис оборудване	15%

Разходите за амортизация са включени в /отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като част от позицията „Административни разходи“.

Печалбите и загубите от изписване на дълготрайни материални активи се определят като се съпоставят постъпленията с балансовата стойност и се отчитат в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Нематериалните активи включват предимно програмни продукти и нематериални активи, в процес на разработване. Те се оценяват по цена на придобиване, включително всички разходи за пускането им в употреба, намалена с тяхната амортизация. Разходите, свързани с поддръжката на компютърни софтуерни програми, се признават като разход при тяхното възникване. Разходи, които са пряко свързани с разграничими и уникални софтуерни продукти, притежавани от Дружеството, които е вероятно, че ще генерират икономически ползи, надвишаващи разходите за период над една година, се признават като нематериални активи.

Дружеството амортизира своите нематериални активи по линейния метод в рамките на срока на полезния живот на отделните активи:

• Софтуер, право на ползване на софтуер	20%
• Подобрения на наети активи	Според срока на договора

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.7. Машини и съоръжения оборудване и нематериални активи (продължение)

Остатъчната стойност и полезният живот на активите се преразглеждат и ако е необходимо, се правят съответни корекции към всяка дата на изготвяне на финансовия отчет. Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като част от позицията „Административни разходи“.

Избраният праг на същественост за дълготрайните материални и нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

2.8. Лизинг

Основни дефиниции и признаване на лизингов договор

Дружеството отчита лизинг когато встъпва в договор за ползване на идентифициран актив за даден период от време и съгласно условията на този договор упражнява контрол върху договорения актив за този период от време срещу заплащане на договорена цена, извличайки от това ползване значителни икономически изгоди.

При първоначалното отчитане на лизингов договор, Дружеството признава актив с право на ползване и лизингово задължение. Изключение правят договорите за краткосрочен лизинг и лизинг на актив с ниска стойност.

Договори за лизинг с опция за покупка не могат да бъдат считани за краткосрочни или за такива с ниска стойност.

Договори за лизинг с прекратяване само от страна на лизингополучателя могат да се считат за краткосрочни само в случай, че опцията за прекратяване се упражни в рамките на 12 месеца от началото на договора, включително и срока на предизвестие, заложен в договора. В противен случай договорът се счита за дългосрочен.

Договори за лизинг с прекратяване само от страна на лизингодателя, както и с прекратяване по взаимно съгласие, не могат да бъдат класифицирани като краткосрочни (само поради наличието на такава клауза).

Договори за лизинг могат да бъдат считани за краткосрочни при изпълнение на няколко условия: срокът им да е до 12 месеца, да не съдържат опция за закупуване, да няма значителна санкция при прекратяването им.

Дружеството приема като договори за лизинг на ниска стойност всички, които са със стойност на наетия договорен актив до левовата равностойност на USD 5 000 за периода на ползване, при условие, че няма опция за закупуване.

Отчитане на лизингово задължение

Дружеството първоначално отчита лизинговото задължение по настояща стойност на бъдещите лизингови плащания.

Дружеството дисконтира лизинговите плащания, като използва лихвения процент, заложен в лизинга, в случай, че е известен или допълнителните разходи на лизингополучателя за заеми.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.8. Лизинг (продължение)

Паричните потоци, използвани в изчисляването на настоящата стойност, включват:

- Фиксираните плащания, намалени с евентуални отстъпки;
- Променливите плащания, базирани на индекс;
- Стойността на опцията за покупка, ако в договора е заложена такава;
- Неустойките, които се очаква лизингополучателя да заплати при предсрочно прекратяване на договора.

С течение на времето, лизинговото задължение се увеличава с лихвата върху непогасеното задължение и намалява с извършените лизингови плащания.

Дружеството може да извърши преизчисляване на лизинговото задължение, в случай на промяна в срока или в схемата на плащане по лизинга.

Отчитане на активи с право на ползване

Дружеството първоначално отчита активите с право на ползване по разходи за придобиване, които включват:

- Първоначалната стойност, по която заведено лизинговото задължение;
- Плащанията, направени преди началото на лизинга, намалени с евентуални отстъпки;
- Всички разходи по въвеждане в експлоатация;
- Всички разходи по извеждане от експлоатация.

Разходите по извеждане от експлоатация, ако има такива, се отчитат като провизия.

Активите с право на ползване се амортизират на същата база, както собствените активи.

Активите с право на ползване се представят отделно от останалите активи в Отчета за финансовото състояние на Дружеството.

2.9. Обезценка на нефинансови активи

Активи, които се амортизират, се преглеждат за наличие на обезценка, когато са налице събития или има промяна в обстоятелствата, подсказващи, че балансовата стойност на активите не е възстановима. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност надхвърля възстановимата.

Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба и стойността в употреба. За да се определи стойността в употреба, активите се групират в най-малките възможни разграничими единици, генериращи парични потоци. Нефинансовите активи, различни от положителна репутация, които са били обезценени, се преразглеждат за възможно възстановяване на обезценката на всяка отчетна дата.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.10. Данъчно облагане

Текущият разход за данък се изчислява върху финансовия резултат за годината, преобразуван за данъчни цели с необлагаеми приходи или непризнати разходи по текущата данъчна ставка към датата на финансовия отчет. Данъчната ставка за корпоративния данък за 2023 и 2022 година е 10%.

Отсрочени данъци се изчисляват за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност към датата на годишния финансов отчет, като се използва балансовият метод на задълженията.

За определяне на отсрочените данъци са прилагат данъчните ставки, при които тези данъци ще бъдат реализирани в бъдещи отчетни периоди. Актив по отсрочени данъци се признава до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики.

Текущите и отсрочените данъци се начисляват в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход или се отнасят директно в собствения капитал (чрез Другия всеобхватен доход), когато данъкът се отнася за позиции, които са отнесени или начислени в същия или различен период, директно в собствения капитал (чрез другия всеобхватен доход).

2.11. Финансови операции

2.11.1. Обобщение на значимите счетоводни политики за финансови инструменти

2.11.1.1. Финансови активи и пасиви

2.11.1.1.1. Обобщение на категориите за оценка

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории:

Вид на финансовите инструменти	Класификация	Причина
Пари и парични еквиваленти	АС	ЕПГЛ, бизнес модел за събиране на парични потоци
Държавни облигации	ССДВД	ЕПГЛ, бизнес модел за събиране на парични потоци или продажба
Други дългови ценни книжа	ССДВД	ЕПГЛ, бизнес модел за събиране на парични потоци или продажба
	ССПЗ	Задължително, търговия или управление на портфолио по справедлива стойност
	ССПЗ	Определени, счетоводни несъответствия
Капиталови ценни книжа	ССПЗ	Задължително
Други финансови активи	АС	ЕПГЛ, бизнес модел за събиране на парични потоци

Дружеството не прилага счетоводство на хеджиране.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.11. Финансови операции (продължение)

2.11.1. Обобщение на значимите счетоводни политики за финансови инструменти (продължение)

2.11.1.1. Финансови активи и пасиви (продължение)

2.11.1.1.2. Първоначално признаване и оценка

Финансовите активи и пасиви се признават когато Дружеството стане страна по договорните разпоредби на инструмента. Регулярните покупки и продажби на финансови активи се признават на датата на сделката, датата, на която Дружеството се ангажира да закупи или продаде актив. При първоначално признаване Дружеството оценява финансовия актив или финансовия пасив по тяхната справедлива стойност плюс или минус разходите по сделката, които са допълнителни и пряко свързани с придобиването или издаването на финансовите активи или пасиви, като такси и комисионни, в случай, че финансовият актив или финансовият пасив не са по ССПЗ. Разходите по сделката на финансови активи и финансови пасиви, оценявани по ССПЗ, се признават на разход в печалба или загуба. Веднага след първоначалното признаване се признава очакваната загуба от обезценка (ОКЗ) за финансовите активи, оценявани по АС и инвестициите в дългови инструменти, оценени по ССДВД.

Когато справедливата стойност на финансовите активи и пасиви се различава от цената по сделката при първоначалното признаване, предприятието признава разликата като следва:

- а. Когато справедливата стойност се базира на котирана цена на активен пазар за идентичен актив или пасив (т. е. Ниво 1) или въз основа на техника за оценка, която използва данни само от наблюдаеми пазари, разликата се признава като печалба или загуба.
- б. Във всички останали случаи, разликата се разсрочва и времето на признаване на печалбата или загубата се определя индивидуално. Разликата или се амортизира за живота на инструмента или докато справедливата стойност може да бъде определена чрез пазарни показатели или се реализира чрез плащане.

2.11.1.1.2. Амортизирана себестойност и ефективен лихвен процент

АС е сумата, чрез която финансовия актив или финансовия пасив се оценяват при първоначално признаване минус изплатените главници, плюс или минус натрупаните амортизации, използвайки метода на ефективната лихва за всяка разлика между първоначалната сума и номиналната сума и за финансовите активи, коригирани за всяка обезценка.

Ефективния лихвен процент (ЕЛП) е процентът, който точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления през очаквания живот на финансовия актив или финансовия пасив до брутната балансова стойност на финансовия актив (т.е. неговата АС преди всякакви обезценки) или АС на финансовия пасив. Изчислението не отразява ОКЗ и включва разходите по сделката, премиите или отстъпките и такси и изплатени или получени лихви, които са част от ЕЛП.

Когато Дружеството ревизира прогнозите за бъдещите парични потоци, балансовата стойност на съответния финансов актив или пасив се коригира за да отрази новите очаквани дисконтирани парични потоци, използвайки първоначалния ЕЛП. Всички промени се признават в печалба или загуба.

Лихвеният процент се изчислява чрез прилагане на ЕЛП към брутната балансова стойност на активи, признати по АС или ССДВД.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.11. Финансови операции (продължение)

2.11.1. Обобщение на значимите счетоводни политики за финансови инструменти (продължение)

2.11.1.2. Финансови активи

2.11.1.2.1. Класификация и последваща оценка

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории за оценка:

- a. АС;
- b. ССДВД; или
- c. ССПЗ.

2.11.1.2.2. Дългови инструменти

Дългови инструменти са тези, които отговарят на дефиницията издателя, като например държавни и корпоративни облигации.

Класификацията и последващото оценяване на дълговите инструменти зависи от:

- a. Груповия бизнес модел за управление на активи; и
- b. Особеностите на паричните потоци на актива (представени чрез ЕПГЛ).

Въз основа на тези фактори, Дружеството класифицира своите дългови инструменти в една от следните три категории:

- a. АС:** Активи, които са държани за събиране на договорните парични потоци, където тези парични потоци представляват ЕПГЛ и които не са определени по ССПЗ, се оценяват по АС. Балансовата стойност на тези активи се коригира с ОКЗ, призната и оценена както е описано по-долу. Приходите от лихви от тези финансови активи, които не са оценени по ССПЗ, са включени в приходите от лихви от финансови активи, използвайки метода на ЕЛП.
- b. ССДВД:** Финансовите активи, които са държани за събиране на договорени парични потоци и за продажба, където паричните потоци на активите представляват ЕПГЛ и не са определени по ССПЗ, се оценяват по ССДВД. Движенията в балансовата стойност се отразяват в ДВД, с изключение на признаването на печалби и загуби от обезценка, приходите от лихви и положителните и отрицателни валутни преоценки на АС на инструментите, които са признати в печалба или загуба. Когато финансовите активи се отписват, натрупаните печалби и загуби, предварително признати в ДВД се рекласифицират от собствен капитал към печалба или загуба и се признават в нетна възвращаемост от инвестиции и други инвестиционни доходи. Лихвените приходи от тези финансови активи, които не са оценени по ССПЗ се включват в лихвени приходи от финансови активи, използвайки метода на ЕЛП.
- c. ССПЗ:** Активи, които не задоволяват критериите за АС или ССДВД се оценяват по ССПЗ. Също така, някои активи са определени при първоначално признаване да се оценят по ССПЗ, защото това значително намалява счетоводните несъответствия. Печалбата или загубата от дългова инвестиция, която впоследствие е оценена по ССПЗ се признава и представя в консолидирания отчет за печалба или загуба като нетни доходи от инвестиции по ССПЗ през периода, в който са възникнали.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.11. Финансови операции (продължение)

2.11.1. Обобщение на значимите счетоводни политики за финансови инструменти (продължение)

2.11.1.2. Финансови активи (продължение)

2.11.1.2.2. Дългови инструменти

2.11.1.2.2.1. Бизнес модел

Бизнес модела отразява как Дружеството управлява активите, за да генерира парични потоци. Тоест, той отразява дали целта на Дружеството единствено е да събира договорните парични потоци от активи или да събира както договорните парични потоци, така и парични потоци възникнали от продажбата на активите. Ако никое от тези не е приложимо (например финансовите активи са държани с цел търговия), тогава финансовите активи се класифицират като част от друг бизнес модел и се оценяват по ССПЗ. Факторите, разглеждани от Дружеството при определянето на бизнес модела за група от активи включва предходен опит за това как са били събирани паричните потоци за тези активи, как се оценяват резултатите от актива и докладването на актива пред ключовия управленски персонал, как рисковете се оценяват и управляват и как се компенсират мениджърите. Например, бизнес моделът на Дружеството за инвестиционни базови договори с директно участие е да събира договорните парични потоци и продава актива. Постъпленията от договорните парични потоци от финансовите активи се използват за изплащане на пасиви по застрахователни договори, когато те станат дължими. За да се гарантира, че договорните парични потоци от финансови активи са достатъчни за да изплатят тези задължения, Дружеството предприема значителни покупки-продажби за да балансира своето портфолио от активи и да посрещне изходящите парични потоци, когато те възникнат. Ценните книжа, държани за търгуване се държат главно с цел продажба в краткосрочен план или са част от портфолио от финансови инструменти, които се управляват заедно и за които има доказателства, че носят печалба в краткосрочен план. Тези ценни книжа се класифицират в друг бизнес модел и се оценяват по ССПЗ.

2.11.1.2.2.2. Единствено плащания на главница и лихва

Където бизнес моделът е да държи активи за да събира договорни парични потоци, или както да събира договорни парични потоци така и да извършва продажби, Дружеството оценява дали паричните потоци от финансовите инструменти представляват ЕПГЛ (ЕПГЛ тест). При извършване на тази оценка Дружеството взема предвид дали договорните парични потоци съответстват на базов договор за заем (т.е. лихвата включва само възнаграждение за времевата стойност на парите, кредитния риск и други основни финансови рискове и норма на печалба). Когато договорните клаузи въвеждат експозиция към риск или волатилност, които не са в съответствие с типична кредитна схема, тези финансови инструменти се класифицират и оценяват по ССПЗ.

Финансовите активи с вградени деривативи се вземат предвид в тяхната цялост когато се определя дали техните парични потоци са ЕПГЛ.

Дружеството рекласифицира дълговите инструменти тогава и само тогава когато неговия бизнес модел за управление на тези активи се променя. Рекласификацията се извършва от началото на първия отчетен период следващ промяната. Такива промени се очаква да са много редки. През текущия период няма такава.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.11. Финансови операции (продължение)

2.11.1. Обобщение на значимите счетоводни политики за финансови инструменти (продължение)

2.11.1.2. Финансови активи (продължение)

2.11.1.2.2. Дългови инструменти (продължение)

2.11.1.2.2.2. Единствено плащания на главница и лихва

Дружеството може еднократно да определи финансовите активи по ССПЗ, ако извършва значителни намаления или елиминира несъответствия, създадени от активи и пасиви, които са оценени по различни начини. Дружеството е определила, че счетоводните несъответствия се намаляват ако финансовите активи, покриващи животозастрахователни договори без участие се оценяват по ССПЗ. За тези инструменти, Дружеството е приложила опцията да оценя тези финансови активи по ССПЗ.

2.11.1.2.3. Капиталови ценни книжа

Капиталовите инструменти са инструменти, които отговарят на дефиницията за капитал от гледна точка на застрахователя (т.е. инструменти, които не съдържат договорни задължения за плащане и доказват остатъчен дял в нетните активи на издателя). Примери за капиталови ценни книжа са обикновените акции.

Дружеството впоследствие оценява всички капиталови инвестиции по ССПЗ. Печалби и загуби от капиталови ценни книжа по ССПЗ се включват на ред 'Нетни печалби от инвестиции по ССПЗ' в консолидирания отчет на печалби и загуби.

Дружеството избира да не прилага възможността за оценка по ССДВД за капиталови инструменти, които не са държани за търгуване.

2.11.1.2.4. Обезценка

Дружеството оценява на прогнозна база ОКЗ, свързани с активите на неговите дългови инструменти заведени по АС и ССДВД. Дружеството заделя провизия за обезценка за такива загуби към всяка отчетна дата. Оценката на ОКЗ отразява:

- a. обективна и вероятно-прегледна сума, която се определя чрез оценка на редица възможни резултати;
- b. времевата стойност на парите; и
- c. разумна и обоснована информация за минали събития, настоящи и прогнози на бъдещи икономически условия, която е достъпна без прекомерни разходи или усилия към отчетната дата.

2.11.1.2.5. Отписване, различно от модификация

Финансовите активи, или част от тях се отписват когато договорните права да се получат парични потоци от активи са изтекли, или когато те са били трансферирани и или (i) Дружеството трансферира всички значими рискове и ползи от собствеността; или (ii) Дружеството нито прехвърля нито запазва всички значими рискове или ползи от собствеността и Дружеството не запазва контрол.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.11. Финансови операции (продължение)

2.11.1. Обобщение на значимите счетоводни политики за финансови инструменти (продължение)

2.11.1.2. Финансови активи (продължение)

2.11.1.2.5. Отписване, различно от модификация (продължение)

Дружеството сключва сделки, чрез които получава договорни права да получава парични потоци от активи, но поема договорни задължения за изплащане на парични потоци към други предприятия и прехвърля всички рискове и ползи. Тези сделки се осчетоводяват като временни сделки, които водят до отписване, ако Дружеството:

- a. няма задължение да извършва плащания освен ако получава еквивалентни суми от активите;
- b. има забрана да продава или залага активите; и
- c. задължение да възстанови всички парични средства, които получава от активите без съществено забавяне.

2.12. Обезценка на финансовите активи

Финансови пасиви

Търговските и други задължения, възникнали в резултат на получени стоки или услуги са представени във финансовия отчет по амортизирана стойност, изчислена на база на ефективния лихвен процент. Краткосрочните задължения не са лихвени, поради което амортизираната им стойност съвпада с номиналната.

Финансови активи по амортизируема стойност

Към датата на финансовия отчет Дружеството преценява дали съществуват обективни доказателства дали финансов актив или група финансови активи трябва да бъдат обезценени.

Финансов актив или група финансови активи се обезценяват и се отчита загуба от обезценка само ако съществува обективно доказателство за обезценка в резултат на възникване на едно или повече събития след първоначалното признаване на актива („събитие, водещо до загуба”) и това събитие (или събития) оказва влияние върху предвидените бъдещи парични постъпления от финансовия актив или Дружеството финансови активи, които могат надеждно да бъдат оценени.

Обективни доказателства за обезценка на финансов актив или група финансови активи са налични данни, станали достояние на Дружеството относно:

- (i) съществени финансови затруднения на издателя на финансовия актив или дебитора;
- (ii) нарушаване на договор като забава или неизвършване на плащания;
- (iii) вероятност издателят на финансовия актив или длъжникът да бъде обявен в несъстоятелност или да претърпи друго финансово реструктуриране;
- (iv) загуба на активен пазар за финансов актив, поради финансови затруднения; или
- (v) налична информация, показваща съществено намаление на предвидените бъдещи парични потоци от група финансови активи след първоначалното признаване на тези активи, въпреки че намалението все още не може да бъде определено за отделен финансов актив в Дружеството, включително:

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.12. Обезценка на финансовите активи (продължение)

- негативни промени в платежното състояние на издателя на финансовия актив или дебитора на Дружеството активи; или
- национални или местни икономически условия, които са свързани с неизпълнение на задълженията по финансовите активи в Дружеството от страна на издателя на финансовия актив и/или дебитора.

Дружеството първоначално преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка на отделни съществени финансови активи. Ако Дружеството прецени, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на отделен съществен или несъществен финансов актив, той се включва в група финансови активи с подобни характеристики на кредитния риск и се проверяват заедно за наличие на обезценка. Активи, които се проверяват индивидуално за наличие на обезценка, и за които е призната или продължава да се признава загуба от обезценка, не се оценяват на групово ниво.

Ако съществува обективно доказателство за загуба от обезценка на заеми или вземания, или държани до падеж инвестиции, отчитани по амортизируема стойност, сумата на загубата се определя като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на изчислените бъдещи парични потоци (с изключение на бъдещите загуби по кредита), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив. Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на корективна сметка и загубата се признава в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

От практични съображения, Дружеството може да определи обезценката на база справедливата стойност на финансовия инструмент, като се използва сравнима пазарна цена. За целта на пълното определяне на обезценката, финансовите активи се групират на база подобни характеристики на кредитен риск (тоест на база политиката за категоризиране на Дружеството, която отчита вида на актива, индустрията, географското разположение, минали просрочия и други фактори).

Тези характеристики са необходими за определяне на бъдещите парични потоци за групи подобни активи, тъй като са показателни за платежоспособността на издателя по отношение на всички суми, дължими съгласно договорените условия на оценявания дългов инструмент. Ако в следващ период, сумата на загубата от обезценка намалее и това намаление може обективно да се свърже със събитие, възникнало след признаване на обезценката (като например подобрен кредитен рейтинг), признатата преди загуба от обезценка се възстановява като се коригира корективната сметка. Възстановената сума се признава в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Когато търговско вземане е несъбираемо, то се отписва от корективна сметка на търговските вземания. Последващо възстановяване на стойността, която е отписана, се отразява като приход в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Застрахователният договор се прекратява при неплащане на дължимата вноска от застрахованото лице в рамките на определен срок (90 дни за дългосрочни застрахователни договори). Застрахователното вземане се отписва в намаление на прихода от застрахователни премии, заедно с намалението на заделения застрахователен резерв и двете операции се отразяват в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.12. Обезценка на финансовите активи (продължение)

Финансови активи по амортизируема стойност (продължение)

На датата на изготвяне на финансовия отчет, Дружеството оценява дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Когато се тестват за обезценка дълговите ценни книжа, класифицирани като „на разположение за продажба“, наличието на съществен или продължителен спад в справедливата стойност под цена на придобиване се счита за индикатор за наличие на обезценка. Ако съществува доказателство за обезценка на „финансовите активи на разположение за продажба“, то натрупаните загуби (изчислени като разлика между цената на придобиване и текущата справедливата стойност минус обезценка, отчетена в предходен период в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход), се прехвърлят от преоценъчния резерв на собствения капитал и се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Финансови активи по справедлива стойност

На датата на изготвяне на финансовия отчет, Дружеството оценява дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Когато се тестват за обезценка дългови ценни книжа, класифицирани като „на разположение за продажба“, наличието на съществен или продължителен спад в справедливата стойност под цена на придобиване се счита за индикатор за наличие на обезценка.

Ако съществува доказателство за обезценка на „финансовите активи на разположение за продажба“, то натрупаните загуби (изчислени като разлика между цената на придобиване и текущата справедливата стойност минус обезценка, отчетена в предходен период в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход), се прехвърлят от преоценъчния резерв на собствения капитал и се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

2.13. Приходи от лихви

Приходи от лихви се признават в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за всички лихвоносни инструменти на база на начисляване, при използването на метода на ефективния лихвен процент. Когато вземане бъде обезценено, Дружеството намалява отчетната стойност до неговата възстановима стойност, която представлява очаквания паричен поток, дисконтиран по първоначалния ефективен лихвен процент на инструмента.

2.14. Доходи на наети лица

Съгласно българското законодателство, Дружеството е задължено да прави фиксирани вноски в полза на служителите в социални фондове, управлявани от държавата. Всички тези плащания са признати за разходи за периода, за който се отнасят.

(а) Пенсионно осигуряване

Дружеството не управлява задължителни или доброволни пенсионни фондове. Изплащането на пенсии остава задължение на Националния осигурителен институт. Дружеството плаща данък върху дохода на физически лица, вноски за социално и здравно осигуряване, както и за „Универсален пенсионен фонд“, съгласно действащата в страната нормативна уредба. Разходите за пенсионно осигуряване се признават в отчета доходите за периода, за който се отнасят.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.14. Доходи на наети лица (продължение)

(б) Задължения за изплащане на пенсионни доходи

Според изискванията на Кодекса на труда, в случай на прекратяване на трудовото правоотношение, след като работникът или служителят е придобил право на пенсия за осигурителен стаж и възраст, независимо от основанието за прекратяването, той има право на обезщетение от работодателя в размер на brutното му трудово възнаграждение за срок от 2 месеца, а ако е работил при същия работодател през последните 10 години от трудовия му стаж – на обезщетение в размер на brutното му трудово възнаграждение за срок от 6 месеца.

Към 31 декември 2022 г. Дружеството е направило приблизителна оценка на провизията за пенсиониране. Стойността ѝ е в размер на 297 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 255 хил. лв.).

2.15. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки, безсрочни депозити и депозити до 3 месеца, краткосрочни и високоликвидни инвестиции, които са лесно обръщаеми в конкретни парични суми и съдържат незначителен риск от промяна в стойността си.

2.16. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Основният/Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Допълнителният капитал/Премийният резерв включва премии, получени при първоначалното емитиране на собствен капитал. Всички разходи по сделки, свързани с емитиране на акции, са приспаднати от внесения капитал, нетно от данъчни облекчения.

2.16. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди (продължение)

Другите резерви включват:

- законови резерви, общи резерви;
- резерв от преоценки по планове с дефинирани доходи – включва актюерски печалби или загуби от промени в демографските или финансови предположения и възвръщаемостта на активите по плана;
- резерви от преоценка на финансови активи на разположение за продажба и от хеджиране на парични потоци – включват печалби или загуби, свързани с тези групи финансови инструменти.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите са включени на ред „Задължения към свързани лица” в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите преди края на отчетния период. Както през 2021 г., така и през 2022 г. Дружеството не е разпределяло дивидент.

Всички транзакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за промените в собствения капитал.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.17. Условни задължения, условни активи и провизии

Дружеството оповестява за всеки клас условни задължения в края на отчетния период кратко описание на характера на тези условни пасиви и когато е възможно:

- (а) прогноза за финансовия ефект от условното задължение;
- (б) индикация за несигурността по отношение на сумата или времето на изтичане и
- (в) възможността за погасяване.

Условното задължение се оповестява според изискванията на параграфа по-горе, освен ако възможността за изходящ поток от ресурси, съдържащ икономически ползи, е малка. Когато едно лице е солидарно отговорно за дадено задължение, частта от това задължение, която се очаква да бъде платена от друго лице, се третира като условно задължение. Дружеството признава провизия за частта от задължението, за която се очаква изходящ паричен поток, освен в случаите, когато не може да се направи надеждна оценка. Условните задължения могат да се развият по начин, различен от първоначално очаквания. Ето защо е необходимо да се оценяват постоянно, за да се оцени вероятността за сбъждане на един изходящ поток на ресурси, носещ икономически ползи.

3. Основни счетоводни приблизителни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика

Приблизителните преценки и предположения са базирани на натрупан опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития при наличните обстоятелства. Достоверността на приблизителните преценки и предположения се преразглежда редовно.

Дружеството извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване, които могат да се различават от фактическите резултати.

3.1. Основни приблизителни оценки и преценки

Значимите счетоводни приблизителни оценки, при които има значителен риск от последваща съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите през следващата финансова година, са описани по-долу:

(а) Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити.. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

(б) Срок на лизинговите договори

При определяне на срока за лизинговите договори, ръководството взема предвид всички факти и обстоятелства, които създават икономически стимул да упражняват опция за удължаване или не упражняват опция за прекратяване. Опциите за удължаване (или периодите след опциите за прекратяване) са включени в срока на лизинга само ако е достатъчно сигурно, че лизинговият договор е удължен (или не е прекратен).

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

3. Основни счетоводни приблизителни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика (продължение)

3.2. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

При изготвянето на представения годишен финансов отчет значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството и основните източници на несигурност на счетоводните приблизителни оценки не се различават от тези, оповестени в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2022 г.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

(а) Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба.

За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

(б) Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2022 г. Ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в прил. 16 и 17. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

3. Основни счетоводни приблизителни оценки и преценки при прилагането на счетоводната политика (продължение)

3.2. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки (продължение)

(в) Задължение за изплащане на дефинирани доходи

Ръководството оценява веднъж годишно с помощта на независим актюер задължението за изплащане на дефинирани доходи. Действителната стойност на задължението може да се различава от предварителната оценка поради нейната несигурност. Оценката на задължението за изплащане на дефинирани доходи на стойност се базира на статистически показатели за инфлация, разходи за здравно обслужване и смъртност. Друг фактор, който оказва влияние, са предвидените от Дружеството бъдещи увеличения на заплатите. Дисконтовите фактори се определят към края на всяка година спрямо лихвените проценти на висококачествени корпоративни облигации, които са деноминирани във валутата, в която ще бъдат изплащани дефинираните доходи и които са с падеж, съответстващ приблизително на падежа на съответните пенсионни задължения. Несигурност в приблизителната оценка съществува по отношение на актюерските допускания, която може да варира и да окаже значителен ефект върху стойността на задълженията за изплащане на дефинирани доходи и свързаните с тях разходи.

(г) Оценяване по справедлива стойност

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти (при липса на котирани цени на активен пазар) и нефинансови активи.

При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желаещи страни в края на отчетния период.

(д) Провизии

Дружеството е ответник по няколко съдебни дела към настоящия момент, чиито изход може да доведе до задължения на стойност, различна от сумата на признатите във финансовия отчет провизии. Провизиите нямат да бъдат разглеждани тук по-подробно, за да се избегнат предубеждения, свързани с позицията на Дружеството в горепосочените спорове.

4. Управление на риска

Дейностите на Дружеството го излагат на разнообразие от финансови рискове, включително на валутен риск, ликвиден риск, кредитен риск и пазарен риск. Програмата на Дружеството за управление на цялостния риск се фокусира върху преценката на факторите, влияещи на финансовите пазари като по този начин се стреми да минимизира неблагоприятните ефекти върху финансовите резултати на Дружеството.

Ръководството на Групама Животозастраховане ЕАД продължава да следи развитието на конфликта в Украйна и да анализира последствията, свързани с него.

4. Управление на риска (продължение)

Дружеството е извършило анализ, както по отношение на съществуващи експозиции към Република Украйна и/или дружества регистрирани там, така и към Република Беларус и Руската Федерация и дружества, регистрирани там във връзка с наложените международни санкции, като не са идентифицирани подобни експозиции. Ръководството отчита и взема предвид рисковете свързани с конфликта, като част от своята обща рамка за управление на рисковете, с цел минимизиране на последствията от него.

4.1. Застрахователен риск

Застрахователният риск е свързан с несигурността на застрахователния бизнес. Рискът по всеки един застрахователен договор е възможността да настъпи застрахователно събитие и несигурността относно размера на произтичащата от това събитие щета. Поради характера на всеки застрахователен договор, този риск е случаен и съответно непредвидим. Най-съществените компоненти на актюерския риск са рискът, свързан с определянето на премиите и този при определяне на застрахователния резерв.

Те се отнасят до адекватността на нивото на застрахователната премия и адекватността на резервите с оглед на застрахователните задължения и капиталова база. Адекватността се измерва като се вземат под внимание активи като справедлива и отчетна стойност, чувствителност на валутата и лихвения процент, както и промяната в лихвените проценти и обменните курсове на чуждите валути, прогресията на смъртността и заболяванията, честотата и размера на щетите по животозастрахователните договори, както и общите условия на пазара. Използва се и презастраховане, за да се управлява застрахователният риск.

Дружеството презастрахова част от риска, за да контролира излагането си на загуби и да предпази капиталовите си ресурси. Основното средство за смекчаване на риска е цедиране на част от премиите (и съответно на риска) към презастраховател. При избора на презастрахователи е важно достигането на известна диверсификация и гаранция, че презастрахователните партньори са финансово стабилни.

Премийен риск

Премийният риск е рискът от поддържане на твърде ниски премийни ставки, имайки предвид действителния опит с претенции. За да се намали този риск, се използват общоприети актюерски процедури при изчисление на премийните ставки.

Освен изчислението на премийните ставки, съществена част от управлението на риска е продължителният анализ на процеса за генериране на тарифи (контрол върху щетите). Анализите се извършват на тримесечна база на ниво критерии за определяне на ставки, вземайки предвид всички релевантни технически променливи. Нещо очевидно е отчетено в рамките на нашата отчетна система и са предприети мерки за противодействие.

Риск на резерва

Рискът на резерва е рискът от създаване на недостатъчни резерви за покриването на бъдещи разходи. Текущият контрол върху риска на резерва възприема формата на регулярни експертни оценки на резерви и контрол върху резултатите от развитието на щетите. Рискът на резерва е определен количествено чрез прилагане на общоприети научни модели. Адекватността на застрахователния резерв се тества в теста за адекватност на задълженията. Там където има благонадеждни пазарни данни, предположенията се извличат от явни пазарни цени.

4. Управление на риска (продължение)

4.1. Застрахователен риск (продължение)

Въпреки това, в отсъствието на пазарни сделки в икономиките, в които дружеството оперира, остават значителни затруднения при изготвянето на предположения използвани от Дружеството в теста за адекватност на задълженията относно явни пазарни условия в повечето случаи. Поради нивата на несигурност в бъдещото развитие на застрахователните пазари и портфейла на дружеството, дружеството използва консервативни предели на риска и несигурност в рамките на теста за адекватност на задълженията. Входните предположения се актуализират веднъж годишно въз основа на новия натрупан опит.

Методологията на тестване взема предвид текущите изчисления на всички бъдещи договорни парични потоци, включва следните основни предположения:

(а) Сегментация

Дружеството сегментира продуктите в няколко хомогенни групи в зависимост от характеристиките на индивидуалните продукти (вид на продукта, гарантирани лихвени проценти). За всяка група се прави отделен тест за адекватност на задълженията. Несъответствията в задълженията на отделната група не компенсират излишъците, идващи от друга група при определяне на допълнителна отговорност.

Нетната настояща стойност на бъдещите парични потоци, изчислена с помощта на предположенията, описани по-долу, се сравняват за всяка група продукти по отделно. Ако сравнението покаже, че балансовата стойност на застрахователните задължения не е достатъчна от гледна точка на очакваните парични потоци, целият недостиг се признава в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход чрез създаването на допълнителен резерв.

(б) Ниво на смърт и заболяемост

Нивото на смъртност и заболяемост се основава главно на данните, представени от Националния статистически институт, променени от Дружеството на основание на статистически изследвания за смъртността през последните 10 години. Таблиците с нивата на заболяемост са съставени въз основа опита на компанията. Нивото на смъртност и заболяемост се коригира с нивата на риск и несигурност.

(в) Стабилност на портфолиото (откупи и трансформирани в изплатени полици)

Бъдещите застрахователни премии са включени без предположение за индексация на премията. Компанията редовно изчислява реалните нива на откупи и полици, трансформирани в изплатени, по видове продукти и продължителност и в зависимост от това променя своите предположения. Предположенията, посочени по-горе, се коригират от добавянето на риск и несигурност.

Концентрация на застрахователен риск

Ключов аспект, пред който се изправя дружеството, е степента на концентрация на застрахователния риск, която определя степента, до която определено събитие или серия от събития би могло да повлияе значително върху задълженията на Дружеството. Такива концентрации могат да произтичат от един застрахователен договор или от няколко свързани договори, от които може да възникнат съществени задължения.

Важен аспект от концентрацията на застрахователен риск е, че тя може да произтече от акумулирането на рискове в рамките на няколко различни застрахователни категории.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.1. Застрахователен риск (продължение)

Концентрациите на риск могат да възникнат с ниска честота от сурови събития като природни бедствия, в ситуации, при които дружеството е изложено на неочаквани промени в тенденциите.

Таблицата по-долу представя концентрацията на застрахователни щети в 5 групи на застрахователни щети за всеки застрахован по животозастраховане:

31 декември 2023 г.

	Брой щети	Застрахователна сума	% обща застрахователна сума
0 - 5,000	606	562,962	13%
5,000-10,000	65	468,928	11%
10,000-25,000	83	1,259,452	29%
25,000-50,000	26	849,329	20%
Над 50,000	15	1,142,230	27%
Общо	795	4,282,901	100%

31 декември 2022 г.

	Брой щети	Застрахователна сума	% обща застрахователна сума
0 - 5,000	210	353,862	5%
5,000-10,000	133	2,323,818	34%
10,000-25,000	78	2,728,536	41%
25,000-50,000	108	845,932	13%
Над 50,000	7	482,593	7%
Общо	536	6,734,741	100%

Географски и секторни концентрации на риска

Рисковете, записани от Дружеството са разположени само в България, но след вливането на Групама Животозастраховане Експрес, също така и в Република Северна Македония. В рамките на застраховането мениджмънтът смята, че дружеството няма съществена концентрация на излагане на риск към която и да е група полицодържатели.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.1. Застрахователен риск (продължение)

Риск на резерва (продължение)

Застрахователен риск - анализ на чувствителността (продължение)

Развитие на щетите

Следните таблици отразяват закъснението в плащанията и регистрирането на застрахователните искове на годишна база, използвайки кумулираните суми:

Плащания

Година на събитието	Закъснение в години					
	0	1	2	3	4	5
2018	1,135	1,497	1,520	1,583	1,584	1,637
2019	1,167	1,748	1,804	1,817	1,831	-
2020	2,220	3,735	3,808	3,909	-	-
2021	3,930	5,231	5,473	-	-	-
2022	3,122	4,161	-	-	-	-
2023	3,489	-	-	-	-	-
Общо	15,063	16,372	12,605	7,309	3,415	1,637

Заявяване на искове

Година на събитието	Закъснение в години					
	0	1	2	3	4	5
2018	1,662	1,674	1,664	1,706	1,742	1,716
2019	1,835	1,921	1,975	1,997	1,925	-
2020	3,711	4,141	4,235	4,018	-	-
2021	5,316	5,993	5,526	-	-	-
2022	4,216	4,342	-	-	-	-
2023	5,066	-	-	-	-	-
Общо	21,806	18,071	13,400	7,721	3,667	1,716

4.2. Управление на финансовия риск

Дружеството е изложено на финансов риск чрез своите финансови активи, финансови пасиви, презастрахователни активи и застрахователни пасиви. В частност, основният финансов риск е, че постъпленията от неговите финансови активи могат да не бъдат достатъчни за финансиране на задълженията, възникващи от застрахователните му договори.

Най-важните компоненти на този финансов риск са пазарният риск, кредитният риск и ликвидният риск. Тези рискове възникват от откритите позиции в лихвени, валутни продукти, всички от които са изложени на общи и специфични движения на пазара.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.1. Кредитен риск

Дружеството прави оценка на кредитния риск като преценява поотделно всяка експозиция, като се взема под внимание кредитният рейтинг, индивидуалните особености на емитента, възможността му да обслужва договорените в инструмента плащания, както и качеството на приетото обезпечение, ако има такова.

Кредитният риск се контролира от Съвета на Директорите. Политиката по управление на кредитния риск включва детайлна оценка на основните клиенти, застрахователни посредници и презастрахователи. Дружеството не изисква гаранции по отношение на финансовите активи.

Ключовите области, в които Дружеството е изложено на кредитен риск:

- риск на емитента по отношение на финансови активи;
- дела на презастрахователя в застрахователните задължения;
- суми дължими от презастрахователи по отношение на вече платени щети;
- суми дължими от притежателите на полиции.

Основният кредитен риск на Дружеството произтича от закупуването на дългови ценни книжа и депозити в банки. Експозицията към кредитен риск в това отношение е представен от балансовите стойности на финансовите активи в Отчета за финансовото състояние. Рейтинг категорията на длъжника е един от основните аспекти за “цената”, която някой трябва да плати, за да преодолее даден кредитен риск. Взимайки предвид рейтинговите нива на емитентите свързани със съществуващите финансови активи, мениджмънтът не очаква някой от контрагентите да не изпълни задълженията си.

Финансови активи по рейтинг на компанията, са представени както следва:

Към 31.12.2023 г. (хил.лв.)	Общо	A	AA	AAA	BBB	BB	<BB	Нерейтинговани
Пари и парични еквиваленти	2,400	708	-	-	1,690	-	-	2
Депозити и вземания от финансови институции	739	-	739	-	-	-	-	-
Финансови активи оценени по ССДВД	42,245	6,202	210	-	35,833	-	-	-
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	2,067	464	14	-	744	194	-	651
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	5,498	-	-	-	-	-	-	5,498
Активи по застрахователни договори	3,231	-	-	-	-	-	-	3,231
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	3	-	-	-	-	-	-	3
Общо	56,183	7,375	963	-	38,267	194	-	9,385

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.1. Кредитен риск (продължение)

Към 31.12.2022 г. (хил.лв.)	Общо	A	AA	AAA	BBB	BB	<BB	Нерейтинговани
Пари и парични еквиваленти	2,538	243	-	-	2,086	-	-	209
Депозити и вземания от финансови институции	738		738	-	-	-	-	-
Финансови активи оценени по ССДВД	32,905	-	-	-	32,905	-	-	-
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	8,836	1,893	124	727	2,997	809	-	2,286
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	5,007	-	-	-	-	-	-	5,007
Активи по застрахователни договори	2,989	-	-	-	-	-	-	2,989
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	12	-	-	-	-	-	-	12
Общо	53,025	2,136	862	727	37,988	809	-	10,503

Оповестените по-горе презастрахователни активи, са свързани с определени презастрахователи, но поради различният пласмент на презастрахователните договор, Дружеството използва помощта на презастрахователни брокери (които са нерейтинговани и обслужват изпълнението на всеки отделен договор) и поради тази причина въпросните активи са представени като нерейтинговани.

Максималната експозиция на кредитен риск към отчетната дата е балансовата стойност на всеки клас вземания описани по-горе. Дружеството няма обезпечения за вземанията. Балансовата стойност на финансовите активи с падеж до една година е приблизително равна на тяхната справедлива стойност. Дружеството управлява кредитния риск в съответствие с политиката на Дружеството и изискванията на Кодекса по застраховане.

Модел на очакваните кредитни загуби

МСФО 9 предоставя модел за обезценка в три фази, основан на промени в качеството на кредита от първоначалното му признаване, обобщен по долу:

- финансов инструмент, който не е обезценен при първоначалното признаване е класифициран във фаза 1 и кредитния му риск непрекъснато се наблюдава от групата
- ако ЗУКР бъде идентифициран след първоначално признаване, финансовият инструмент се рекласифицира във фаза 2 но все още не се счита за кредитно обезценен
- ако финансовия инструмент е кредитно обезценен, то той се премества във фаза 3
- финансовите инструменти във фаза 1 изчисляват окз, равна на частта на цялата окз, която е резултат от възможни събития през следващите 12 месеца инструментите във фаза 2 или 3 имат своята окз, оценена на база окз за целия им живот
- базовата концепция за оценка на окз в съответствие с мсфо 9 е, че тя трябва да взима предвид прогнозна информация за бъдещето
- закупени или отпуснати кредитнообезценени финансови активи са тези финансови активи, които са обезценени при първоначалното им признаване тяхната окз винаги се изчислява за целия им живот (фаза 3)

Следната диаграма обобщава изискванията за обезценка, съгласно МСФО 9 различни от закупените или отпуснати обезценени финансови активи определение

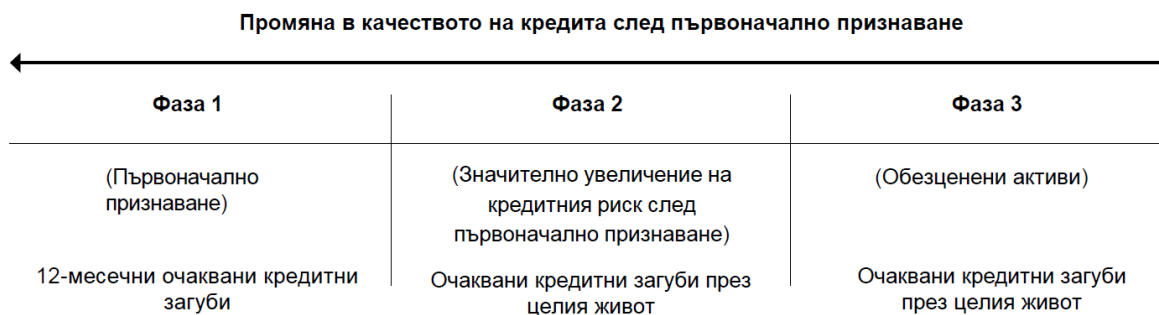
ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.1. Кредитен риск (продължение)



Определение на активи в неизпълнение и активи с кредитна обезценка

Дружеството определя финансовите активи, че са в неизпълнение, което е напълно в съответствие с определението за кредитна обезценка, когато отговаря на един или повече от следните критерии:

Количествени критерии

Кредитополучателят е с просрочие повече от 90 дни по договорните си плащания Качествени критерии

Кредитополучателят отговаря на критериите за невъзможност да плаща, което показва, че кредитополучателя е в значителни финансови затруднения. Това са случаи при които:

- кредитополучателят е в дългосрочно отлагане по обслужването
- кредитополучателят е в неплатежоспособност;
- кредитополучателят е в нарушение на финансов договор/и;
- активният пазар за този финансов актив е изчезнал, поради финансови затруднения;
- направени са отстъпки от заемотателя във връзка с финансовите затруднения на кредитополучателя;
- става все по вероятно кредитополучателя да влезе в състояние на несъстоятелност; или
- финансовите активи се купуват или отпускат с голяма отстъпка, която отразява възникналите кредитни загуби.

Критериите, изложени по-горе, са приложени за всички финансови инструменти, притежавани от Дружеството и са в съответствие с дефиницията за неизпълнение, използвана за целите на вътрешно управление на кредитния риск. Дефиницията за неизпълнение се прилага последователно за моделиране на вероятността от неизпълнение (ВН), експозицията при неизпълнение (ЕПН) и загуба от неизпълнение (ЗН) по време на изчисленията за очакваната кредитна загуба на Дружеството

МСФО 7(в8А)(С) Счита се, че един инструмент вече не е в неизпълнение (т.е. се е „излекувал“), когато вече не отговаря на никой от критериите за неизпълнение за последователен период от шест месеца. Този период от шест месеца е определен въз основа на анализ, който отчита вероятността финансовия инструмент да се върне към състояние на неизпълнение след „излекуване“, използвайки различни дефиниции за това.

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.1. Кредитен риск (продължение)

Изчисляване на ОКЗ - обяснение на входящите данни, предположенията и техниките за оценка ОКЗ се измерва или на база 12 месеца (12М) или за целия живот в зависимост от това дали ЗУКР е възникнал от първоначалното им признаване или дали актива се счита за кредитно обезценен. ОКЗ е дисконтирания продукт на ВН, ЕПН и ЗН, определени както следва:

- ВН представлява вероятността кредитополучателя да не изпълни финансовото си задължение (според определенията за неизпълнение и активи с кредитна обезценка по-горе), или през следващите 12 месеца (12М ВН) или през остатъчния период на живот (ВН за целия живот) на задължението.
- ЕПН се базира на сумите, които Дружеството очаква да дължи към момента на неизпълнение, през следващите 12 месеца или за целия оставащ живот.
- ЗН представлява очакванията на Дружеството за размера на загуба в случай на неизпълнение. ЗН варира в зависимост от типа на кредитополучателя, вида и наличието на обезпечение или друга кредитна защита. ЗН се представя като процентна загуба за единица експозиция към момента на неизпълнение (ЕПН). ЗН се изчислява на база 12М или на база целия оставащ живот, където 12М ЗН е процентът на очакваната загуба в случай, че неизпълнението настъпи през следващите 12 месеца, а ЗН за оставащия живот е процентът на загубата, която се очаква, ако настъпи неизпълнение през целия оставащ очакван срок на заема.

ОКЗ се определя чрез проектиране на ВН, ЗН и ЕПН за всеки следващ месец и за всяка отделна експозиция или колективен сегмент. Тези три компонента се умножават един друг и се коригират за вероятността от прекратяване (т.е. експозицията не е предплатена или неизпълнението не е настъпило в по-ранен месец). Това ефективно изчислява ОКЗ за всеки следващ месец, който се дисконтира обратно към датата на отчитане и се сумира. Използваният дисконтов процент при изчисляването на ОКЗ е оригиналният ЕЛП или близък до него.

Прогнозна информация, включена в ОКЗ моделите

Оценката на ЗУКР и изчисляването на ОКЗ включват прогнозна информация. Дружеството извърши исторически анализ и идентифицира основните икономически променливи, влияещи върху кредитния риск и ОКЗ за всеки портфейл.

Тези икономически променливи и свързаното с тях въздействие върху ВН, ЕПН и ЗН варират в зависимост от финансовия инструмент. В този процес е приложена и експертна оценка. Прогнозите за тези икономически променливи (основния икономически сценарий) се предоставят от икономическия екипа на Дружеството тримесечно и се базира на най-вероятния очакван сценарий за развитие на икономиката през следващите пет години. След пет години, за да се проектират икономическите променливи за целия остатъчен живот на всеки инструмент, е използван реверсивен подход, което означава, че икономическите променливи са склонни да имат или дългосрочни осреднени проценти (например безработица) или дългосрочни осреднени проценти на растеж (например БВП) за период от две до пет години. Влиянието на тези икономически променливи върху ВН, ЕПН и ЗН е определено чрез извършване на статистически регресионен анализ, за да се разбере въздействието на промените в тези променливи в исторически план.

В допълнение към основния икономически сценарий, екипът по икономика на Дружеството предоставя и други възможни сценарии, както и преценка за вероятността на всеки от сценариите. Броят на използваните други сценарии се определя въз основа на анализа на всеки основен тип продукт, за да се гарантира, че са взети предвид нелинейностите. Броят на сценарии и техните характеристики се преоценяват към всяка отчетна дата.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.1. Кредитен риск (продължение)

Оценката на ЗУКР се извършва, като се използва ВН за целия живот за всяка от базите и другите сценарии, умножени по съответната тежест на сценария, заедно с качествени и предпазни показатели. Това определя дали целия финансов инструмент е във Фаза 1, Фаза 2 или Фаза 3 и следователно дали трябва да бъдат взети предвид ОКЗ за 12М или за целия живот. След тази преценка, Дружеството оценява ОКЗ като или вероятностно-претеглена за 12М ОКЗ (Фаза 1) или вероятностно-претеглена ОКЗ за целия живот (Фаза 2 и 3). Тези вероятностно-претеглени ОКЗ се определят чрез анализиране на всеки сценарий чрез съответния модел за ОКЗ и умножаването му с подходящо претеглен сценарий (за разлика от вероятностно-претеглените входящи данни). Както при всички икономически прогнози, прогнозите и вероятностите за настъпване имат висока степен на присъща несигурност и следователно реалните резултати могат да бъдат значително по-различни от тези, които са прогнозираны. Дружеството счита, че тези прогнози представляват най-добра оценка за възможните резултати и е анализирала нелинейностите и асиметриите в различните си портфейли, за да установи, че избраните сценарии са достатъчно представителни предвид спектъра от възможни сценарии.

Таблиците по долу представят промените в загубите от обезценка на дълговите ценни книжа в ССДВД между началото и края на годишния период

	Фаза 1	
	Балансова стойност	Обезценка, свързана с ОКЗ
Салдо към 1 януари 2022	45,610	(18)
Увеличение	6,749	-
Намаление	(9,175)	-
Преоценки	(9,542)	(25)
Общо начислена обезценка за периода		(25)
Салдо към 31 декември 2022	33,642	(43)
Салдо към 1 януари 2023	33,642	(43)
Увеличение	12,236	-
Намаление	(5,059)	12
Преоценки	2,163	(3)
Общо начислена обезценка за периода	-	9
Салдо към 31 декември 2023	42,982	(34)

4.2.2. Пазарен риск

Пазарният риск може да бъде описан като риск от промяна в справедливата стойност на един финансов инструмент, дължащ се на промяна в лихвените проценти, цените на капиталови инструменти или обменните курсове за чуждестранна валута.

Лихвен риск

Дейността на Дружеството е изложена на риск от колебания в нивото на лихвените проценти, доколкото това се отнася до лихвоносните активи и пасиви. Експозицията на лихвения риск се отнася основно до промяна в пазарните лихвени проценти, оказващи влияние върху справедливата стойност на инвестициите в дългови ценни книжа.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.2. Пазарен риск (продължение)

Дружеството управлява своя лихвен риск чрез диверсификация на портфолиото си от финансови активи, по начин, по който то може оптимално да избегне евентуалните неблагоприятни промени в лихвените проценти. Значителна част от финансовите активи представляват краткосрочни банкови депозити с месечен матуритет. Инвестициите в държавни ценни книжа се извършват до степен, необходима за покриване на техническите застрахователни резерви.

Ценови риск

Рискът свързан с цената на капиталовите инструменти е обусловен от възможността за промяна на тези цени на регулираните пазари, което ще окаже влияние върху тяхната справедлива стойност.

Дружеството управлява използването на капиталови инвестиции в отговор на променящите се пазарни условия и ограничава риска като поддържа диверсифициран портфейл.

Към 31 декември 2023 г. и към 31 декември 2022 г. Дружеството не притежава капиталови инвестиции. През 2020 г. Дружеството е осъществило бизнес комбинация, вливайки „Групама Животозастраховане Експрес“ ЕАД.

Валутен риск

Дружеството притежава ограничена сума финансови активи деноминирани във валута различна от функционалната валута лева или евро, към който българският лев е обвързан. Като резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като Дружеството представя финансовия си отчет в лева, последният може да бъде повлиян от движения на валутните курсове между валути различни от еврото и българския лев. Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, тъй като почти всички сделки са деноминирани в български лева и/или евро. Дружеството поддържа минимална валутна експозиция в щатски долари.

Структурата на финансовите активи по валути към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. е както следва:

АКТИВИ	Лева	Евро	Щатски долар	Общо
Пари и парични еквиваленти	1,505	881	14	2,400
Депозити и вземания от финансови институции	739	-	-	739
Финансови активи оценени по ССДВД	24,806	17,438	-	42,244
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	-	2,068	-	2,068
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	-	5,498	-	5,498
Активи по застрахователни договори	3,231	-	-	3,231
Други финансови активи и вземания	3	-	-	3
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	30,284	25,885	14	56,183
ПАСИВИ				
Пасиви по застрахователни договори	23,284	9,063	-	32,347
Пасиви по държани презастрахователни договори	-	249	-	249
Други финансови пасиви и задължения	170	52	-	223
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	23,454	9,365	-	32,819
НЕТНА ВАЛУТНА ПОЗИЦИЯ	6,830	16,519	14	23,364

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.2. Пазарен риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Към 31.12.2022 г. (хил.лв.)

АКТИВИ	Лева	Евро	Щатски долар	Общо
Пари и парични еквиваленти	995	1,528	15	2,538
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	-	738
Финансови активи оценени по ССДВД	21,485	11,421	-	32,905
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	-	8,836	-	8,836
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	-	5,007	-	5,007
Активи по застрахователни договори	2,989	-	-	2,989
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	12	-	-	12
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	26,218	26,792	15	53,025
ПАСИВИ				
Пасиви по застрахователни договори	39,267	-	-	39,267
Пасиви по държани презастрахователни договори	-	171	-	171
Други финансови пасиви и задължения	8	-	-	8
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	39,275	171	-	39,446
НЕТНА ВАЛУТНА ПОЗИЦИЯ	(13,057)	26,621	15	13,579

4.2.3. Анализ на чувствителността

Анализът на чувствителността илюстрира как промените в справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент ще варират поради промени в пазарните лихвени проценти, цените на борсово регистрираните финансови инструменти, валутния курс към датата на отчетите. Анализът на чувствителността използва разумно възможната промяна на рисковите фактори:

Разумен вариант на промяна

Промяна в лихвената крива	20 б.т.
Промяна в квотата на активите	20%

В прогнозите разумната възможна промяна на обменния курс е еднаква за всички валути. Сумите, посочени в таблиците, представят ефекта в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, който ще бъде признат на датата на финансовия отчет, ако описаният горе сценарий се случи. Анализ на чувствителността на финансовите активи на рейтинг на емитента към 31.12.2023 г.

Ефект върху собствения капитал

Промяна в цената на лихвоносните активи	8,374
Промяна в стандартната крива на доходност	167
Общо	8,541

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.4. Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, при който Дружеството не може да извърши възникналите плащания във връзка с поетите от нея финансови задължения, когато те бъдат предявени и е рискът, при който Дружеството не може да изпълни финансовите си задължения поради разлики във времето за плащанията или неадекватна ликвидност на пазарите на ценни книжа.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между средната продължителност на активите и гъвкавост чрез използване на задължения с интервал от падежи. Освен това, дружеството държи портфейл от ликвидни активи като част от стратегията за управление на риска на ликвидност. За застрахователните договори падежът по договора се отнася за преценената дата, когато ще възникнат изискваните по договор парични потоци. Това зависи от фактори, като например кога възниква застрахователното събитие и вероятността от отпадане. Според методологията на Дружеството средната продължителност на активите, обезпечавачи застрахователния резерв, е 1 година. Средната продължителност на очакваните парични потоци (недисконтирани) за плащания е 1 година.

Дружеството непрекъснато оценява своя риск на ликвидност като идентифицира и контролира промените във финансирането, необходими за да се осъществят бизнес целите и планираните резултати по отношение на цялостната стратегия на дружеството. Дружеството управлява този риск като поставя минимални ограничения върху отношението на активите, приближаващи матуритета, които ще бъдат в наличност за уреждането на тези задължения и като поставя минимално равнище от заемни средства, които могат да се използват, за да се покриват искове, матуритети и откупи на необичайно високи нива.

Този риск се смекчава пряко чрез планиране за няколко години напред, за да се постигнат очакваните парични потоци генерирани от инвестиции в застрахователни полици. Освен това се изготвя 12-месечна прогноза на всяко тримесечие. Бъдещите парични потоци, свързани с финансовите активи и пасиви, представени в анализа на ликвидността в следващата таблица са равни на недисконтираните договорни такива.

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Дружеството, анализирани по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж:

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.4. Ликвиден риск (продължение)

МАТУРИТЕТ (хил.лв.)	Към 31.12.2023 г.				
	до 1 год.	1-5 години	над 5 години	Безсрочни	ОБЩО
АКТИВИ					
Пари и парични еквиваленти	2,400	-	-	-	2,400
Депозити и вземания от финансови институции	-	739	-	-	739
Финансови активи оценени по ССДВД	1,774	19,243	21,227	-	42,244
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	-	-	-	2,068	2,068
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	353	4,497	648	-	5,498
Активи по застрахователни договори	3,231	-	-	-	3,231
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	3	-	-	-	3
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	7,761	24,479	21,875	2,068	56,183
ПАСИВИ					
Пасиви по застрахователни договори	14,796	9,528	8,023	-	32,347
Пасиви по държани презастрахователни договори	249	-	-	-	249
Други финансови пасиви и задължения	223	-	-	-	223
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	15,268	9,528	8,023	-	32,819
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(7,507)	14,951	13,852	2,068	23,364

Оповестената по-горе матуритетна структура на дяловете в инвестиционни фондове на застрахованите лица в размер на 5,498 хил. лв. (към 31 декември 2022 г: 5,007 хил. лв.) е базирана на падежната структура на застрахователните полици, с които тези инвестиции са свързани.

МАТУРИТЕТ (хил.лв.)	Към 31.12.2022 г.				
	до 1 год.	1-5 години	над 5 години	Безсрочни	ОБЩО
АКТИВИ					
Пари и парични еквиваленти	2,538	-	-	-	2,538
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	-	-	738
Финансови активи оценени по ССДВД	5,093	11,030	16,782	-	32,905
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	-	-	-	8,836	8,836
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	869	3,717	421	-	5,007
Активи по застрахователни договори	2,989	-	-	-	2,989
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	12	-	-	-	12
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	12,238	14,747	17,203	8,836	53,025
ПАСИВИ					
Пасиви по застрахователни договори	21,262	7,280	10,725	-	39,267
Пасиви по държани презастрахователни договори	171	-	-	-	171
Други финансови пасиви и задължения	8	-	-	-	8
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	21,441	7,280	10,725	-	39,446
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(9,203)	7,468	6,478	8,836	13,579

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Управление на риска (продължение)

4.2. Управление на финансовия риск (продължение)

4.2.5. Капиталов риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са:

- Да спазва нормативните изисквания на Платежоспособност 2 на българското законодателство.
- Да гарантира възможността на дружеството да продължи като работеща структура, за да може да продължи да предоставя възвръщаемост на капитала и
- Да предостави адекватна възвръщаемост на акционерите като се определя цена на продуктите и услугите пропорционално на нивото на риска.

Дружеството следи регулативните изисквания за лимитите на платежоспособност въведени от Комисията за Финансов Надзор.

Групама Животозастраховане е дружество, лицензирано за продажба както на застраховки „Живот“, така и на застраховки „Злополука“.

Следвайки изискванията на Кодекса за застраховане, минималният изискуем капитал, съгласно изискванията на Делегиран Регламенти 2015/35 за Дружеството към 2023 и 2022 г. е 12,400 хил. лв., но поради факта, че през 2022 г., както и през 2021 г., нивото на продажби на продукти от Застраховки „Злополука“ е под изискуемия десет процентов праг, Дружеството не се счита за композитно по смисъла на Кодекса за застраховане, Директива 2009/138/ЕИО и Делегиран Регламент 2015/35 и минималният изискуем капитал е 8,000 хил. лв.

Дружеството следи регулативните изисквания за лимитите на платежоспособност въведени от Комисията за Финансов Надзор (КФН), съгласно изискванията на Платежоспособност 2:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	18,104	15,701
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	8,000	8,000
Капиталова адекватност	2023 г.	2022 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	138%	113%
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	291%	221%

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

5. Йерархия в справедливата стойност

Всички финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност се категоризират в едно от трите йерархични нива към края на годината в зависимост от това дали техните справедливи стойности са котираны или не.

Ниво 1 – Котираны цени на активен пазар за идентични активи и пасиви. Котираните цени трябва да бъдат редовно обявявани на активен пазар, като цените трябва да представят актуалните и постоянно възникващи трансакции на пазара между желаещи страни, различни от принудителна продажба. Това ниво включва листвани капиталови инструменти, дългови инструменти и борсово търгувани деривати.

Ниво 2 – Финансовите инструменти измервани чрез техники за оценяване, където всички значими данни за стойността са наблюдавани на пазара. Това ниво включва ОТС деривати и структурирани активи и пасиви.

Ниво 3 – Финансови инструменти измервани чрез оценъчни техники, при които се използва входяща информация, която има съществен ефект върху отразената справедлива стойност, но не се базира на наблюдавани пазарни данни.

Към 31.12.2023 г. и към 31.12.2022 г. Дружеството не притежава финансови активи или пасиви, упоменати в ниво 2 и ниво 3.

	2023 Ниво 1	2022 Ниво 1
Финансови активи оценени по ССДВД		
Държавни ценни книжа	34,048	32,905
Корпоративни ценни книжа	8,196	-
	42,244	32,905
Финансови активи оценени по ССПР		
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	2,068	8,836
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	5,498	5,007
	7,566	13,843
Финансови активи по СС	49,810	46,748

6. Застрахователни приходи и застрахователни разходи

В таблиците по-долу са включени анализи на застрахователния приход, разходи по застрахователни услуги и нетни разходи от закупени презастрахователни договори по продуктови линии за 2023 и 2022. Допълнителна информация за сумите, признати в печалба или загуба и ДВД са включени в равнение в движението на салдата на застрахователните договори в бележка 7

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

6. Застрахователни приходи и застрахователни разходи (продължение)

2023	Друго животозастрахо ване	Застрахов ка с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестицион ен фонд	Застрахова не във връзка със защита на доходите	Общо
Бележка					
Застрахователен приход					
Договори, които не се оценяват по ПРП					
Суми, касаещи промени в ПОП					
- Очаквани възникнали щети и други разходи след разпределение на компонента на загуба	13,301	817	163	-	14,281
- Промени в корекцията за нефинансов риск за изтекъл риск след разпределение на компонента на загуба	1,276	17	6	-	1,299
- МДО, признат в печалбата или загуба за предоставени услуги	1,193	7	80	-	1,280
Възстановяване на аквизиционни парични потоци	10,988	8	21	-	11,017
Застрахователен приход за договори оценени не по ПРП	26,758	849	270	-	27,877
Застрахователен приход за договори оценени по ПРП	-	-	-	588	588
Общо застрахователен приход	26,758	849	270	588	28,465
Разходи по застрахователни услуги	-	-	-	-	-
Възникнали щети и други преки разходи	(12,950)	(1,221)	(1,189)	(443)	(15,803)
Промени, касаещи услуги в миналото - корекции в ПВЩ	2,063	(819)	-	237	1,481
Загуби от обременителни договори и тяхното сторниране	101	259	296	232	888
Амортизация на аквизиционни парични потоци	(10,989)	(8)	(21)	(207)	(11,225)
Общо разходи по застрахователни услуги	(21,775)	(1,789)	(914)	(181)	(24,659)

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

6. Приход от застрахователни премии (продължение)

2022	Друго животозастра ховане	Застрахов ка с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестицион ен фонд	Застрахова не във връзка със защита на доходите	Общо
Бележка					
Застрахователен приход					
Договори, които не се оценяват по ПРП					
Суми, касаещи промени в ПОП					
- Очаквани възникнали щети и други разходи след разпределение на компонента на загуба					
	11,228	(707)	143	-	10,664
- Промени в корекцията за нефинансов риск за изтекъл риск след разпределение на компонента на загуба					
	840	11	10	-	861
- МДО, признат в печалбата или загуба за предоставени услуги					
	1,449	107	375	-	1,931
Застрахователен приход за договори оценени не по ПРП					
	13,517	(589)	528	-	13,456
Застрахователен приход за договори оценени по ПРП					
	-	-	-	686	686
Общо застрахователен приход	13,517	(589)	528	686	14,142
Разходи по застрахователни услуги					
	-	-	-	-	-
Възникнали щети и други преки разходи					
	(11,991)	(1,775)	(326)	(526)	(14,618)
Промени, касаещи услуги в миналото - корекции в ПВИЦ					
	2,014	843	(2,598)	(74)	185
Загуби от обременителни договори и тяхното сторниране					
	452	2,437	(3,215)	41	(285)
Амортизация на аквизиционни парични потоци					
	-	-	-	(204)	(204)
Общо разходи по застрахователни услуги	(9,525)	1,505	(6,139)	(763)	(14,922)

7. Застрахователни резерви

Бележка	Друго животозастра ховане	Застраховк а с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	Застрахован е във връзка със защита на доходите	Общо
Към 31 декември 2023					
Пасив по застрахователни договори	14,754	8,465	8,893	235	32,347
Пасив по презастрахователни договори	245	-	2	1	249
Към 31 декември 2022					
Пасив по застрахователни договори	15,401	9,455	13,708	703	39,267
Пасив по презастрахователни договори	164	-	4	3	171

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.1 Друго животозастраховане (продължение)

Бележка	Друго животозастра- ховане	Застраховк а с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	Застрахован е във връзка със защита на доходите	Общо
Към 31 декември 2021					
Пасив по застрахователни договори	17,812	13,921	7,123	708	39,564

7.1.1. Равнение в движението на пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали щети

	2023			2022		
	ПОП		ПВИЦ	ПОП		ПВИЦ
	Изкл.комп. на загуба	Комп. На загуба		Изкл.ком п. на загуба	Комп. На загуба	
Начално салдо пасив ЗД	4,544	387	10,471	5,425	1,025	11,362
Начално салдо актив ЗД						
Нетно салдо към 1 януари	4,544	387	10,471	5,425	1,025	11,362
Застрахователен приход	(26,759)	-	-	(13,518)	-	-
Разходи по застрахователни услуги	-	-	-	-	-	-
Възникнали щети и други директни разходи	-	-	12,822	-	-	11,430
Промени, относно минали услуги - корекции в ПВИЦ	-	-	(1,655)	-	-	(1,258)
Загуби от обременителни дог. и сторниране на такива загуби	-	(258)	-	-	(605)	-
Амортизация на аквизиционни парични потоци	10,989	-	-	-	-	-
Разходи по застрахователни услуги	10,989	(258)	11,167	-	(605)	10,172
Резултат от застрах. Услуги	(15,770)	(258)	11,167	(13,518)	(605)	10,172
Финансови разходи от издадени застраховални договори	7	-	(23)	154	(33)	(54)
Общо суми, признати във всеобхватен доход	(15,763)	(258)	11,144	(13,364)	(638)	10,118
Инвестиционни компоненти	520	-	350	(333)	-	422
Други промени	-	-	-	-	-	-
Парични потоци						
Получени премии	23,258	-	-	19,550	-	-
Щети и други директно платени разходи	-	-	(12,821)	-	-	(11,431)
Аквизиционни парични потоци	(7,078)	-	-	(6,734)	-	-
Общо парични потоци	16,180	-	(12,821)	12,816	-	(11,431)
Нетно салдо към 31 декември	5,481	129	9,144	4,544	387	10,471
Крайно салдо пасив ЗД	5,481	129	9,144	4,544	387	10,471
Крайно салдо пасив АД						
Нетно салдо към 31 декември	5,481	129	9,144	4,544	387	10,471

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.1.2 Равнение в движението на салдата на компонентите за оценка на застрахователните договори

	2023				2022			
	НС на Бъдещи парични потоци	Корекция за нефинансов риск	МДО	Общо	НС на Бъдещи парични потоци	Корекция за нефинансо в риск	МДО	Общо
Начално салдо пасив ЗД	7,607	2,234	5,561	15,402	13,617	2,460	1,735	17,812
Начално салдо актив ЗД	-	-	-	-	-	-	-	-
Начално Салдо към 1 януари	7,607	2,234	5,561	15,402	13,617	2,460	1,735	17,812
Промени, касаещи текущи услуги	-	-	-	-	-	-	-	-
МДО признат в печалба или загуба за предоставените услуги	-	-	(1,193)	(1,193)	-	-	(1,449)	(1,449)
Промени в корекцията за нефинансов риск за изтекъл риск	-	(1,276)	-	(1,276)	-	(840)	-	(840)
Корекции за натрупан опит	(228)	-	-	(228)	803	-	-	803
	(228)	(1,276)	(1,193)	(2,697)	803	(840)	(1,449)	(1,486)
Промени, касаещи бъдещи услуги								
Промени в преценки, коригиращи МДО	1,659	-	(1,910)	(251)	(6,103)	-	5,286	(817)
Промени в преценки, водещи до загуби от обременителни договори или сторниране на таква загуби	(247)	(11)	-	(258)	(570)	(34)	-	(604)
Договори, признати през периода	(2,385)	-	2,385	-	214	-	-	214
	(973)	(11)	475	(509)	(6,459)	(34)	5,286	(1,207)
Промени, касаещи минали услуги								
Промени за минали услуги - корекции в ПВИЦ	(1,655)	-	-	(1,655)	(1,258)	-	-	(1,258)
Резултат застрахователни услуги	(2,856)	(1,287)	(718)	(4,861)	(6,914)	(874)	3,837	(3,951)
Финансови (приходи) разходи от издадени застр.договори	(81)	40	26	(15)	90	(12)	(12)	66
Общо суми признати във всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени	(664)	2,530	(1)	1,865	(571)	660	1	90
Парични потоци								
Получени премии	23,258	-	-	23,258	19,550	-	-	19,550
Щети и други директно платени разходи	(13,211)	-	-	(13,211)	(12,033)	-	-	(12,033)
Аквизиционни парични потоци	(7,685)	-	-	(7,685)	(6,132)	-	-	(6,132)
Общо парични потоци	2,362	-	-	2,362	1,385	-	-	1,385
Нетно салдо към 31 декември	6,368	3,517	4,868	14,753	7,607	2,234	5,561	15,402
Крайно салдо пасив ЗД	6,368	3,517	4,868	14,753	7,607	2,234	5,561	15,402
Крайно салдо актив ЗД				0				
Нетно салдо към 1 януари	6,368	3,517	4,868	14,753	7,607	2,234	5,561	15,402

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.2 Застраховка с участие в печалбата

7.2.1. Равнение в движението на пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали щети

	2023			2022		
	ПОП		ПВЩ	ПОП		ПВЩ
	Изкл.комп. на загуба	Комп. На загуба		Изкл.комп. на загуба	Комп. На загуба	
Начално салдо пасив ЗД	5,422	2,760	1,273	6,588	4,365	2,990
Начално салдо актив ЗД						
Нетно салдо към 1 януари	5,422	2,760	1,273	6,588	4,365	2,990
Застрахователен приход	(849)	-	-	590		
Разходи по застрахователни услуги	-	-	-	-	-	-
Възникнали щети и други директни разходи	-	-	1,242	-	-	1,743
Промени, относно минали услуги - корекции в ПВЩ	-	-	63	-	-	(1,736)
Загуби от обременителни дог. и сторниране на такива загуби	-	498	-	-	(1,510)	-
Амортизация на аквизиционни парични потоци	8	-	-	-	-	-
Разходи по застрахователни услуги	8	498	1,305	-	(1,510)	7
Резултат от застрах. Услуги	(841)	498	1,305	590	(1,510)	7
Финансови разходи от издадени застраховални договори	(10)	(8)	(2)	53	(95)	(13)
Общо суми, признати във всеобхватен доход	(851)	490	1,303	643	(1,605)	(6)
Инвестиционни компоненти	(1,258)	-	653	(2,461)	-	1,294
Други промени						
Парични потоци						
Получени премии	535	-		666	-	
Щети и други директно платени разходи		-	(1,854)		-	(3,005)
Аквизиционни парични потоци	(7)	-	-	(14)	-	-
Общо парични потоци	528	-	(1,854)	652	-	(3,005)
Нетно салдо към 31 декември	3,841	3,250	1,375	5,422	2,760	1,273
Крайно салдо пасив ЗД	3,841	3,250	1,375	5,422	2,760	1,273
Крайно салдо пасив АД						
Нетно салдо към 31 декември	3,841	3,250	1,375	5,422	2,760	1,273

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.2 Застраховка с участие в печалбата (продължение)

7.2.2 Равнение в движението на салдата на компонентите за оценка на застрахователните договори

	2023				2022			
	НС на Бъдещи парични потоци	Корекция за нефинансов риск	МДО	Общо	НС на Бъдещи парични потоци	Корекция за нефинансов риск	МДО	Общо
Начално салдо пасив ЗД	9,084	84	287	9,455	13,847	97	-	13,944
Начално салдо актив ЗД								
Начално Салдо към 1 януари	9,084	84	287	9,455	13,847	97	-	13,944
Промени, касаещи текущи услуги								
МДО признат в печалба или загуба за предоставените услуги	-	-	(7)	(7)	-	-	(107)	(107)
Промени в корекцията за нефинансов риск за изтекъл риск	-	(17)	-	(17)	-	(11)	-	(11)
Корекции за натрупан опит	424	-	-	424	2,485	-	-	2,485
	424	(17)	(7)	400	2,485	(11)	(107)	2,367
Промени, касаещи бъдещи услуги								
Промени в преценки, коригиращи МДО	259	-	(259)	-	(428)	-	394	(34)
Промени в преценки, водещи до загуби от обременителни договори или сторниране на такива загуби	495	3	-	498	(1,495)	(14)	-	(1,509)
Договори, признати през периода	-	-	-	-	-	-	-	-
	754	3	(259)	498	(1,923)	(14)	394	(1,543)
Промени, касаещи минали услуги								
Промени за минали услуги - корекции в ПВЦ	63	-	-	63	(1,736)	-	-	(1,736)
Резултат застрахователни услуги	1,241	(14)	(266)	961	(1,174)	(25)	287	(912)
Финансови (приходи) разходи от издадени застр.договори	(20)	-	-	(20)	(56)	-	-	(56)
Общо суми признати във всеобхватен доход								
Други промени	(588)	(17)	-	(605)	(1,180)	12	-	(1,168)
Парични потоци								
Получени премии	535	-	-	535	666	-	-	666
Щети и други директно платени разходи	(1,854)	-	-	(1,854)	(3,005)	-	-	(3,005)
Аквизиционни парични потоци	(7)	-	-	(7)	(14)	-	-	(14)
Общо парични потоци	(1,326)	-	-	(1,326)	(2,353)	-	-	(2,353)
Нетно салдо към 31 декември	8,391	53	21	8,465	9,084	84	287	9,455
Крайно салдо пасив ЗД	8,391	53	21	8,465	9,084	84	287	9,455
Крайно салдо актив ЗД								
Нетно салдо към 1 януари	8,391	53	21	8,465	9,084	84	287	9,455

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.3 Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд

7.3.1. Равнение в движението на пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали щети

	2023			2022		
	ПОП			ПОП		
	Изкл.комп. на загуба	Комп. На загуба	ПВЩ	Изкл.комп. на загуба	Комп. На загуба	ПВЩ
Начално салдо пасив ЗД	10,343	343	3,022	6,973	-	150
Начално салдо актив ЗД						
Нетно салдо към 1 януари	10,343	343	3,022	6,973	-	150
Застрахователен приход	(270)	-	-	(528)	-	-
Разходи по застрахователни услуги						
Възникнали щети и други директни разходи	-	-	1,191	-	-	2,925
Промени, относно минали услуги - корекции в ПВЩ	-	-	(756)	-	-	2,872
Загуби от обременителни дог. и сторниране на такива загуби	-	460	-	-	343	-
Амортизация на аквизиционни парични потоци	21	-	-	-	-	-
Разходи по застрахователни услуги	21	460	435	-	343	5,797
Резултат от застрах. Услуги	(249)	460	435	(528)	343	5,797
Финансови разходи от издадени застраховални договори	-	-	-	-	-	-
Общо суми, признати във всеобхватен доход	(249)	460	435	(528)	343	5,797
Инвестиционни компоненти	(3,144)	(3)	402	3,165	0	(1,807)
Други промени	(1,833)	-	-	-	-	-
Парични потоци						
Получени премии	751	-	-	757	-	-
Щети и други директно платени разходи	-	-	(1,593)	-	-	(1,118)
Аквизиционни парични потоци	(41)	-	-	(24)	-	-
Общо парични потоци	710	-	(1,593)	733	-	(1,118)
Нетно салдо към 31 декември	5,827	800	2,266	10,343	343	3,022
Крайно салдо пасив ЗД	5,827	800	2,266	10,343	343	3,022
Крайно салдо пасив АД						
Нетно салдо към 31 декември	5,827	800	2,266	10,343	343	3,022

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.3 Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд

7.3.2 Равнение в движението на салдата на компонентите за оценка на застрахователните договори

	2023				2022			
	НС на Бъдещи парични потоци	Корекци я за нефинан сов риск	МДО	Общо	НС на Бъдещи парични потоци	Корекци я за нефинан сов риск	МДО	Общо
Начално салдо пасив ЗД	8,489	61	5,158	13,708	7,079	44	-	7,123
Начално салдо актив ЗД								
Начално Салдо към 1 януари	8,489	61	5,158	13,708	7,079	44	-	7,123
Промени, касаещи текущи услуги								
МДО признат в печалба или загуба за предоставените услуги	-	-	(80)	(80)	-	-	(375)	(375)
Промени в корекцията за нефинансов риск за изтекъл риск	-	(6)	-	(6)	-	(10)	-	(10)
Корекции за натрупан опит	1,025	-	-	1,025	185	-	-	185
	1,025	(6)	(80)	939	185	(10)	(375)	(200)
Промени, касаещи бъдещи услуги								
Промени в преценки, коригиращи МДО	3,670	-	(3,670)	-	(3,099)	-	5,534	2,435
Промени в преценки, водещи до загуби от обременителни договори или сторниране на такива загуби	457	3	-	460	338	5	-	343
Договори, признати през периода	(1,114)	-	1,114	-	164	-	-	164
	3,013	3	(2,556)	460	(2,597)	5	5,534	2,942
Промени, касаещи минали услуги								
Промени за минали услуги - корекции в ПВИЦ	(756)	-	-	(756)	2,872	-	-	2,872
Резултат застрахователни услуги	3,282	(3)	(2,636)	643	460	(5)	5,159	5,614
Финансови (приходи) разходи от издадени застр.договори	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо суми признати във всеобхватен доход	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени	(2,751)	5	(1,834)	(4,580)	1,335	22	(1)	1,356
Парични потоци								
Получени премии	751	-	-	751	757	-	-	757
Щети и други директно платени разходи	(1,589)	-	-	(1,589)	(1,118)	-	-	(1,118)
Аквизиционни парични потоци	(41)	-	-	(41)	(24)	-	-	(24)
Общо парични потоци	(879)	-	-	(879)	(385)	-	-	(385)
Нетно салдо към 31 декември	8,141	63	688	8,892	8,489	61	5,158	13,708
Крайно салдо пасив ЗД	8,141	63	688	8,892	8,489	61	5,158	13,708
Крайно салдо актив ЗД								
Нетно салдо към 1 януари	8,141	63	688	8,892	8,489	61	5,158	13,708

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.4 Застраховане във връзка със защита на доходите

7.4.1. Равнение в движението на пасива за остатъчно покритие и пасива за възникнали щети

	2023		ПВЩ	2022		ПВЩ
	ПОП			ПОП		
	Изкл. комп. на загуба	Комп. На загуба		Изкл. комп. на загуба	Комп. На загуба	
Начално салдо пасив ЗД	157	237	309	189	277	242
Начално салдо актив ЗД						
Нетно салдо към 1 януари	157	237	309	189	277	242
Застрахователен приход	(588)			(686)		
Разходи по застрахователни услуги						
Възникнали щети и други директни разходи	-	-	452	-	-	529
Промени, относно минали услуги - корекции в ПВЩ	-	-	(237)	-	-	73
Загуби от обременителни дог. и сторниране на такива загуби	-	(232)	-	-	(40)	-
Амортизация на аквизиционни парични потоци	207	-	-	204	-	-
Разходи по застрахователни услуги	207	(232)	215	204	(40)	602
Резултат от застрах. Услуги	(381)	(232)	215	(482)	(40)	602
Финансови разходи от издадени застраховални договори	-	-	2	-	-	-
Общо суми, признати във всеобхватен доход	(381)	(232)	217	(482)	(40)	602
Инвестиционни компоненти	-	-	6	-	-	(6)
Други промени	-	-	-	-	-	-
Парични потоци						
Получени премии	576	-	-	659	-	-
Щети и други директно платени разходи	-	-	(454)	-	-	(529)
Аквизиционни парични потоци	(200)	-	-	(209)	-	-
Общо парични потоци	376	-	(454)	450	-	(529)
Нетно салдо към 31 декември	152	5	78	157	237	309
Крайно салдо пасив ЗД	152	5	78	157	237	309
Крайно салдо пасив АД						
Нетно салдо към 31 декември	152	5	78	157	237	309

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

7. Застрахователни резерви (продължение)

7.4 Застраховане във връзка със защита на доходите (продължение)

7.4.2 Равнение в движението на салдата на компонентите за оценка на застрахователните договори

	2023				2022			
	НС на Бъдещи парични потоци	Корекция за нефинансо в риск	МДО	Общо	НС на Бъдещи парични потоци	Корек ция за нефин ансов риск	МДО	Общо
Начално салдо пасив ЗД	695	8	-	703	698	10	-	708
Начално салдо актив ЗД								
Начално Салдо към 1 януари	695	8	-	703	698	10	-	708
Промени, касаещи текущи услуги								
МДО признат в печалба или загуба за предоставените услуги	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени в корекцията за нефинансов риск за изтекъл риск	-	-	-	-	-	-	-	-
Корекции за натрупан опит	74	-	-	74	46	-	-	46
	74	-	-	74	46	-	-	46
Промени, касаещи бъдещи услуги								
Промени в преценки, коригиращи МДО								
Промени в преценки, водещи до загуби от обременителни договори или сторниране на такива загуби	(232)	-	-	(232)	(41)	-	-	(41)
Договори, признати през периода	-	-	-	-	-	-	-	-
	(232)	-	-	(232)	(41)	-	-	(41)
Промени, касаещи минали услуги								
Промени за минали услуги - корекции в ПВЦ	(232)	(5)	-	(237)	77	(2)	-	75
Резултат застрахователни услуги	(390)	(5)	-	(395)	82	(2)	-	80
Финансови (приходи) разходи от издадени застр.договори	2	-	-	2	-	-	-	-
Общо суми признати във всеобхватен доход				-				-
Други промени	(196)	-	-	(196)	(6)	-	-	(6)
Парични потоци								
Получени премии	576	-	-	576	659	-	-	659
Щети и други директно платени разходи	(256)	-	-	(256)	(529)	-	-	(529)
Аквизиционни парични потоци	(199)	-	-	(199)	(209)	-	-	(209)
Общо парични потоци	121	-	-	121	(79)	-	-	(79)
Нетно салдо към 31 декември	232	3	-	235	695	8	-	703
Крайно салдо пасив ЗД	232	3	-	235	695	8	-	703
Крайно салдо актив ЗД								
Нетно салдо към 1 януари	232	3	-	235	695	8	-	703

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

8. Изплатени обезщетения, нетно от презастраховане

Изплатените обезщетения включват както реално платените обезщетения, така и ликвидационните разходи по уреждане на щетите.

Изплатени застрахователни обезщетения по продукти:

	2023 г.	2022 г.
Изплатени обезщетения		
Живот:		
Друго животозастраховане	6,448	6,625
Застраховка с участие в печалбата	1,043	1,439
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	1,081	118
Застраховане във връзка със защита на доходите	33	92
	8,605	8,274
Общо застрахователни обезщетения	8,605	8,274
Разходи за уреждане на застрахователни обезщетения	(7)	25
Общо изплатени обезщетения	8,598	8,299

9. Административни разходи и други разходи, нето

	2023				2022			
	Разходи, свързани с парични потоци от аквизиции	Други преки разходи	Други оперативни разходи	Общо	Разходи, свързани с парични потоци от аквизиции	Други преки разходи	Други оперативни разходи	Общо
Разходи за персонала	-	(4,523)	(78)	(4,601)		(4,104)	(30)	(4,134)
Комисионни	(7,932)	-	-	(7,932)	(6,379)	-	-	(6,379)
Разходи за коригиране на щети	-	7	-	7	-	(25)	-	(25)
Разходи за амортизации	-	(766)	-	(766)	-	(599)	-	(599)
Одит, правни и други професионални услуги	-	(1,828)	-	(1,828)	-	(1,348)	-	(1,348)
Други разходи/приходи	(314)	221	(73)	(166)	(375)	108	(43)	(310)
Общо	(8,246)	(6,889)	(151)	(15,286)	(6,754)	(5,968)	(73)	(12,795)

Възнаграждението за независим финансов одит за 2023 г. (на годишните отчети) е в размер на 107 хил. лв., разпределено както следва:

- За Мазарс ООД – 71 хил. лв.
- За Ейч Ел Би България ООД - 34 хил. лв.

Възнаграждението за независим финансов одит за 2022 г. (на годишните отчети) е в размер на 98 хил. лв., разпределено както следва:

- За Мазарс ООД – 73 хил. лв.
- За Ейч Ел Би България ООД - 34 хил. лв.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

9. Административни разходи и други разходи, нето (продължение)

През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита, с изключение на договорени процедури във връзка с проверката на годишните справки, доклади и приложения съгласно чл. 126, ал. 1, т. 2 от КЗ.

Договореното възнаграждение за 2023 г. възлиза на 63 хил. лв., разпределено както следва:

- За Мазарс ООД – 53 хил. лв.
- За Ейч Ел Би България ООД - 10 хил. лв.

Договореното възнаграждение за 2022 г. възлиза на 30 хил. лв., разпределено както следва:

- За Мазарс ООД – 20 хил. лв.
- За Ейч Ел Би България ООД - 10 хил. лв.

През 2023 г. и през 2022 г. във връзка със задълженията си като част от Дружеството на одитора на Дружеството на Групама Животозастраховане ЕАД – Groupama Assurances Mutuelles, Мазарс ООД е предоставило и услуги за изразяване на сигурност по отношение на отчетността за групови цели на Групама Животозастраховане ЕАД в размер на 6 хил. лв. (2022 г.: 6 хил. лв.)

Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

10. Аквизиционни разходи, нетно от презастраховане

Комисионни по застраховки	2023 г.	2022 г.
Друго животозастраховане	7,685	6,132
Застраховка с участие в печалбата	7	14
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	41	24
Застраховане във връзка със защита на доходите	199	209
Общо комисионни по застраховки	7,932	6,379

11. Пари и парични еквиваленти, депозити и вземания от финансови институции

Съгласно Кодекса за застраховането, застрахователните дружества управляват два отделни портфейла – един, в който инвестират средства, свързани с управлението на застрахователните си резерви и втори за управление на собствените си средства. Инвестициите в двата портфейла включват различни класове активи - банкови депозити, държавни ценни книжа и др.

Към 31 декември 2022 г. Групама Животозастраховане ЕАД е инвестирало парични средства под формата на банкови депозити в размер на 738 хил. лв. (2022 г.: 738 хил. лв.).

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Парични средства в каси		
- в български лева	0	2
- в чуждестранни валути	2	2
Парични средства в банки		
- в български лева	1,505	993
- в чуждестранни валути	893	1,541
Общо	2,400	2,538

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

11. Пари и парични еквиваленти, депозити и вземания от финансови институции (продължение)

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Срочни депозити в лева		
- за срок, над 90 дни	739	738
Срочни депозити в чуждестранна валута	-	-
Общо	739	738
	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Парични наличности по банкови сметки	2,400	2,538
Срочни депозити	-	-
Парични средства и парични еквиваленти, представени в отчета за паричните потоци	2,400	2,538
Депозити с матуритет над 3 месеца	739	738
- в т.ч. от бизнескомбинации	-	-
Парични средства, парични еквиваленти и депозити, представени в баланса	3,139	3,276

12. Финансови активи оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и през приходи и разход

12.1. Финансови активи оценени по ССДВД

Финансови активи оценени по ССДВД	Финансови активи оценени по ССДВД		Общо
	Държавни ценни книжа	Корпоративни ценни книжа	
Балансова стойност към 1 януари 2022	44,873	-	44,873
Начислена лихва	802	-	802
- през отчета за печалбата или загубата	487	-	487
Получени суми от купон /лихва/	(841)	-	(841)
Преоценка по пазарна цена нето през друг всеобхватен доход	(9,542)	-	(9,542)
Реализирана печалба	1	-	1
Реализирана загуба	(6)	-	(6)
Новопридобити	5,946	-	5,946
Отписани	(8,156)	-	(8,156)
Амортизация	(172)	-	(172)
Към 31 декември 2022 г.	32,905	-	32,905

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

12. Финансови активи оценени по справедлива стойност през друг всеобхватен доход и през приходи и разходи (продължение)

12.1. Финансови активи оценени по ССДВД (продължение)

Балансова стойност към 1 януари 2023	32,905	-	32,905
Начислена лихва	654	70	724
- през отчета за печалбата или загубата	(35)	97	62
Получени суми от купон /лихва/	(598)	(27)	(625)
Преоценка по пазарна цена нето през друг всеобхватен доход	2,016	148	2,163
Реализирана печалба		4	4
Реализирана загуба	(42)		(42)
Новопридобити	3,154	8,352	11,506
Отписани	(3,944)	(391)	(4,335)
Амортизация	(97)	41	(56)
Към 31 декември 2023 г.	34,048	8,196	42,244

12.2. Финансови активи оценени по ССПР

През 2020 г., в следствие на сливането на Групама Животозастраховане ЕАД и Групама Животозастраховане Експрес ЕАД, осъществено на 31 май 2020 г., Дружеството придобива собствени дялове в инвестиционни фондове и дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд.

Финансови активи оценени по ССПР	Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	Общо
Балансова стойност към 1 януари 2022 г.	444	6,666	7,110
Новопридобити	8,420	751	9,171
- чрез покупка	8,324	847	9,171
- от трансфер	96	(96)	-
Преоценка по пазарна цена нето през отчет за печалбата или загубата	(35)	(641)	(676)
Реализирана печалба	23	-	23
Реализирана загуба	(16)	-	(16)
Отписани	-	(1,769)	(1,769)
Към 31 декември 2022 г.	8,836	5,007	13,843
Балансова стойност към 1 януари 2023 г.	8,836	5,007	13,843
Новопридобити	4,010	655	4,665
- чрез покупка	3,923	742	4,665
- от трансфер	87	(87)	-
Преоценка по пазарна цена нето през отчет за печалбата или загубата	84	552	636
Реализирана печалба	111	-	111
Реализирана загуба	(7)	-	(7)
Отписани	(10,967)	(716)	(11,683)
Към 31 декември 2023 г.	2,067	5,498	7,565

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

12. Финансови активи на разположение за продажба и финансови активи, държани за търгуване (продължение)

12.3 Приходи от инвестиции, нетно

(Разход)/приход от инвестиции

	31.12.2023	31.12.2022
Приходи от лихви нето	677	629
Финансови приходи от операции с инвестиции	1,684	999
<i>в т.ч. по дялове в инвестиционни фондове на</i>		
<i>застраховани лица</i>	1,251	942
Финансови разходи от операции с инвестиции	(967)	(1,686)
<i>в т.ч. по дялове в инвестиционни фондове на</i>		
<i>застраховани лица</i>	(701)	(1,572)
Разходи за обезценка на финансови активи по модела на очакваната кредитна загуба	6	(25)
Приходи/Разходи от валутни преоценки	(9)	(3)
Други приходи и разходи	(54)	(11)
Общо доходи от инвестиции	1,337	(97)

14. Вземания по застрахователни договори

Към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. вземанията от застраховани лица са съответно в размер на 3,231 хил. лв. и 2,989 хил. лв. и представляват начислените, но неполучени премии по активни застрахователни договори

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

15. Машины, съоръжения, оборудване и активи с право на ползване

	Офис оборудване	Компютърно оборудване	Транспортни средства	Право на ползване на нает актив	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Към 1 януари 2022 г.						
Себестойност	93	510	492	1,483	-	2,578
Натрупана амортизация	(68)	(433)	(426)	(192)	-	(1,119)
Балансова стойност	25	77	67	1,291	-	1,459
Годината, приключваща на 31 декември 2022 г.						
Придобити	-	73	114	77	1	264
Отписани	(16)	(198)	(59)	-	-	(273)
Амортизация	(8)	(79)	(47)	(304)	-	(438)
Отписана амортизация	14	198	59	-	-	272
Трансфер	-	-	-	-	-	-
Балансова стойност Към 31 декември 2022 г.	15	71	134	1,063	1	1,284
Себестойност	77	385	547	1,559	1	2,569
Натрупана амортизация	(62)	(314)	(413)	(496)	-	(1,285)
Балансова стойност	15	71	134	1,063	1	1,284
Годината, приключваща на 31 декември 2023 г.						
Придобити чрез покупка	-	42	72	94	5	213
Отписани	(4)	(108)	(65)	(68)	-	(245)
Амортизация през отчет за печалбата и загубата	(4)	(72)	(68)	(310)	-	(454)
Отписана амортизация	4	108	65	64	-	241
Трансфер	-	1	-	-	(1)	-
Балансова стойност	11	42	138	843	5	1,039
Към 31 декември 2023 г.						
Себестойност	73	319	554	1,585	5	2,536
Натрупана амортизация	(62)	(277)	(416)	(742)	-	(1,497)
Балансова стойност	11	42	138	843	5	1,039

Представените по-горе Активи с право на ползване са свързани с недвижими имоти, които Дружеството използва в своята дейност – централен офис и агенции, като подробна информация за тях е представена допълнително в Прил. 18 „Лизинг“.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

16. Нематериални активи

	Софтуер	Други	Разходи за придобиване на активи	Общо
Към 1 януари 2022 г.				
Себестойност	1,637	155	47	1,839
Натрупана амортизация	(1,346)	(82)	-	(1,428)
Балансова стойност	292	72	47	411
Годината, приключваща на 31 декември 2022 г.				
Придобити	-	-	109	109
Отписани	-	(4)	-	(4)
Амортизация	(145)	(16)	-	(162)
Отписана амортизация	-	4	-	4
Трансфер	-	-	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	146	56	156	358
Себестойност	1,637	151	156	1,944
Натрупана амортизация	(1,491)	(95)	-	(1,586)
Балансова стойност	146	56	156	358
Годината, приключваща на 31 декември 2023 г.				
Придобити чрез покупка	377	-	-	377
Отписани	-	(75)	-	(75)
Амортизация през отчет за печалбата или загубата	(298)	(14)	-	(312)
Отписана амортизация	-	75	-	75
Трансфер	156	-	(156)	-
Балансова стойност към 31 декември 2023 г.	381	42	-	424
Себестойност	2,170	76	-	2,246
Натрупана амортизация	(1,789)	(34)	-	(1,823)
Нетна балансова стойност	381	42	-	423

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

17. Вземания и Други активи

	31.12.2023	31.12.2022
Вземания		
Търговски вземания, в т.ч.		
- вземания от клиенти	-	-
- аванси към доставчици	3	12
Други вземания, в т.ч.		
- съдебни спорове	1	1
- вземания от служители	3	4
- други	-	-
Общо Вземания	7	17
Други активи		
в т.ч.		
Разходи за бъдещи периоди	194	138
Общо други активи	194	138
Общо вземания и други активи	201	155

18. Лизинг

Считано от 1 януари 2019 г. Дружеството прилага изискванията на МСФО 16 Лизинг при отчитане на договорите си за наем. Дружеството анализира договорите си за наем и ги класифицира като договори за оперативен лизинг.

	Лизинг
Към 1 януари 2022 г.	
Отчетна стойност	(2,092)
Погасено задължение	797
Балансова стойност	(1,294)
Годината, приключваща на	
31 декември 2022 г.	
Увеличаване на лизингово задължение	(77)
Погасяване на лизингово задължение	301
Балансова стойност	(1,069)
към 31 декември 2022 г.	
Отчетна стойност	(2,168)
Погасено задължение	1,098
Балансова стойност	(1,069)
Годината, приключваща на	
31 декември 2023 г.	
Увеличаване на лизингово задължение	(98)
Погасяване на лизингово задължение	300
Балансова стойност	(867)
към 31 декември 2023 г.	
Отчетна стойност	(2,265)
Погасено задължение	1,398
Нетна балансова стойност	(867)

В следващата таблица е представена информация за разходите по лизинг за 2023 г. и 2022 г.:

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

18. Лизинг (продължение)

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Разходи за амортизация на активи право на ползване	310	304
Разходи за лихви по лизингови договори	50	7
Общо разходи за лизинг	360	311

19. Търговски и други задължения

	31.12.2023	31.12.2022
Задължения		
Търговски задължения, в т.ч.	223	8
- към доставчици	2	5
- за реклама	-	-
- за ИТ услуги	221	3
Други задължения, в т.ч.	4,807	5,371
- за комисионни възнаграждения	746	1,010
- провизия за текущи разходи	942	1,144
- суми за гаранционен и обезпечителен фонд	202	177
- към застраховани лица	2,151	2,331
- към персонала	766	709
Лизингови задължения	867	1,069
Данъчни задължения	22	21
Общо задължения	5,919	6,469

Оповестените по-горе задължения към застраховани лица, които към 31 декември 2023 г. са в размер на 5,918 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 6,469 хил. лв.), включват задължения по падежирали полици Застраховка „Живот“ и Застраховка „Живот, свързана с инвестиционен фонд“ в размер на 2,151 хил. лв. (към 31 декември 2022 г. 2,331 хил. лв.),

Оповестените по-горе задължения към персонала, които към 31 декември 2023 г. са в размер на 766 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 709 хил. лв.) включват отчетена провизия за неизползвани отпуски в размер на 106 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 88 хил. лв.), задължения за бонуси и допълнителни възнаграждения на служителите в размер на 360 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 324 хил. лв.) и провизия за пенсионни задължения в размер на 299 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 297 хил. лв.).

Оповестените по-горе задължения по договори за лизинг в размер на 867 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 1,070 хил. лв.) представляват задължения по активни договори за оперативен лизинг (наем) на недвижими имоти, които се използват в дейността на Дружеството – централен офис и агенции. По-подробна информация за задълженията, свързани с лизинг, е представена в Прил. 19 „Лизинг“.

Оповестените по-горе задължения към доставчици, които към 31 декември 2023 г. са в размер на 942 хил. лв. (към 31 декември 2022 г.: 1,144 хил. лв.)

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

20. Равнение на задълженията, произтичащи от финансова дейност

Промените в задълженията на Дружеството, произтичащи от финансова дейност, могат да бъдат класифицирани, както следва:

	Задължения по лизингови договори	Общо
01.01.2023 г.	1,069	1,069
Парични потоци	(341)	(341)
Непарични промени	139	39
31.12.2023 г.	867	867

	Задължения по лизингови договори	Общо
01.01.2022 г.	1,294	1,294
Парични потоци	(301)	(301)
Непарични промени	76	76
31.12.2022 г.	1,069	1,069

21. Разходи за данъци

Съпоставката между счетоводната загуба/печалба и разхода за данък, както и изчисленията за ефективния данъчен процент към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г. са представени в следната таблица:

	2023 г.	2022 г.
Счетоводен резултат	4,667	1,394
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Очакван данъчен (разход)	(467)	(139)
Данъчен ефект от постоянни разлики	8	-2
Данъчен ефект от промяна в счетоводната политика (преминаване към МСФО 9 и МСФО 17)	1,208	-
Данъчен ефект от преоценка на инвестиции в портфейл на разположение за продажба и други временни разлики	(179)	954
Данък върху приходите – приход / (кредит)	571	812
Признати в Отчета за доходите		
Текущи (разходи) за данъци	-	(12)
Отсрочени приходи за данъци	570	39
ОБЩО:	570	27

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

21. Разходи за данъци (продължение)

Таблицата по-долу представя разбивка на отсрочените данъчни активи и пасиви и техния ефект върху Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход или върху капитала:

Отсрочени данъчни активи

	Временни разлики		Данъчен ефект в Отчета за доходите
	Салдо към 31.12.2023 г.	Салдо към 31.12.2022 г.	
Неизползвани отпуски	11	9	2
Провизия за несъбираеми вземания	60	84	(24)
Провизия за задължения	149	142	7
Данъчна загуба за пренасяне	583		
	803	235	(15)

Отсрочени данъчни пасиви

	Временни разлики		Данъчен ефект в Отчета за доходите
	Салдо към 31.12.2023 г.	Салдо към 31.12.2022 г.	
Дълготрайни активи	6	8	-2
Преоценка на финансови активи, оценени по ССДВД	3	4	-
Преоценка на застрахователен финансов резерв през ДВД	94	-58	-

ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЦИ, НЕТНО

700	281	419
------------	------------	------------

Към 31 декември 2023 и към 31 декември 2022 г. Дружеството е признало отсрочени данъчни активи за всички временни разлики, явяващи се между данъчните стойности на активите и пасивите и балансовата им стойност във финансовия отчет, тъй като за тях се очаква вероятна бъдеща облагаема печалба.

Таблицата по-долу (в хил. лв.) представя възникването и използването на данъчните загуби за последните години (без настоящата):

Година на произход	Данъчна загуба/ (печалба) за периода	Използвана данъчна загуба	Остатъчна данъчна загуба към 31.12.2023	Година на изтичане
2017	(2,554)	-	-	
2018	(734)	-	-	
2019	(2,129)	-	-	
2020	(65)	-	-	
2021	(123)	-	-	
2022	7,494	-	7,494	2027
2023	5,832	-	5,832	2028
ОБЩО:	-	-	13,326	

За 2023 г. Дружеството реализира данъчна загуба в размер на 5,832 хил. лв.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

22. Акционерен капитал

През 2023 г. основният капитал на дружеството е в размер на 7,400 хил. лв., разпределен в 740 хил. обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 лева всяка. Основният капитал е изцяло внесен с парични вноски.

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е „Групама Холдинг Филиали и Участия СА”.

Дружеството не е разпределяло дивиденди, нито през 2023 г., нито през 2022 г.

23. Свързани лица

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е Групама Холдинг Филиали и Участия СА, чуждестранно юридическо лице, държава: Франция. То е и крайна компания-майка.

Доходите за 2023 г. на ключовия ръководен персонал включват краткосрочни доходи в размер на 1,155 хил. лв., в сравнение със същите през 2022 г. в размер на 997 хил. лв.

За 2022 година сделките със свързани лица са:

(а) Разходи, свързани с предоставени услуги

Към 31.12.2023 г.

Наименование на свързаното лице

2023 г.

2022 г.

- Услуги

Групама Съпорт & Сървис/(Групама Системс
Д'Информацион)

52

66

Групама Застраховане ЕАД

78

45

Групама СА

123

83

УиКоуч.Тийм ООД

-

-

Амалин Ашуранс

7

7

Групама Асет Мениджмънт

12

-

Общо

271

201

(б) Приходи от застрахователни и презастрахователни услуги

Към 31.12.2023 г.

Наименование на свързаното лице

2023 г.

2022 г.

Групама Застраховане ЕАД

-

-

Групама СА

8

-

УиКоуч.Тийм ООД

-

2

Общо

8

2

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

24. Свързани лица (продължение)

(в) Задължения към свързани лица

Към 31.12.2023 г.

Наименовани на свързаното лице

2023 г. 2022 г.

Групама Съпорт & Сървис/(Групама Системс
Д'Информацион)

52 -

Групама Застраховане ЕАД

84 -

Групама СА

24 -

Общо

160 -

24. Условни задължения

Дружеството, както и всички други осигурителни институции, е предмет на съдебни спорове в хода на обичайната си дейност. Дружеството не смята, че тези спорове ще имат съществен ефект върху неговата печалба или загуба и финансово състояние. Въпреки това, последните тенденции за увеличаване на присъдените обезщетения и на уреждане на споровете прави по-трудна оценката на крайния резултат на такива съдебни спорове.

Данъчните органи могат да проверят финансовите отчети и документация за пет последователни данъчни години от текущия период и могат да налагат допълнителни санкции. На Ръководството на Дружеството не са известни никакви обстоятелства, които биха могли да доведат до значителни задължения в тази област.

25. Събития след края на отчетния период

На 27 март 2024г. настъпва промяна в управленската структура на Дружеството. Г-н Тихомир Минчев променя своята позиция от Прокурист на Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите. Дружеството се представлява от г-жа Селин Болар, Главен изпълнителен директор и г-н Тихомир Минчев, Изпълнителен директор. Не са възникнали други значителни коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на приемането му от Съвета на директорите.

26. Одобрение на годишния финансов отчет

Годишният отчет към 31 декември 2023 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 23 март 2024 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА
ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ЗА ПЕРИОД
1 ЯНУАРИ - 31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

4 март 2024 г.
София

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

1. Въведение

Настоящият доклад обхваща дейността на Групама Животозастраховане ЕАД (Дружеството), гр. София, за годината, приключваща на 31 декември 2023 година. Той представя преглед на финансовото състояние и друга съществена информация относно резултатите от дейността на Дружеството. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 39 и чл. 40 от Закона за счетоводството, както и чл. 247 от Търговския закон.

2. Обща информация, Капитал, Акционери и Управление

2.1. Обща информация

Групама Животозастраховане ЕАД е еднолично акционерно дружество, ЕИК 131272330.

2.2. Адрес на управление

Към 31 декември 2023 г. адресът на управление на Дружеството е гр. София, бул. Цариградско шосе №47А.

2.3. Лицензи

Групама Животозастраховане ЕАД притежава разрешение за извършване на застрахователна дейност като Животозастрахователно дружество, издадено с разрешение на Комисията за Финансов надзор №1- ЖЗ/01.07.2004 година. Застрахователните продукти, които са лицензирани съгласно разрешението за извършване на застрахователна дейност, са както следва: застраховка „Живот и рента“; допълнителна застраховка; застраховка „Злополука“; женитбена и детска застраховка и застраховка „Живот, свързана със инвестиционен фонд“.

2.4. Акционери, Основен Капитал на дружеството и органи на управление

2.4.1. Акционери

С решение № 1609-ЖЗ/17.12.2008 г., Заместник-председателят на Комисията за финансов надзор, ръководещ Управление „Застрахователен надзор“ на основание чл.16, ал.1, т.3 от Закона за комисията за финансов надзор и чл.16, ал.7 от Кодекса за застраховането е одобрил прякото придобиване на 100% от капитала на ЖЗК „ДСК Гаранция“ от ГРУПАМА СА посредством вливане на ГРУПАМА ИНТЕРНЕСЪНЪЛ в ГРУПАМА СА при условията на универсално правоприемство. Вливането на ГРУПАМА ИНТЕРНЕСЪНЪЛ в ГРУПАМА СА е извършено без ликвидация на ГРУПАМА ИНТЕРНЕСЪНЪЛ и е окончателно приключено на 31 декември 2008 г. Извършеното вливане на ГРУПАМА ИНТЕРНЕСЪНЪЛ в ГРУПАМА СА е надлежно вписано в регистъра на търговския съд в град Париж с дата 04.03.2009 г.

Групама СА е станала универсален правоприемник на цялото акционерно участие на ГРУПАМА ИНТЕРНЕСЪНЪЛ в ЖЗК ДСК Гаранция при условията на универсално правоприемство, вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 24.04.2009 г.

На 01.09.2009 г. едноличният собственик на капитала вписва промяна в наименованието на дружеството, а именно: Групама Животозастраховане ЕАД.

С решение от 02.10.2017 г. Комисията за финансов надзор одобрява вътрешногруповото придобиване на квалифицирано участие от Групама Холдинг Филиали и Участия, Република Франция, в размер на 100% от капитала на застрахователно дружество Групама Животозастраховане ЕАД.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обща информация, Капитал, Акционери и Управление (продължение)

2.4. Акционери, Основен Капитал на дружеството и органи на управление (продължение)

2.4.1. Акционери (продължение)

Групама Холдинг Филиали и Участия (Groupama Holding Filiales et Participations) е дружество, учредено и съществуващо съгласно законите на Франция. Групама Холдинг Филиали и Участия е учредено на 22 август 2016 г. специално за осъществяването на вътрешногруповото реструктуриране. Дружественият капитал на Групама Холдинг Филиали и Участия е изцяло собственост на Групама СА (100 % от дружествения капитал).

2.4.2. Основен Капитал

Към 31.12.2023 г. и към 31.12.2022 г. основният капитал на Дружеството е в размер на 7,400 хил. лв., разпределен в 740 хил. обикновени, поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност 10 лева всяка. Основният капитал е изцяло внесен с парични вноски. Решението е взето във връзка с промяна в чл.192 от Кодекса за застраховането.

През 2023 г. и през 2022 г. Дружеството няма придобити или прехвърлени собствени акции.

През 2023 г., по решение на едноличния собственик на капитала, реализираната през 2022 г. загуба в размер на 1,132 хил. лв. е отнесена във фонд Резервен.

Дружеството не е разпределяло дивиденди, нито през 2023 г., нито през 2022 г.

2.4.3. Органи на управление

Дружеството е с едностепенна система за управление. Управленските органи на Дружеството са: Общо събрание и Съвет на директорите. Дружеството се управлява от петчленен Съвет на директорите.

2.4.3.1. Съвет на директорите

Към 31.12.2023 г. съставът на Съвета на директорите е:

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

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

2.4.3.2. Участие на членовете на Съвета на директорите в акционерния капитал

Членовете на Съвета на директорите не притежават и не са придобивали през изтеклата година, включително и до момента на изготвяне на доклада за управление, акции на Дружеството, както и не притежават права или опции за придобиване на акции или облигации на Дружеството.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

2. Обща информация, Капитал, Акционери и Управление (продължение)

2.4. Акционери, Основен Капитал на дружеството и органи на управление (продължение)

2.4.3. Органи на управление (продължение)

2.4.3.3. Участие на членовете в търговски дружества

Някои от членовете на Съвета на директорите участват в управлението на други дружества в качеството си на изпълнителни директори и/или членове на СД, а именно:

Г-жа Селин Болар – Изпълнителен Директор и член на СД на „Групама Животозастраховане“ ЕАД, Учредител и член на СД на Насекомо АД, съдружник в Беоксис ООД и УиКоуч Тийм ООД

Г-н Оливие Луис Жорж Пекьо - член на СД на „Групама Животозастраховане“ ЕАД, „Групама Животозастраховане Експрес“ ЕАД.

Г-н Пламен Пантев – член на СД в „Групама Животозастраховане“ ЕАД.

Г-н Деян Денев – член на СД в Групама Животозастраховане ЕАД, съдружник в Българска инвестиционна Група ООД.

Г-жа Флоранс Мартейл – член на СД в Групама Животозастраховане ЕАД

Прокуристът Тихомир Минчев няма участия, включително в управленски органи на други дружества освен Групама Застраховане ЕАД.

2.4.3.4. Възнаграждение на Съвета на директорите

За периода януари - декември 2023 г. на членовете на Съвета на директорите е изплатено общо възнаграждение за дейността им в размер на 25,215 (деветнадесет хиляди и двеста и петнадесет) лева.

2.4.3.5. Договори, сключени между Дружеството и членове на Съвета на директорите

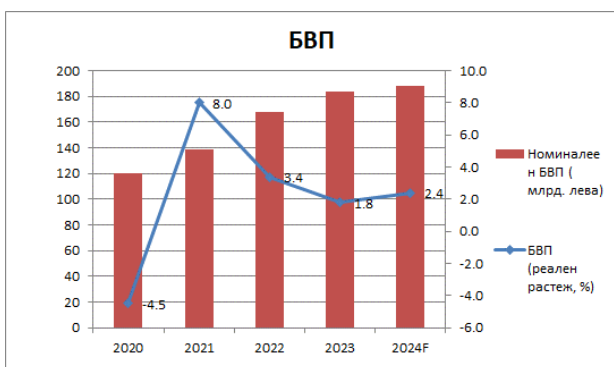
През 2022 г. и 2021 г. няма сключени договори между Дружеството и членовете на Съвета на директорите и свързаните с тях лица, които да са извън обичайната дейност на дружеството или да се отклоняват от пазарните условия.

2.5. Дъщерни, асоциирани предприятия и клонове

Към края на 2023г. Дружеството няма дъщерни, асоциирани предприятия и клонове

3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството

3.1.Пазарна среда



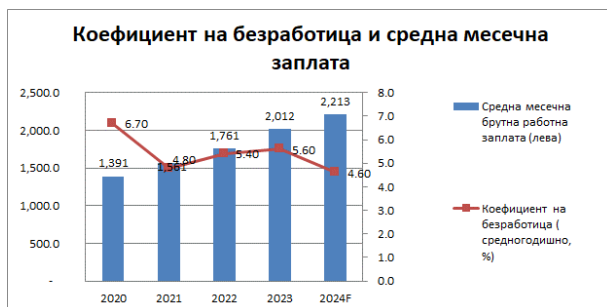
През 2023 г. икономиката на България продължава да бъде повлияна от сложната международна обстановка и вътрешната политическа нестабилност. Брутният вътрешен продукт се увеличи с 1.8%, движен почти изцяло от нарастване на износа и ръст на заплатите. Инфлацията се намали значително, достигайки 5.7%. Очакванията за развитието на 2023 г. са все още доста динамични вътрешната политическа стабилност. Предвижда се ръст на БВП с 2.4% спрямо 2023 г.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

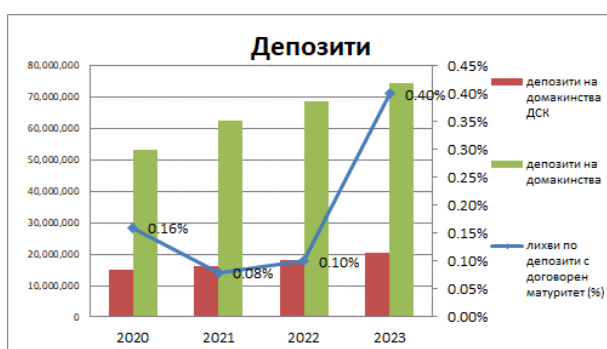
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството (продължение)

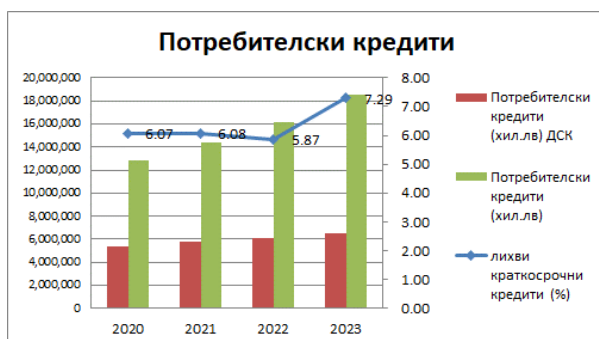
3.1.Пазарна среда (продължение)



Коефициентът на безработица се запази на нивата на 2022 г., достигайки 5.6%. На този фон средната месечна работна заплата продължи да се увеличава през годината, отбелязвайки ръст от 14% или 2,012 лв. средно-месечно. През 2024 г. се очаква безработицата да е около 4.6%, а заплатите да продължат посоката си на нарастване с 10%.



Депозитите на домакинствата продължават да нарастват през 2023г., достигайки нива от 74 млрд. лв. и ръст от 8% на годишна база. Същевременно лихвите започнаха да нарастват, достигайки нива от 0.4%. Доходността по дългосрочните ДЦК отбеляза ръст спрямо предходна година, като към края на 2022 г. достигнаха нива от 3.12% спрямо 1.15% година по-рано.



Потребителските кредити също отбелязаха ръст през 2023г. от 15%. Лихвите по краткосрочни кредити се увеличиха до нива от 7.29%. Банка ДСК, стратегически партньор на Групата, успя да увеличи своето портфолио с 8%.



Ипотечните кредити нарастват с 23%. Лихвите по дългосрочни кредити нарастват до нива от 4.27%. През 2023г. се забелязва ръст на цените на жилищата. Банка ДСК значително увеличава своя портфейл жилищни ипотечни кредити, като достига ръст от 27%.

Кредитната агенция S&P потвърди през 2023г. положителния дългосрочен кредитен рейтинг на България от BBB, със стабилна перспектива.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството (продължение)

3.1.Пазарна среда (продължение)

Застрахователен пазар

Брутният премиен приход, реализиран от животозастрахователните компании към ноември 2022 г., е 535,564 хил. лв., на ниво от предходна година.

Към ноември 2022 г. застраховка Живот и рента отбелязва ръст от 5%, като той се дължи на застраховка Рискова застраховка "Живот" /с покрит само риска "смърт", която отбелязва ръст от 15%. Смесена застраховка "Живот" намалява с 1 пр.п. Премийния приход по Застраховка Пенсия или рента нараства с 2 пр.п.

Застраховка „Живот, свързана с инвестиционен фонд“ отбелязва спад от 20% спрямо 2021 г., следствие на несигурността на финансовите пазари.

Застраховка „Заболяване“ отбелязва ръст от 34% спрямо предходна година, предизвикан от сериозния ръст в приходите през предходна година на Булстрад и ДЗИ

Продукти	2022'Q2	2023'Q3	%
Друго животозастраховане	89,845,661	92,673,927	3.1%
Застраховане с участие в печалбата	87,257,245	106,236,547	21.8%
Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	147,242,016	208,715,298	41.7%
Застраховане във връзка с медицински разходи	-	102,334,111	
Здравно застраховане	76,673,807	3,281,850	37.7%
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	-	10,472,757	
Застраховане във връзка със защита на доходите	12,580,586	10,067,213	
Допълнително застраховане	29,078,888		-50.7%
Презастраховане в животозастраховането	-	204,000	
Общо животозастраховане	442,678,203	533,781,704	20.6%

3.2.Пазарен дял

По данни на КФН към края на септември 2023 г. лидери в животозастраховането в страната са „ДЗИ Животозастраховане“ – 37.7%, ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ – 26.3% и ЗАД „Алианц България Живот“ – 15.9%. Водещите пет (от общо 10) компании реализират 93.5% от брутният премиен приход, като този процент се запазва спрямо 2022 г. Към края на септември 2023 г. пазарният дял на „Групама Животозастраховане“ ЕАД е 3.3%.

Продукти	Пазарен дял	Позиция	Пазарен дял - Лидер	Лидер
Друго животозастраховане	17.6%	3	34.7%	ЗЕАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" АД
Застраховане с участие в печалбата	0.4%	7	33.0%	ЗЕАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" АД
Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	0.3%	5	27.4%	"ДЗИ-Животозастраховане" ЕАД
Застраховане във връзка с медицински разходи	-	-	44.7%	ЗЕАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" АД
Здравно застраховане	-	-	85.7%	DZI-Life Insurance EAD
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	-	-	70.0%	ЗЕАД "Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп" АД
Застраховане във връзка със защита на доходите	3.6%	5	63.0%	"ДЗИ-Животозастраховане" ЕАД
Общо животозастраховане	3.3%	6	37.7%	"ДЗИ-Животозастраховане" ЕАД

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството (продължение)

3.3.Развитие на Дружеството

1	# най-добър при обслужване на клиенти	За да гарантираме конкурентни и иновативни продукти, бързи в обслужване
2	# бъди дигитален	„по всяко време и навсякъде“: да внедрим напълно цифрови процеси за нашите клиенти и в рамките на нашата вътрешна организация за основните дейности
3	# бъди находчив	“ориентиран към информация и гъвкав” : Да използваме анализи и автоматизация, за да постигнем съвършенство в нашите процеси
4	# заедно един екип	Да демонстрира колективно ценностите на най-добро качество, доверие и отговорност
5	# бъди еко	Да бъде признат в България като екозастрахователят
6	# остани здравомислещ	Да се постигне правилен баланс между нарастващите нужди от сигурност и необходимите ресурси

През 2023 г. Дружеството продължи да преследва своята стратегия, основана на 6 основни стълба, като постигна задоволителни резултати при всеки един от тях.

Компанията следва своята стратегия за постигане на амбициозни цели за растеж, като същевременно запазва положителен принос към Дружеството. Стратегията на компанията е организирана в рамките на 6 стълба:

най-добър при обслужване на клиенти, Групама продължи стратегията си за подобряване на обслужването на своите клиенти, като подобри своя продукт Живот, свързан с банков кредит и ускори времето на изплащане на претенции.

бъди дигитален, се ускорява чрез създаване на целенасочено управление в рамките на проекта Digico. Добавени са нови функционалности, за проследяване на статус на претенции, заедно с различни инициативи, които имат за цел да стимулират онлайн трафика и кръстосаните продажби по телефона. Беше въведен чат бот и процес за подписване на полици чрез електронен подпис.

бъди находчив, осигури стартирането на по-качествени и по-детайлни данни.

заедно един екип, Групама продължи да инвестира в развитието на екипите, разшири своята политика за възнаграждение на персонала и стартира изграждането на академия за обучение.

бъди еко, Групама се включи активно в различни инициативи

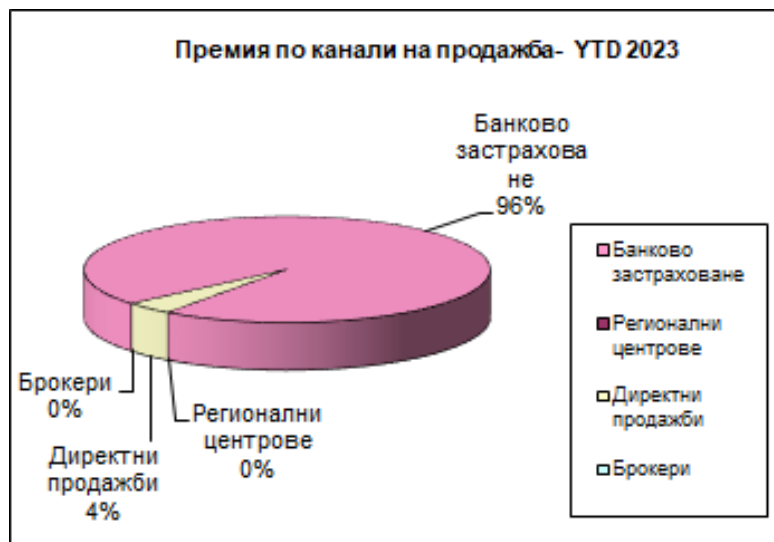
остани здравомислещ, имплементира МСФО 17. Дружеството сключи и договор с Групама Управление на активи, с основна цел по-добро управление на риска и на финансовите активи.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството (продължение)

3.4. Дистрибуционни канали



През 2023 г. Дружеството запазва структурата на разпределение на премийния приход по канали продажба от предходната година. Групама Животозастраховане реализира 96% от премийния си приход през каналите на своя стратегически партньор Банка ДСК. Директните продажби се запазват около 4%. Разпределението на прихода по канали на продажба отразява стратегията на Дружеството да се фокусира върху продажбите през Банка ДСК.

4. Финансови резултати 2023 г.

4.1. Платежоспособност

Дружеството следи регулативните изисквания за лимитите на платежоспособност въведени от Комисията за финансов надзор.

Групама Животозастраховане е дружество, лицензирано за продажба както на застраховки „Живот“, така и на застраховки „Злополука“. Следвайки изискванията на Кодекса за застраховане, поради факта, че през 2022 г. и през 2021 г. нивото на продажби на продукти от Застраховки „Злополука“ е под изискуемия 10% (десет процента праг), Дружеството не се счита за композитно по смисъла на Кодекса за застраховане, Директива 2009/138/ЕИО и Делегиран Регламент 2015/35 и минималният изискуем капитал е 7,400 хил. лв.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Финансови резултати 2023г. (продължение)

4.1.Платежоспособност (продължение)

Дружеството следи регулативните изисквания за лимитите на платежоспособност въведени от Комисията за финансов надзор (КФН), съгласно изискванията на Платежоспособност 2:

	31.12.2023 г.	31.12.2022 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	18,104	15,701
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	8,000	8,000
Капиталова адекватност	2023 г.	2022 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	138%	113%
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	291%	239%

4.2.Премиен Приход

Общият записан премиен приход на Групама Животозастраховане ЕАД за 2022 г. остава на ниво от предходната година. Основната причина за този спад е прекратяването на портфолиото, придобито при покупката на Експрес Животозастраховане. Рискава застраховка Живот отбелязва ръст от 4%, застраховка ПОС ръст от 45%.



Застраховка Живот на кредитополучатели заема най-голям дял от 82%.



ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Финансови резултати 2023 г. (продължение)

4.3. Изплатени обезщетения, нетно от презастраховане

Изплатените суми и обезщетения включват както реално платените обезщетения, така и ликвидационните разходи по уреждане на щетите. През 2023 г. коефициентът на щетимост намалява от 34.9% на 21.4%, като следствие на затихващата пандемия от Ковид-19.

Изплатени застрахователни обезщетения по продукти:

	2023 г.	2022 г.
Изплатени обезщетения		
Живот:		
Друго животозастраховане	6,448	6,625
Застраховка с участие в печалбата	1,043	1,439
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	1,081	118
Застраховане във връзка със защита на доходите	33	92
	8,605	8,274
Общо застрахователни обезщетения	8,605	8,274
Разходи за уреждане на застрахователни обезщетения	(7)	25
Общо изплатени обезщетения	8,598	8,299

4.4. Административни разходи

През 2022 г. административните разходи на Дружеството нарастват с 21% спрямо предходна година, като увеличението се дължи основно на разходите за заплати и външни услуги.

	2022	2023
Наеми	254	241
Разходи за персонала	4,186	4,651
Професионални услуги	238	255
Амортизации	599	766
ИТ и комуникации	917	1,353
Други	282	358
Общо	6,477	7,623

4.5. Аквизиционни разходи

Оповестените в таблицата по-горе други аквизиционни разходи в размер на 226 хил. лв. (2021 г.: 148 хил. лв.) са непреки разходи, които са свързани с процеса на подписваческа дейност на Дружеството.

Комисионни по застраховки	2023 г.	2022 г.
Друго животозастраховане	7,685	6,132
Застраховка с участие в печалбата	7	14
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	41	24
Застраховане във връзка със защита на доходите	199	209
Общо комисионни по застраховки	7,932	6,379

4. Финансови резултати 2023 г. (продължение)

4.6. Маркетинг и реклама

През 2022 г. Дружеството продължи политиката за налагане на Групама Застраховане ЕАД като предпочитан и надежден партньор на българския пазар. Партньор, който разполага със сериозен международен опит и който се ангажира с въвеждането на тези добри практики на българския пазар. В допълнение към това стремежът на Групама беше насочен към осигуряване на максимално добра клиентска защита на достъпни цени.

Групама провежда ежегодно проучване на разпознаваемостта на Дружеството, както и на мнението на клиентите ѝ. Групама България отчете рекордни резултати по отношение на ключови показатели за клиентско обслужване като цялостна удовлетвореност на клиентите и ниво на препоръка при щети

4.7. Научноизследователска и развойна дейност

През 2023 г. Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

4.8. Корпоративна социална отговорност

През 2023 г. Групама Животозастраховане ЕАД стартира своя нов проект за корпоративна социална отговорност – Greenama. Greenama е насочена към 3 основни процеса, организирани изцяло от доброволци от Групама.



ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

4. Финансови резултати 2023 г. (продължение)

4.8. Корпоративна социална отговорност (продължение)

- Грижа за духа и тялото – С активностите по това направление искаме да напомним на нашите служители колко е важно здравословното хранене и активния начин на живот.

Какво направи Групама досега	Какво ще направи Групама в бъдеще
Спортни карти Мултиспорт:	Спортни активности
Обучения първа помощ	Тийм билдинг
Допълнително здравословно осигуряване	Други активности

- Грижа за планетата – В нашата професия ние защитаваме домовете на нашите клиенти, но не по-малко важно е да защитим дома за всички нас – нашата планета. Второто направление е насочено към инициативи, свързани с добри практики за опазване на околната среда.

Какво направи Групама досега	Какво ще направи Групама в бъдеще
Почистване на парковете	Участие в кампанията „Да изчистим България Заедно“
Инициативи за опазване на чистия въздух	Партньорство и подкрепа на проектите на WWF Green office challenge

- Грижа за децата – Децата на нашето бъдеще! Нашата отговорност е да се грижим за тях и да ги напътстваме. В това направление ще насърчаваме детски таланти и ще им осигурим по-добро бъдеще и образование.

Какво направи Групама досега	Какво ще направи Групама в бъдеще
Спонсорство на „Операция Плюшено мече“	Продължава подкрепата си за Операция Плюшено мече“
	Други активности

5. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали значителни коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на приемането му от Съвета на директорите.

6. Управление на риска

Основната цел на рамката за управление на риска и за финансово управление на Дружеството, е да се защитят акционерите от събития, които са пречка за последователното постигане на целите по отношение на финансовите резултати, включително невъзможността от използване на потенциални възможности.

Дружеството е разработило и въвело правила и процедури за управление и контрол на риска с цел да определи, управлява и контролира степента на финансов и застрахователен риск. Правилата и процедурите за управление и контрол на риска се приемат от Съвет на Директорите.

6. Управление на риска (продължение)

Главната цел на рисковата политика е да наложи ясно определени параметри за операциите на Дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите резултати на Дружеството.

Дружеството е създадо звено за управление на риска с ясни правила на работа, одобрени от Съвета на Директорите.

Дружеството разделя управляваните от него рискове на застрахователни, финансови и оперативни.

В обхвата на управляваните рискове от Сектор „Финансови рискове“ попадат:

- Риска от управление на активите и пасивите, което включва компонентите на финансовия риск:
 - Лихвен риск;
 - Валутен риск;
 - Ценови риск;
 - Кредитен риск;
 - Ликвиден риск.

6.1. Застрахователен риск

Застрахователният риск е свързан с несигурността на застрахователния бизнес. Рискът по всеки един застрахователен договор е възможността да настъпи застрахователно събитие и несигурността относно размера на произтичащата от това събитие щета. Поради характера на всеки застрахователен договор, този риск е случаен и съответно непредвидим. Най-съществените компоненти на актюерския риск са рискът, свързан с определянето на премиите и този при определяне на застрахователния резерв.

Те се отнасят до адекватността на нивото на застрахователната премия и адекватността на резервите с оглед на застрахователните задължения и капиталова база. Адекватността се измерва като се вземат под внимание активи като справедлива и отчетна стойност, чувствителност на валутата и лихвения процент, както и промяната в лихвените проценти и обменните курсове на чуждите валути, прогресията на смъртността и заболяванията, честотата и размера на щетите по животозастрахователните договори, както и общите условия на пазара.

Използва се и презастраховане, за да се управлява застрахователният риск. Дружеството презастрахова част от риска, за да контролира излагането си на загуби и да предпази капиталовите си ресурси. Основното средство за смекчаване на риска е цедиране на част от премиите към презастраховател. При избора на презастрахователи е важно достигането на известна диверсификация и гаранция, че презастрахователните партньори са финансово стабилни.

6. Управление на риска (продължение)

6.1. Застрахователен риск (продължение)

Премийен риск

Премийният риск е рискът от поддържане на твърде ниски премийни ставки, имайки предвид действителния опит с щети. За да се намали този риск, се използват общоприети актюерски процедури при изчисление на премийните ставки.

Освен изчислението на премийните ставки, съществена част от управлението на риска е продължителният анализ на процеса за генериране на ставки (контрол върху щетите). Анализите се извършват на тримесечна база на ниво критерии за определяне на ставки, вземайки предвид всички релевантни технически променливи. Нещо очевидно е отчетено в рамките на нашата отчетна система и са предприети мерки за противодействие.

Риск на резерва

Рискът на резерва е рискът от създаване на недостатъчни резерви за покриването на бъдещи разходи. Текущият контрол върху риска на резерва възприема формата на регулярни експертни оценки на резерви и контрол върху резултатите от развитието на щетите. Рискът на резерва е определен количествено чрез прилагане на общоприети научни модели. Адекватността на застрахователния резерв се тества в теста за адекватност на задълженията. Там където има благонадеждни пазарни данни, предположенията се извличат от явни пазарни цени.

Въпреки това, в отсъствието на пазарни сделки в икономиките, в които дружеството оперира, остават значителни затруднения при изготвянето на предположения използвани от Дружеството в теста за адекватност на задълженията относно явни пазарни условия в повечето случаи. Поради нивата на несигурност в бъдещото развитие на застрахователните пазари и портфейла на дружеството, Дружеството използва консервативни предели на риска и несигурност в рамките на теста за адекватност на задълженията.

Входните предположения се актуализират веднъж годишно въз основа на новия натрупан опит. Методологията на тестване взема предвид текущите изчисления на всички бъдещи договорни парични потоци.

Основните използвани предположения са:

(а) Сегментация

Дружеството сегментира продуктите в няколко хомогенни групи в зависимост от характеристиките на индивидуалните продукти (вид на продукта, гарантирани лихвени проценти). За всяка група се прави отделен тест за адекватност на задълженията. Несъответствията в задълженията на отделната група не компенсират излишъците, идващи от друга група при определяне на допълнителна отговорност. Нетната настояща стойност на бъдещите парични потоци, изчислена с помощта на предположенията, описани по-долу, се сравняват за всяка група продукти по отделно. Ако сравнението покаже, че балансовата стойност на застрахователните задължения не е достатъчна от гледна точка на очакваните парични потоци, целият недостиг се признава в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход чрез създаването на допълнителен резерв.

6. Управление на риска (продължение)

6.1. Застрахователен риск (продължение)

Риск на резерва (продължение)

(б) Ниво на смърт и заболяемост

Нивото на смъртност и заболяемост се основава главно на данните, представени от Националния статистически институт, променени от Дружеството на основание на статистически изследвания за смъртността през последните 10 години. Таблиците с нивата на заболяемост са съставени въз основа опита на Дружеството. Нивото на смъртност и заболяемост се коригира с нивата на риск и несигурност.

(в) Стабилност на портфолиото (откупи и трансформирани в изплатени полици)

Бъдещите застрахователни премии са включени без предположение за индексация на премията. Дружеството редовно изчислява реалните нива на откупи и полици, трансформирани в изплатени, по видове продукти и продължителност и в зависимост от това променя своите предположения. Предположенията, посочени по-горе, се коригират от добавянето на риск и несигурност.

Концентрация на застрахователен риск

Ключов аспект, пред който се изправя дружеството, е степента на концентрация на застрахователния риск, която определя степента, до която определено събитие или серия от събития би могло да повлияе значително върху задълженията на Дружеството. Такива концентрации могат да произтичат от един застрахователен договор или от няколко свързани договора, от които може да възникнат съществени задължения. Важен аспект от концентрацията на застрахователен риск е, че тя може да произтече от акумулирането на рискове в рамките на няколко различни застрахователни категории.

Концентрациите на риск могат да възникнат с ниска честота от сурови събития като природни бедствия, в ситуации, при които дружеството е изложено на неочаквани промени в тенденциите.

Географски и секторни концентрации на риска

Рисковете подписани от Дружеството са разположени само в България. В рамките на застраховането мениджмънтът смята, че дружеството няма съществена концентрация на излагане на риск към която и да е група полицодържатели.

Дружеството е изложено на финансов риск чрез своите финансови активи, финансови пасиви, презастрахователни активи и застрахователни пасиви. В частност, основният финансов риск е, че постъпленията от неговите финансови активи могат да не бъдат достатъчни за финансиране на задълженията, възникващи от застрахователните му договори. Най-важните компоненти на този финансов риск са пазарният риск, кредитният риск и ликвидният риск. Тези рискове възникват от откритите позиции в лихвени, валутни продукти, всички от които са изложени на общи и специфични движения на пазара.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

6. Управление на риска (продължение)

6.2. Управление на финансовия риск

6.2.1. Кредитен риск

Дружеството прави оценка на кредитния риск като преценява поотделно всяка експозиция, като се взема под внимание кредитният рейтинг, индивидуалните особености на емитента, възможността му да обслужва договорените в инструмента плащания, както и качеството на приетото обезпечение, ако има такова.

Кредитният риск се контролира от Борда на Директорите. Политиката по управление на кредитния риск включва детайлна оценка на основните клиенти, застрахователни посредници и презастрахователи. Дружеството не изисква гаранции по отношение на финансовите активи.

Ключовите области, в които Дружеството е изложено на кредитен риск:

- риск на емитента по отношение на финансови активи;
- дела на презастрахователя в застрахователните задължения;
- суми дължими от презастрахователи по отношение на вече платени щети;
- суми дължими от притежателите на полиции.

Основният кредитен риск на Дружеството произтича от закупуването на дългови ценни книжа и депозити в банки.

Експозицията към кредитен риск в това отношение е представен от балансовите стойности на финансовите активи в баланса. Рейтинг категорията на длъжника е един от основните аспекти за “цената”, която някой трябва да плати, за да преодолее даден кредитен риск. Взимайки предвид рейтинговите нива на емитентите свързани със съществуващите финансови активи, Ръководството не очаква някой от контрагентите да не изпълни задълженията си.

Финансови активи по рейтинг на емитента, според данните на кредитна агенция Фич (Fitch Ratings) и БАКР (Българска Агенция за кредитен рейтинг), са представени както следва:

Към 31.12.2023 г. (хил.лв.)	Общо	A	A A	AAA	BBB	BB	<B B	Нере йтин гован и
Пари и парични еквиваленти	2,400	708	-	-	1,690	-	-	2
Депозити и вземания от финансови институции	738		738	-	-	-	-	-
Финансови активи оценени по ССДВД	42,244	6,202	210	-	35,831	-	-	-
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	2,068	464	14	-	744	194	0	652
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	5,498	-	-	-	-	-	-	5,498
Активи по застрахователни договори	3,231	-	-	-	-	-	-	3,231
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	3	-	-	-	-	-	-	3
Общо	53,231	2,136	862	727	37,988	809	-	10,710

6. Управление на риска (продължение)

6.2. Управление на финансовия риск (продължение)

6.2.1. Кредитен риск (продължение)

Оповестените по-горе презастрахователни активи, са свързани с определени презастрахователи, но поради различният пласмент на презастрахователните договор, Дружеството използва помощта на презастрахователни брокери (които са нерейтинговани и обслужват изпълнението на всеки отделен договор) и поради тази причина въпросните активи са представени като нерейтинговани.

6.2.2. Пазарен риск

Пазарният риск може да бъде описан като риск от промяна в справедливата стойност на един финансов инструмент, дължащ се на промяна в лихвените проценти, цените на капиталови инструменти или обменните курсове за чуждестранна валута.

Лихвен риск

Дейността на Дружеството е изложена на риск от колебания в нивото на лихвените проценти, доколкото това се отнася до лихвоносните активи и пасиви. Експозицията на лихвения риск се отнася основно до промяна в пазарните лихвени проценти, оказващи влияние върху справедливата стойност на инвестициите в дългови ценни книжа.

Дружеството управлява своя лихвен риск чрез диверсификация на портфолиото си от финансови активи, по начин, по който то може оптимално да избегне евентуалните неблагоприятни промени в лихвените проценти. Значителна част от финансовите активи представляват краткосрочни банкови депозити с месечен матуритет. Инвестициите в държавни ценни книжа се извършват до степен, необходима за покриване на техническите застрахователни резерви.

Ценови риск

Рискът свързан с цената на капиталовите инструменти е обусловен от възможността за промяна на тези цени на регулираните пазари, което ще окаже влияние върху тяхната справедлива стойност.

Дружеството управлява използването на капиталови инвестиции в отговор на променящите се пазарни условия и ограничава риска като поддържа диверсифициран портфейл. С решение №326-ЖЗ от 14 май 2020 г. на Комисията за финансов надзор, планираното преобразуване чрез вливане на „Групама Животозастраховане Експрес“ ЕАД в „Групама Животозастраховане“ ЕАД е одобрено, като вливането е извършено на 31 май 2020 г. и е вписано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на 01 юни 2020 г. В резултат към 31 декември 2022 г. Дружеството не притежава капиталови инвестиции.

Валутен риск

Дружеството притежава ограничена сума финансови активи деноминирани във валута различна от функционалната валута лева или евро, към който българският лев е обвързан. Като резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българският лев е фиксиран към еврото. Тъй като Дружеството представя финансовия си отчет в лева, последният може да бъде повлиян от движения на валутните курсове между валути различни от еврото и българския лев.

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, тъй като почти всички сделки са деноминирани в български лева и/или евро.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

6. Управление на риска (продължение)

6.2. Управление на финансовия риск (продължение)

6.2.2. Пазарен риск (продължение)

В таблицата по-долу е представена информация за валутния риск, на който е изложено Дружеството към 31 декември 2022 г.

Към 31.12.2023 г. (хил.лв.)

АКТИВИ	Лева	Евро	Щатски долар	Общо
Пари и парични еквиваленти	1,505	881	14	2,400
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	-	738
Финансови активи оценени по ССДВД	24,806	17,438	-	42,244
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	-	2,067	-	2,067
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	-	5,498	-	5,498
Активи по застрахователни договори	3,231	-	-	3,231
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	3	-	-	3
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	30,283	25,884	14	56,181
ПАСИВИ				
Пасиви по застрахователни договори	23,284	9,063	-	32,347
Пасиви по държани презастрахователни договори	-	249	-	249
Други финансови пасиви и задължения	170	52	-	223
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	23,454	9,365	-	32,819
НЕТНА ВАЛУТНА ПОЗИЦИЯ	6,829	16,519	14	23,362

6.2.3. Ликвиден риск

Ликвиден риск е рискът, при който Дружеството не може да извърши възникналите плащания във връзка с поетите от нея финансови задължения, когато те бъдат предявени и е рискът, при който Дружеството не може да изпълни финансовите си задължения поради разлики във времето за плащанията или неадекватна ликвидност на пазарите на ценни книжа.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между средната продължителност на активите и гъвкавост чрез използване на задължения с интервал от падежи. Освен това, Дружеството държи портфейл от ликвидни активи като част от стратегията за управление на риска на ликвидност. За застрахователните договори падежът по договора се отнася за преценената дата, когато ще възникнат изискваните по договор парични потоци. Това зависи от фактори, като например кога възниква застрахователното събитие и вероятността от отпадане.

Според методологията на Дружеството средната продължителност на активите, обезпечаващи застрахователния резерв, е 1 година. Средната продължителност на очакваните парични потоци (недисконтирани) за плащания е 1 година. Дружеството непрекъснато оценява своя риск на ликвидност като идентифицира и контролира промените във финансирането, необходими за да се осъществят бизнес целите и планираните резултати по отношение на цялостната стратегия на дружеството.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2023 г.

Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

6. Управление на риска (продължение)

6. Управление на риска (продължение)

6.2. Управление на финансовия риск (продължение)

6.2.3. Ликвиден риск (продължение)

Дружеството управлява този риск като поставя минимални ограничения върху отношението на активите, приближаващи матуритета, които ще бъдат в наличност за уреждането на тези задължения и като поставя минимално равнище от заемни средства, които могат да се използват, за да се покриват искове, матуритети и откупи на необичайно високи нива.

Този риск се смекчава пряко чрез планиране за няколко години напред, за да се постигнат очакваните парични потоци генерирани от инвестиции в застрахователни полици. Освен това се изготвя 12-месечна прогноза на всяко тримесечие.

Бъдещите парични потоци, свързани с финансовите активи и пасиви, представени в анализа на ликвидността в следващата таблица са равни на недисконтираните договорни такива.

В следващата таблица е направен анализ на финансовите активи и пасиви на Дружеството, анализирани по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж:

МАТУРИТЕТ (хил.лв.)

АКТИВИ

	до 1 год.	1-5 години	над 5 години	Към 31.12.2023 г. Безсрочни	ОБЩО
Пари и парични еквиваленти	2,400	-	-	-	2,400
Депозити и вземания от финансови институции	-	739	-	-	739
Финансови активи оценени по ССДВД	1,774	19,243	21,227	-	42,244
Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	-	-	-	2,067	2,067
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	353	4,497	648	-	5,498
Активи по застрахователни договори	3,231	-	-	-	3,231
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	-	-
Други финансови активи и вземания	-	-	-	-	-

ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ

ПАСИВИ

Пасиви по застрахователни договори	14,796	9,528	8,023	-	32,347
Пасиви по държани презастрахователни договори	249	-	-	-	249
Други финансови пасиви и задължения	223	-	-	-	223

ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ

Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	-7,510	14,951	13,852	-	23,360
--	--------	--------	--------	---	--------

6. Управление на риска (продължение)

6.2. Управление на финансовия риск (продължение)

6.2.3. Ликвиден риск (продължение)

Оповестената по-горе матуритетна структура на дяловете в инвестиционни фондове на застрахованите лица в размер на 5,007 хил. лв. е базирана на падежната структура на застрахователните полици, с които тези инвестиции са свързани, а не с безсрочния им инвестиционен характер.

6.2.4. Капиталов риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са:

- Да спазва нормативните изисквания за граница на платежоспособност на българското законодателство.
- Да гарантира възможността на дружеството да продължи като работеща структура, за да може да продължи да предоставя възвръщаемост на капитала и
- Да предостави адекватна възвръщаемост на акционерите като се определя цена на продуктите и услугите пропорционално на нивото на риска.

Дружеството дефинира капитала като разлика между активите и пасивите намалена с нематериалните активи (граница на платежоспособност). Дружеството следи регулативните изисквания за лимитите на платежоспособност въведени от Комисията за Финансов Надзор:

6.3. Оперативен риск

За идентифицирането и управлението на оперативните рискове, Дружеството е разработила методология на "постоянен контрол", който взема предвид идентификацията, мониторинга, управлението и смекчаването на тези рискове на ниво оперативен процес. Системата, която в момента е в ранен етап на изпълнение в Дружеството, се основава главно на проверка на правилността и пълнотата на рискове, присъстващи в процесите на Дружеството, както на оперативно - управленско ниво (ниво 1), и да по-високо ниво на контрол (управление на риска - ниво 2). Благодарение на тези дейности, няма атипични или конкретни оперативни рискове.

7. Планове за развитие през 2024 г.

Групама Животозастраховане ЕАД ще продължи развитието на банковия канал за продажба, както и алтернативни канали на дистрибуция, през който Дружеството ще продължи агресивно да предлага и развива нови продукти за постигане на планирания ръст.

Усилията на ръководство през 2024 г. ще бъдат и в посока иновации, с цел подобряване на обслужването на клиентите на Групама Застраховане ЕАД. Дружеството продължава да развива своята нова стратегия SCALE. Тази програма ще продължи до 2028 г. и включва действия по увеличаване на качеството на обслужване, автоматизиране и опростяване на процесите и увеличение на премийния приход.

Съветът на Директорите спазва съответните закони и изисквания на Комисията за Финансов Надзор, като съблюдава интересите на акционерите, клиентите и посредниците. Ръководството на Дружеството ще осигури равностойно отношение към клиентите и ще им осигури най-прецизна информация, относно подписната от тях застрахователна полица.

Съветът на Директорите гарантира за представянето на прецизен финансов отчет, независим външен одит, както и прилагането на вътрешни системи за финансов контрол и прилагането на действащото законодателство.

8. Декларация за корпоративно управление

Основните принципи от политиката за корпоративно управление на „Групама Животозастраховане“ ЕАД са уредени в Кодекс за корпоративно управление, одобрен от Съвет на директорите на Дружеството.

Информацията относно Кодекса за корпоративно управление, приет от „Групама Животозастраховане“ ЕАД е публично достъпна на официалната интернет страница на застрахователя (www.groupama.bg). Кодексът за корпоративно управление е изготвен в съответствие с действащото законодателство, както и в съответствие с Хартата за корпоративно управление на Групама СА.

По-подробна информация относно корпоративното управление и спазването на законовата рамка се съдържат в настоящата декларация за корпоративно управление на „Групама Животозастраховане ЕАД“.

Съвета на директорите „Групама Животозастраховане ЕАД“ преглежда на регулярна база, дали практиките на корпоративно управление са в съответствие с действащото законодателство и с приетия Кодекс за корпоративно управление.

През 2023 г., няма установени случаи на практики от кодекса, които не са били спазени.

8.1. Съвет на Директорите

8.1.1 Органи на управление

Дружеството е с едностепенна система за управление. Управленските органи на Дружеството са: Едноличен собственик и Съвет на директорите.

Към 31 декември 2023 г. Дружеството се управлява от петчленен Съвет на директорите, като

- трима директори, включително председател на Съвета на Директорите
- двама независими членове

Дружеството се управлява и представлява заедно от изпълнителен директор Селин Болар и прокурист Тихомир Минчев.

40% от състава на Съвета на Директорите е съставен от жени.

Съветът на Директорите е съставен при следване на най-добрите практики и в съответствие с изискванията на чл. 234 на Търговския закон.

8.1.2. Мандат

Съгласно устава на Дружеството, членовете на съвета на директорите се избират за срок до 5 години. Членовете на съветите могат да бъдат преизбирани без ограничение. Членовете на съвета на директорите могат да бъдат освободени от длъжност и преди изтичане на мандата, за който са избрани.

Текущият мандат на Съвета на Директорите изтича както следва:

- на Председателя и на Независимия член през 2024
- на Независимия член през 2025
- на Директора през 2025
- на Изпълнителен директор през 2026

8. Декларация за корпоративно управление (продължение)

8.1. Съвет на Директорите (продължение)

8.1.3. Отговорност на Съвета на Директорите

Съветът на Директорите осигурява изпълнението на решенията на Едноличния собственик. Той определя насоките на развитие на компанията, гарантира че те са въведени и наблюдава работата на Изпълнителния директор и на Прокуриста. При спазване на правомощията, дадени от Едноличния собственик и следвайки рамките на корпоративните цели, Съветът на директорите се занимава с всички въпроси, свързани с нормалното функциониране на Дружеството и урежда въпроси, засягащи Дружеството, чрез своите обсъждания. В допълнение, Съветът на директорите назначава одити и изпълнява всички контролни функции, които намери за уместни.

Председателят организира и ръководи работата на Съвета на Директорите, като се отчита за работата си на Едноличния собственик. Той трябва да осигури правилното функциониране на органите на управление и в частност да гарантира, че директорите са способни да извършват своите задължения.

Правомощия на Съвета на директорите:

- осигурява изпълнението на решенията на Едноличния собственик;
- взема решения за придобиване и разпореждане с недвижими имоти и друго имущество, както и за поемане на задължения над определена, съгласно вътрешните правила на Дружеството стойност, доколкото тези решения съгласно Учредителния акт не са в правомощията на Едноличния собственик;
- определя метода за образуване на застрахователни резерви и други фондове, когато тези методи не са уредени изрично в действащата нормативна уредба, определя реда за набирането и изразходването им;
- приема застрахователно-технически планове, общи условия на застрахователните договори и застрахователни тарифи, взема решение за кои видове застраховки да бъде поискано разрешение от компетентния орган за застрахователен надзор;
- разпределя нетния инвестиционен доход от инвестирането на застрахователните резерви между договори по застраховки със спестовен елемент;
- одобрява планове, програми и прогнози за дейността на Дружеството, с изключение на плановете, чието одобрение е в правомощията на Едноличния собственик;
- взема решения за вътрешно-управленската структура на Дружеството;
- взема решения за откриване или закриване на клонове
- съставя годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложение за разпределение на печалбата;
- взема решение за учредяване или участие в сдружение, съюз, дружество или друга организация в страната или чужбина, освен когато това решение е в правомощията на Едноличния собственик;
- упражнява правата по притежаваните от Дружеството дялове и акции в търговски дружества, определя лицата, които да бъдат предложени за участие в управителните и надзорните органи на дружества, в които Дружеството придобива или е придобило дял от капитала;
- взема решение за учредяване или участие в сдружение, съюз, дружество или друга организация в страната или чужбина, освен когато това решение е в правомощията на Едноличния собственик;

8. Декларация за корпоративно управление (продължение)

8.1. Съвет на Директорите (продължение)

8.1.3. Отговорност на Съвета на Директорите (продължение)

Правомощия на Съвета на директорите (продължение)

- упражнява правата по притежаваните от Дружеството дялове и акции в търговски дружества, определя лицата, които да бъдат предложени за участие в управителните и надзорните органи на дружества, в които Дружеството придобива или е придобило дял от капитала;
- взема решение за разпореждане с притежаваните от Дружеството дялове и акции в търговски дружества, за прекратяването на участие или членство на Дружеството в сдружение, съюз, дружество или друга организация в страната или чужбина;
- избира от състава си председател и заместник-председател на Съвета на директорите, един или няколко изпълнителни директори и други лица, определя правата и отговорностите им, освобождава ги от позицията, за която ги е избрал;
- взема решение за делегиране на свои правомощия на един или повече от членовете си;
- приема правила за работата си, вътрешни правила за работа в Дружеството, правила за разпределянето на застрахователни комисиони, правила за разглеждане и решаване на застрахователни претенции и други правила регулиращи дейността на Дружеството или изискващи се съгласно закона;
- създава помощни и консултативни органи като определя техния състав, правомощия и правила за работа;
- одобрява договори за предоставяне или получаване от Дружеството на заем или кредит над сума, определена във вътрешните правила за работа в Дружеството.
- взема решение за обезсилване на акциите в случаите на чл.14, ал.2, т.1 и предлага нови акции на мястото на обезсилените;
- взема всякакви други решения, които съгласно закона, Учредителния акт или друг вътрешен за Дружеството акт са отнесени в неговите правомощия.

8.1.4 Кодекс за Корпоративно управление

Въпреки, че Групама Животозастраховане ЕАД не е публична компания и следвайки изискванията на чл. член 100 (н) от ЗППЦК, Дружеството е приело и спазва Кодекс за Корпоративно управление, приет от Групама СА.

Групама СА прилага Кодекса за Корпоративно управление, приети във Франция, следвайки изискванията на AFEP-MEDEF. Въпреки това, Групама Животозастраховане ЕАД не прилага всичките препоръки на кодекса, най-вече заради затворената структура на своя капитал. Групама Животозастраховане ЕАД е 100% собственост на Групама Холдинг Филиали и Участия, а близо 100% от капитала на Групама СА се притежава от Регионални взаимозастрахователни кооперации. Регионалните взаимозастрахователни кооперации и Групама СА се отказаха от публичното ѝ предлагане на капитала. Подобно на 2022 г., през 2022 г. основните отклонения на Групама СА от препоръките на Кодекса за корпоративно управление във Франция са:

- Мандатът на Директорите, назначени от Общото събрание на акционерите е 5 години, вместо препоръчаните 4. Предвид на текущите обстоятелства и структурата на капитала, Групама СА счита, че максималния срок, допустим съгласно закона е най-подходящ.

8. Декларация за корпоративно управление (продължение)

8.1. Съвет на Директорите (продължение)

8.1.4 Кодекс за Корпоративно управление

- Броят на Независимите директори представлява само 33% от общия брой директори в състава на Съвета на директорите (изключвайки тези избрани от служителите), а не една трета, което е препоръчително за компании, които имат Надзорен съвет. Въпреки това, Дружеството смята този брой за подходящ, отчитайки решението акциите да не се предлагат на публична продажба и достатъчен по отношение на технически умения и перспективи за работата на Съвета на директорите. Също така това дава възможност Независим директор да бъде Председател на един от трите комитета на Съвета на Директорите.

- В Комитета за възнаграждения и назначения липсва мнозинство на Независимите Директори. Настоящия състав на комитета отразява наличието на Надзорен съвет. Този комитет се председателства от Независим директор. В допълнение, Групама СА не включва Директор представляващ служителите в Комитета за възнаграждения и назначения, вярвайки че този орган не е най-доброто място за представяване на служителите.

8.1.5. Дейност на Съвета на директорите през 2022 г.

През финансовата 2023 г. Съветът на директорите на Групама Животозастраховане ЕАД е заседавал 6 пъти. Това включва 4 редовни заседания и 2 неprisъствени. Процентът на присъствие на членовете на Съвета на директорите през 2022 г. е 100%, (2022 г.: 100%). Изпълнителния директор изпълнява ролята на Секретар на Съвета на Директорите.

През 2023 г. Съвета на директорите се занимава основно със следните дейности:

- Преглед на доклад за дейността на отдел „Вътрешен одит“ за 2022 г.
- Преглед на план за дейността на отдел „Вътрешен одит“ за 2023 г.
- Преглед на доклад за дейността на дирекция „Управление на риска, осигуряване на качеството и постоянен контрол“ на отдел „Вътрешен одит“ за 2022г.
- Приемане на Презастрахователна програма за 2023 г.
- Доклад за изпълнението на препоръки на отдел „Вътрешен одит“ към 31.12.2022
- Доклад за дейността на функциите по управление на риска и съответствие за 2022 г. и такива за всяко тримесечие за 2022 г.
- Промяна в организационната структура.
- Одобряване на бюджет 2024 г.
- Резултати от Преглед на активите и пасивите на застрахователните дружества.
- Резултати от реален тест на Плана за осигуряване на непрекъснатост на бизнес процесите.
- Разпределение на нетна техническа печалба по Смесена застраховка „Живот“.

8.1.6. Вътрешни правила на Съвета на директорите

Съветът на Директорите прие „Правила за работа на Съвета на Директорите“, които имат за цел да конкретизират правилата и задълженията на членовете на Съвета, да обезпечат ефективната организация на работата на Съвета, свързана не само с провеждане на заседания и приемане на съответни решения, но и с цялостната дейност на Съвета във връзка с управлението и представителството на Дружеството. Правилата са приети на 8.12.2011 г. като от тогава няма значителни промени, налагащи тяхната актуализация.

8. Декларация за корпоративно управление (продължение)

8.2. Комитети на съвета на директорите

Съгласно член 26 от устава, Съветът може да се произнесе по създаването на комитети, целящи разглеждането на въпроси, поставени от него или от неговия председател. Като такива, според вътрешните „Правила за работа на Съвета на Директорите“, работата на Съвета трябва да се подпомага от технически комитети. Комитетите към Съвета на Директорите нямат правомощия сами по себе си и техните отговорности не намаляват или ограничават правомощията на Комитета. Те са отговорни за предоставяне на разяснения на Съвета на директорите по определени въпроси.

Отговорност на комитетите е да докладват на Съвета на директорите за резултатите от работата си. Комитетите докладват техните резултати под формата на протоколи, предложения или препоръки. Съветът на директорите взе решение да създаде Комитет за управление на риска и одит.

8.2.1. Одитен комитет.

8.2.1.1. Състав

Одитният комитет е съставен от трима членове, назначени от Съвета на Директорите, както следва:

- Един член на Съвета на директорите
- Двама независими членове

Вътрешния одитор на Групама Животозастраховане ЕАД представя одитните си доклади на Комитет за управление на риска и одит.

8.2.1.2. Отговорности

Одитният комитет има следните отговорности:

- Проверка на полугодишните и годишните резултати на компанията;
- Гарантиране, че вътрешния процес на събиране на данните и процедурите за контрол, осигуряват качество и надеждност на отчетите на Компанията;
- Проверява изпълнението на отговорностите на одиторите, ангажирани с одит на годишните финансови отчети, хонорарите изплащани на тях, както и спазването на правилата, гарантиращи тяхната независимост;
- Проверява инвестиционната политика и управлението на активите и пасивите;
- Проследяване на докладите на вътрешния одитор и имплементирането на препоръките направени в тях;
- Проследяване на управлението на риска и процесите на управление;
- Одобрение на одитори за извършване на одит на Финансовите отчети на Дружеството
- Преглед на доклад за дейността на вътрешен одит за 2022 г.
- Преглед на Годишния план за вътрешен одит за 2023 г.
- Преглед на доклад за Дейностите по съответствие и управление на рисковете за 2022 г.
- Преглед на проследяването на изпълнението на одитните препоръки
- Преглед на докладите на Вътрешен одит
- Преглед на Мемо за дейностите по съответствие на рисковете за съответното тримесечие.

8. Декларация за корпоративно управление (продължение)

8.3. Информация относно предложенията за поглъщане

Групама Животозастраховане ЕАД не притежава преки или косвени участия в дружества, чиито акции са официално регистрирани на фондова борса или борси, намиращи се или функциониращи на територията на една или повече държави-членки.

Дружеството не е издавало ценни книжа със специални права на контрол.

Дружеството може да издава привилегировани акции с право на гарантиран или допълнителен дивидент или дял в дружественото имущество при ликвидацията, както и с други особени права.

Акцията дава право на един глас в Общото събрание на акционерите, право на дивидент и на ликвидационен дял, съразмерни с номиналната стойност на акцията.

Правото на глас на всяка акция, правото на дивидент и правото на ликвидационен дял за акция възниква след внасяне в пълен размер на всички дължими за тази акция вноски.

Внасянето на измененията в учредителния договор на Дружеството (Устава) е регламентирано в самия него и се извършва по правилата на Търговския закон. Изборът и смяната на членовете на Съвет на директорите са регламентираны в Устава, както и в Правилата за работа на Съвета на директорите, при спазване изискванията на Кодекса за Застраховане и Търговския Закон. Обратно изкупуване на акциите може да се извършва по решение на едноличния собственик, по реда и при условията, предвидени в действащото законодателство.

На 11 декември 2019 г., Съветите на Директорите на Групама Животозастраховане ЕАД и Групама Животозастраховане Експрес ЕАД вземат решение на предложат на Едноличния собственик на капитала с цел оптимизиране на структурата на Дружеството в България да обединят структурите и ресурсите на двете животозастрахователни дружества в България посредством преобразуване чрез вливане на Групама Животозастраховане Експрес ЕАД в Групама Животозастраховане ЕАД.

В изпълнение на взетите решения на 13 декември 2019 г. е сключен договор вливане между Групама Животозастраховане ЕАД (като приемащо дружество) и Групама Животозастраховане Експрес ЕАД (като Преобразуващо се дружество), като на 18 декември 2019 г. Договорът за вливане е вписан в Търговския регистър.

С решение №326-ЖЗ от 14 май 2020 г. на Комисията за финансов надзор, планираното преобразуване чрез вливане на „Групама Животозастраховане Експрес“ ЕАД в „Групама Животозастраховане“ ЕАД е одобрено. На 1 юни 2020 г. вливането е вписано в Търговския регистър и като в изпълнение на изискванията на Търговския закон процесът е приключен. За счетоводна дата на вливането е избрана 31 май 2020 г.

8. Декларация за корпоративно управление (продължение)

8.4. Система за вътрешен контрол

Групама Животозастраховане ЕАД прилага многослоен модел за вътрешен контрол, следвайки изискванията на Групама СА, като са въведени три линии на защита, като за всяка линия има разработени и формализирани отговорности и контролни карти.

Първото ниво на защита засяга оперативния контрол, който се извършва на дневна база от служители и мениджъри. На това ниво на защита са включени автоматичните и ръчни контроли, разделението на отговорностите, въведени чрез оторизационни нива, както и разработените права за достъп.

Второто ниво на защита се извършва периодично, чрез оценка на контролите, които се извършват на първо ниво на защита. Основната цел е да идентифицира потенциални или реални слабости в контролите, които да изложат Дружеството на допълнителен риск.

Третото ниво на защита се извършва от функцията вътрешен одит, чрез периодични одити, които да оценят ефективността на контролите на ниво 1 и 2. В допълнение, Дружеството се одитира периодично от одитори на компанията майка. Одитите, извършвани от одиторите на компанията майка, са отговорност на Групама СА и се управляват от Одит харта.

8.4.1. Управление на риска

Основната цел на рамката за управление на риска и за финансово управление на Дружеството, е да се защитят акционерите от събития, които са пречка за последователното постигане на целите по отношение на финансовите резултати, включително невъзможността от използване на потенциални възможности.

Дружеството е разработило и въвело правила и процедури за управление и контрол на риска с цел да определи, управлява и контролира степента на финансов и застрахователен риск. Правилата и процедурите за управление и контрол на риска се приемат и одобряват от Съвет на директорите. Главната цел на рисковата политика е да дефинира ясно определени параметри и правила за операциите на Дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите му резултати.

Като част от системата за управление на риска и системата за вътрешен контрол, освен ключовата функция „Вътрешен одит“ са въведени и следните други три ключови функции:

- Функция по Управление на Риска;
- Функция за Съответствие и постоянен контрол;
- Актюерска функция.

Функция по Управление на Риска

Функцията по Управление на Риска се извършва от отдел Управление на Риска, Съответствие и Постоянен контрол, ръководен от Директор Управление на Риска, Съответствие и Постоянен контрол. Функцията е отговорна за управление и подпомагане на системата за управление на риска, включително и за формално написани политики и процеси, необходими да идентифицират, измерват, управляват и отчитат предприетия риск. Всички застрахователни рискове се проследяват в същата система. Отдел Управление на Риска, Съответствие и Постоянен контрол подпомага рисковите комитети, ръководени от Техническите директори.

8. Декларация за корпоративно управление (продължение)

8.4. Система за вътрешен контрол (продължение)

8.4.1. Управление на риска

Функция за Съответствие и постоянен контрол

Функцията за Съответствие и постоянен контрол се извършва от отдел Управление на Риска, Съответствие и Постоянен контрол, ръководен от Директор Управление на Риска, Съответствие и Постоянен контрол.

Отделът носи цялостната отговорност за имплементирането и функционирането на системата за постоянен контрол, която включва формалните контроли за оперативен риск, свързан с подписвачеството и образуването на резерви.

Отделът управлява системата за съответствие, въведена от Дружеството, както и наблюдава успешното имплементиране на процеса за издаване на нови продукти и съответствието им с груповите политики за управление на риска.

Актюерска функция

Актюерският отдел на Групама СА, който осигурява Актюерски функции за всички дружества на Дружеството, е отговорен за имплементирането и правилното прилагане на приетите общи актюерските стандарти, най-вече по отношение на:

- Изследване на рентабилността на продуктите;
- Оценка на техническите резерви на дружествата, продаващи продукти от общо застраховане, както и техническо подпомагане и потвърждаване на коректността им;
- Софтуер за моделиране на задълженията на Групово ниво, изключвайки стохастичните модели, които са отговорност на Инвестиционен отдел;
- Разработване, потвърждаване и имплементиране в Дружествата на стандартна формула за подписвачески риск в общото застраховане;

Функция Актюери и наблюдение на портфейла, която осигурява актюерската функция на Групама Животозастраховане ЕАД е отговорна за въвеждането и правилното прилагане на българското законодателство и груповите актюерски стандарти по отношение на:

- Изследване на рентабилността на новите продукти;
- Оценка на техническите резерви и потвърждаване на тяхната адекватност;
- Софтуер за моделиране на задълженията използван от Групама СА, изключвайки стохастичните модели, които са отговорност на Инвестиционен отдел;
- Разработване, потвърждаване и имплементиране в дружествата на стандартна формула за подписвачески риск в общото застраховане;

9. Екологична ангажираност

Ръководството носи отговорност за анализирането на техническите критерии за съществен принос към постигане на екологичните цели, както са посочени в Регламент (ЕС) 2020/852. Според оценката на Ръководството продуктите и услугите на Дружеството не допринасят съществено към изменение на климата. Бизнес дейностите на Дружество са ориентирани към предлагане за застрахователни продукти, които са насочени към устойчивост и положително въздействие върху обществото. Целта на Дружеството е да постига устойчив растеж чрез разумно използване на ресурси, стриктно управление на рисковете и следвайки примера на компанията-майка Групама Холдинг Филиали и Участия СА като се фокусира върху въвеждането на практики към устойчиво развитие.

10. Политика на многообразието и оценка на квалификация.

Дружеството е приело политика на многообразието и оценка на квалификация. Тази политика се прилага по отношение Съвета на директорите, изпълнителните директори и прокурист, вътрешен одитор, отговорен актюер, Директор Управление на Риска, Съответствие и Постоянен контрол. Политиката е разработена и приета следвайки изискванията на директивата Платежоспособност II. Тя описва изискванията към компетенциите и опита по отношение на позициите, влизащи в обхвата ѝ.

Процедурата е одобрена от Съвета на Директорите на Групама Животозастраховане ЕАД на 16.12.2015 г. Тя се преглежда ежегодно и се обновява в някои от следните случаи:

- Промяна в законодателството
- Значима промяна във вътрешната организация на Групама Животозастраховане ЕАД

**Tihomir
Petyov
Minchev**

Digitally signed by
Tihomir Petyov
Minchev
Date: 2024.04.12
16:33:31 +03'00'

Тихомир Минчев

Изпълнителен директор

Групама Животозастраховане ЕАД

София, България
12 април 2024 г.