

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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 - 68

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 69 - 98

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 2022 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за периода, завършващ на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за периода, завършващ 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 застрахователните резерви

Приложения 2.3 Обобщение на съществените счетоводни политики – Застрахователни договори (застрахователни полици), 2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики – Застрахователни (технически резерви), 7. Застрахователни резерви

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и в Приложение 7 към годишния финансов отчет са представени и оповестени застрахователни резерви в размер на 28 613 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 33 276 хил. лв.). Те представляват 79% от сумата на пасивите, представени в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. (82% към 31 декември 2021 г.). Задълженията по застрахователни договори са съществени като стойност и тяхната оценка е сложна област, която изисква приложението на професионална преценка. Приложимите счетоводни политики и значими преценки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху измерването на застрахователните договори, са оповестени в Приложения 2.3 и 2.5 към годишния финансов отчет. В съответствие с общоприетите практики в застрахователната индустрия, Дружеството използва модели за оценка за целите на изчислението на математическия резерв. Сложността на моделите би могла да доведе до грешки в резултат на несъответстващи или непълни данни или пък на неточности в прилагането на самите модели. Икономически допускания като възвращаемост на инвестициите и лихвени проценти, и актюерски	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 актюерската методология, надеждността на данните, използвани в актюерските оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на застрахователните резерви. - Включване на наши експерти – актюери за участие в изпълнението на одиторските процедури в тази област. - Насочване на подхода ни върху по-сложните модели при които има по-значими преценки при определяне на допусканията, използвани при изчисленията на застрахователните резерви. - Преценка доколко актюерските допускания са адекватни в зависимост от различните продукти, използвани в моделите, техните особености/специфики, както и съответствието на моделите с приложимите счетоводни стандарти. - Преизчисляване с цел определяне пълнотата и точността на изчислените застрахователни резерви от моделите и системите на Дружеството.

допускания като смъртност, заболяемост и поведение на клиентите са ключовите входящи параметри, използвани за оценяването на дългосрочните задължения. При определянето на тези параметри се прилага съществена преценка. Поради съществеността на този отчетен обект и сложността при оценяването им, която изисква приложението на професионална преценка и модели и предположения, ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.	- Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството. На база на извършената работа, ние считаме, че методологиите и допусканията, използвани при оценката на застрахователните резерви са разумни и в съответствие с изискванията за финансово отчитане и приетите практики в застраховането.
--	---

Оценка на финансови активи, отчитани по справедлива стойност

Приложения 2.11 Обобщение на съществените счетоводни политики – Финансови инструменти, 13 Финансови активи на разположение за продажба и финансови активи, държани за търгуване

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
В отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и в Приложение 13 към годишния финансов отчет са представени и оповестени финансови активи в размер на 46 748 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 51 983 хил. лв.). Те представляват 84% от сумата на активите, представени в отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. (76% към 31 декември 2021 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	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 2022 г. с публична пазарна информация.

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. Поради съществеността на този отчетен обект и сложността и субективността при оценяването им ние сме определили този въпрос като ключов одиторски въпрос.	- Проверка за съответствието на методите за оценяване на финансовите инструменти с приложимия стандарт за финансово отчитане. - 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 допускания, направени от Дружеството. - Преглед и оценка на оповестяванията във финансовия отчет на Дружеството. На база на извършената работа, ние считаме, че методологиите и допусканията, използвани при оценката на финансовите активи са разумни и в съответствие с изискванията за финансово отчитане и приетите практики в оценяването.
--	--

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 длъжници 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 длъжници 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 длъжници 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 последици 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 изискванията 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) 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 2022 г. на Дружеството с решение на едноличния собственик от 05 октомври 2022 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 2022 г. на Дружеството с решение на едноличния собственик от 05 октомври 2022 г., за период от една година.
- Одитът на годишния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от “Мазарс“ ООД.
- Одитът на годишния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството представлява шести 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 10 към финансовия отчет.

10 април 2023 г.

**За „Мазарс“ ООД
Одиторско дружество № 169**

**Athanasios
Petropoulos**

Digitally signed by Athanasios
Petropoulos
Date: 2023.04.10 16:13:08 +03'00'

Атанасиос Петропулос
Прокурист

**Bogdanka
Dimitrova Sokolova**

Digitally signed by Bogdanka
Dimitrova Sokolova
Date: 2023.04.10 17:35:02
+03'00'

Богданка Соколова, рег. № 168
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: 2023.04.10 17:59:29 +03'00'

Стойчо Милев
Управител

**Stoyan
Dimitrov
Stoyanov**

Digitally signed by Stoyan
Dimitrov Stoyanov
Date: 2023.04.10 18:17:24
+03'00'

Стоян Стоянов, рег. № 0043
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

	Прил.	2022 г.	2021 г.
Приход от застрахователни премии	6	26,040	24,341
Отстъпени премии на презастрахователи	6	(319)	(407)
Нетни приходи от застрахователни премии		25,721	23,934
Изплатени обезщетения, нетно от презастраховане	9	(10,977)	(12,397)
Административни разходи	10	(6,468)	(5,317)
Аквизиционни разходи, нетно от презастраховане	11	(6,182)	(5,712)
Други разходи, нетно	10	(637)	(921)
Разходи от застрахователна дейност		(24,264)	(24,347)
(Разход)/Приход от инвестиции, нетно	13.3	(63)	1,079
Печалба/(Загуба) преди данъци		1,394	666
Приходи от/(Разходи за) данъци	21	62	27
Печалба/(Загуба) за годината		1,456	693
Друг всеобхватен доход			
Нетна преоценка на финансови активи на разположение за продажба	22	(9,541)	(945)
Призната актюерска печалба при изчисление на провизии за пенсии	22	38	36
Общ всеобхватен доход/(Общо всеобхватна загуба) за годината		(8,047)	(216)

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 23 март 2023 г. и е подписан на 10 април 2023 г. от:

Tihomir Petyov Minchev
 Digitally signed by Tihomir Petyov Minchev
 Date: 2023.04.10 15:50:36 +03'00'

Тихомир Минчев
 Прокурист

Celine Edith Bolard
 Digitally signed by Celine Edith Bolard
 Date: 2023.04.10 16:00:31 +03'00'

Селин Болар
 Изпълнителен директор

Todorka Ilieva Rancheva
 Digitally signed by Todorka Ilieva Rancheva
 Date: 2023.04.10 15:44:47 +03'00'

Тодорка Ранчева
 Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.:

Athanasios Petropoulos
 Digitally signed by Athanasios Petropoulos
 Date: 2023.04.10 16:13:52 +03'00'

Атанасиос Петропулос
 Прокурист
 Мазарс ООД, рег. №169

Bogdanka Dimitrova Sokolova
 Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova
 Date: 2023.04.10 17:35:40 +03'00'

Богданка Соколова, рег. №168
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Мазарс ООД, рег. № 169

Stoycho Kirilov Milev
 Digitally signed by Stoycho Kirilov Milev
 Date: 2023.04.10 17:59:46 +03'00'

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

Stoyan Dimitrov
 Digitally signed by Stoyan Dimitrov
 Date: 2023.04.10 18:20:45 +03'00'

Стоян Стоянов, рег. №0043
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Ейч Ел Би България ООД, рег. №017

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ

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

	Прил.	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Активи			
Пари и парични еквиваленти	12	2,538	1,498
Депозити и вземания от финансови институции	12	738	7,365
Финансови активи на разположение за продажба	13.1	32,905	44,873
Финансови активи държани за търгуване, свързани със застрахователни полици	13.2	5,007	6,666
Дялове в инвестиционни фондове	13.2	8,836	444
Вземания по застрахователни договори	14	2,417	3,224
Вземания по презастрахователни договори		43	396
Отсрочени данъци, нетно	21	226	164
Машини и съоръжения	15	222	169
Активи с право на ползване	15, 18	1,063	1,291
Нематериални активи	16	358	411
Отсрочени аквизиционни разходи	8	1,408	1,316
Други активи	17	190	293
Общо активи		55,951	68,110
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	23	7,400	7,400
Резерви		10,775	16,039
Неразпределена печалба		1,456	4,239
Общо собствен капитал		19,631	27,678
Застрахователни резерви	7	28,613	33,276
Търговски и други задължения	19	7,707	7,156
Общо пасиви		36,320	40,432
Общо капитал и пасиви		55,951	68,110

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 23 март 2023 г. и е подписан на 10 април 2023 г. от:

Tihomir Petyov
Minchev
Digitally signed by Tihomir Petyov Minchev
Date: 2023.04.10 15:51:31 +03'00'

Тихомир Минчев
Прокурист

Celine Edith Bolard
Digitally signed by Celine Edith Bolard
Date: 2023.04.10 16:00:52 +03'00'

Селин Болар
Изпълнителен директор

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.:

Атанасиос Петропулос
Прокурист
Мазарс ООД, рег. №169
Athanasios Petropoulos
Digitally signed by Athanasios Petropoulos
Date: 2023.04.10 16:14:32 +03'00'

Богданка Соколова, рег. №168
Регистриран одитор, отговорен за одита
Мазарс ООД, рег. № 169
Bogdanka Dimitrova Sokolova
Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova
Date: 2023.04.10 17:36:18 +03'00'

Todorka Ilieva
Rancheva
Digitally signed by Todorka Ilieva Rancheva
Date: 2023.04.10 15:45:12 +03'00'

Тодорка Ранчева
Главен счетоводител

Stoycho Kirilov Milev
Digitally signed by Stoycho Kirilov Milev
Date: 2023.04.10 17:59:58 +03'00'

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

Stoyan Dimitrov Stoyanov
Digitally signed by Stoyan Dimitrov Stoyanov
Date: 2023.04.10 18:23:33 +03'00'

Стоян Стоянов, рег. №0043
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	Преоценъ-чен резерв	Неразпре-делена печалба	Общо
Към 1 януари 2021 г.	7,400	14,400	2,683	3,411	27,894
Печалба за годината	-	-	-	693	693
Друг всеобхватен доход					
Призната актюерска печалба при изчисление на провизии за пенсии (Прил. 23)	-	36	-	-	36
Преценка на финансови активи на разположение за продажба, нето от данъци (Прил. 23)	-	-	(945)	-	(945)
Общ всеобхватен доход	-	36	(945)	693	(216)
Операции със собствениците					
Покриване на реализирана загуба за 2020 г от фонд „Резервен“	-	(135)	-	135	-
Към 31 декември 2021 г.	7,400	14,301	1,738	4,239	27,678
Към 1 януари 2022 г.	7,400	14,301	1,738	4,239	27,678
Печалба за годината	-	-	-	1,456	1,456
Друг всеобхватен доход					
Призната актюерска печалба при изчисление на провизии за пенсии (Прил. 22)	-	38	-	-	38
Преценка на финансови активи на разположение за продажба, нето от данъци (Прил. 22)	-	-	(9,541)	-	(9,541)
Общ всеобхватен доход	-	38	(9,541)	1,456	(8,047)
Операции със собствениците					
Прехвърляне на печалба във фонд „Резервен“	-	4,239	-	(4,239)	-
Към 31 декември 2022 г.	7,400	18,578	(7,803)	1,456	19,631

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 23 март 2023 г. и е подписан на 10 април 2023 г. от:

Tihomir Petyov
Minchev

Digitally signed by Tihomir
Petyov Minchev
Date: 2023.04.10 15:52:11 +03'00'

Тихомир Минчев
Прокурист

Celine Edith
Bolard

Digitally signed by
Celine Edith Bolard
Date: 2023.04.10
16:01:09 +03'00'

Селин Болар
Изпълнителен директор

Todorka Ilieva
Rancheva

Digitally signed by Todorka Ilieva
Rancheva
Date: 2023.04.10 15:45:22 +03'00'

Тодорка Ранчева
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.:

Stoycho Kirilov Milev

Digitally signed by Stoycho Kirilov
Milev
Date: 2023.04.10 18:00:13 +03'00'

Атанасиос Петропулос
Прокурист
Мазарс ООД, рег. №169

Athanasios
Petropoulos

Digitally signed
by Athanasios
Petropoulos
Date: 2023.04.10
16:15:00 +03'00'

Богданка Соколова, рег. №168
Регистриран одитор, отговорен за одита
Мазарс ООД, рег. № 169

Bogdanka
Dimitrova
Sokolova

Digitally signed
by Bogdanka
Dimitrova
Sokolova
Date: 2023.04.10
17:38:03 +03'00'

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

Stoyan Dimitrov
Stoyanov

Digitally signed by Stoyan
Dimitrov Stoyanov
Date: 2023.04.10 18:26:31
+03'00'

Стоян Стоянов, рег. №0043
Регистриран одитор, отговорен за одита
Ейч Ел Би България ООД, рег. №017

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

	2022 г.	2021 г.
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии от застраховане	21,210	19,232
Изплатени застрахователни обезщетения	(10,680)	(11,602)
Платени аквизиционни разходи	(6,279)	(5,650)
Платени такси и вноски	(355)	(319)
Плащания по презастрахователни договори	262	328
Плащания към доставчици и служители	(4,881)	(2,764)
Получени лихви	841	934
Други плащания за оперативна дейност, нетно	111	175
Нетни парични потоци от оперативна дейност	229	334
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Покупка на инвестиции	(15,117)	(12,795)
Увеличение на депозити над три месеца	6,600	3,435
Постъпления от продажба/падежиране на инвестиции	9,925	4,772
Покупка на машини, съоръжения и нематериални активи	(296)	(219)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност	1,112	(4,807)
Парични потоци от финансова дейност		
Погасена главница по финансов лизинг	(301)	(286)
Погасен краткосрочен заем и лихви	-	-
Нетни парични потоци от финансова дейност	(301)	(286)
Изменение на парични средства и еквиваленти	1,040	(4,759)
Парични средства и еквиваленти в началото на годината	1,498	6,257
Парични средства в края на годината (Прил. 12)	2,538	1,498

Годишният финансов отчет е приет от Съвета на директорите на 23 март 2023 г. и е подписан на 10 април 2023 г. от:

Tihomir Petyov
Minchev

Digitally signed by Tihomir Petyov Minchev
Date: 2023.04.10 15:52:53 +03'00'

Тихомир Минчев
Прокурист

Celine Edith Bolard
Bolard

Digitally signed by Celine Edith Bolard
Date: 2023.04.10 16:01:25 +03'00'

Селин Болар
Изпълнителен директор

Todorka Ilieva
Rancheva

Digitally signed by Todorka Ilieva Rancheva
Date: 2023.04.10 15:45:53 +03'00'

Тодорка Ранчева
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.:

Атанасиос Петропулос
Прокурист
Мазарс ООД, рег. №169

Athanasios Petropoulos
Petropoulos

Digitally signed by Athanasios Petropoulos
Date: 2023.04.10 16:15:26 +03'00'

Богданка Соколова, рег. №168
Регистриран одитор, отговорен за одита
Мазарс ООД, рег. № 169

Bogdanka Dimitrova Sokolova
Sokolova

Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova
Date: 2023.04.10 17:38:27 +03'00'

Stoycho Kirilov
Milev

Digitally signed by Stoycho Kirilov Milev
Date: 2023.04.10 18:00:27 +03'00'

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

Stoyan Dimitrov Stoyanov

Digitally signed by Stoyan Dimitrov Stoyanov
Date: 2023.04.10 18:29:43 +03'00'

Стоян Стоянов, рег. №0043
Регистриран одитор, отговорен за одита
Ейч Ел Би България ООД, рег. №017

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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 2022 г. е 151 служители (към 31 декември 2021 г. 135 служители).

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 2021 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
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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 (включително такива на разположение за продажба, държани за търгуване и активи, държани за търгуване, обвързани със застрахователни продукти)
- пенсионни планове с дефинирани доходи – активи по плана по справедлива стойност.

г) Нови и изменени стандарти приети от Дружеството

Следните нови стандарти, както и изменения и разяснения към съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- *Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – Постъпления преди предвидената употреба.*

Това изменение уточнява счетоводното третиране на приходите от продажба на единици, произведени при привеждането на даден актив от имоти, машини и съоръжения до местоположението и в състоянието, необходими, за да може той да функционира по начина, предвиден от ръководството. Същите следва да бъдат признати в печалбата или загубата за съответния период през който са възникнали.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

Прилага се ретроспективно през годишни периоди, започващи на или след 01.01.2022 г. Разрешено е и по-ранно прилагане, като този факт се оповестява.

- *Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – Обременяващи договори – разходи за изпълнение на договор.* С него се уточнява кои разходи следва да включва дружеството в състава на разходите за изпълнение на договор, за да прецени дали договорът е обременяващ и следователно да признае провизии за него. Изменението следва да се прилага за годишни отчетни периоди с начало на или след 01.01.2022 г. по отношение на съществуващи договори, по които предприятието не е изпълнило всички свои задължения. По-ранното прилагане се разрешава, но то следва да се оповести. Изменението следва да се прилага проспективно като се коригира началното салдо на неразпределената печалба или друг засегнат компонент на собствения капитал на датата на неговото първоначално прилагане.
- *Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации – Препратка към Концептуалната рамка.* Актуализира се препратката към приложимата рамка, като текстът „Общите положения за изготвянето и представянето на финансови отчети” се заменя с „Концептуалната рамка за финансово отчитане”. Освен това, с изменението се въвежда ново изключение от принципа на признаване на пасиви и условни пасиви, поети в бизнес комбинация по отношение на сделки и други събития в обхвата на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи или КРМСФО 21 Налози, според което придобиващият следва да прилага съответно МСС 37 или КРМСФО 21 вместо Концептуалната рамка, за да идентифицира задълженията, които е поел при бизнес комбинация. Добавя също така, че придобиващият не признава условни активи, придобити при бизнес комбинация. Изменението на МСФО 3 следва да се прилага по отношение на бизнес комбинации, чиято дата на придобиване е на или след началото на първия годишен отчетен период, започващ на или след 01.01.2022 г.
- *Годишни подобрения на МСФО, цикъл 2018–2020 г.* с които се внасят промени в следните счетоводни стандарти:
МСФО 1 Прилагане за първи път на Международните стандарти за финансово отчитане - Дъщерно предприятие като предприятие, прилагащо за първи път МСФО; МСФО 9 Финансови инструменти - Такси при прага от „10 процента“ за отписване на финансови пасиви; МСС 41 Земеделие - Данъчно облагане при оценяване по справедлива стойност и МСФО 16 Лизинг - Стимули по лизинга. Подобренията се прилагат най-късно от началната дата на финансовата година, която започва на или след 1 януари 2022 г.
- **МСФО 17**

Обща информация

През май 2017 г. СМСС издаде МСФО 17 (Застрахователни договори), нов счетоводен стандарт за застрахователни договори, обхващащ признаването и оценяването, представянето и оповестяването. На 1 януари 2023 г. МСФО 17 ще замени МСФО 4 (Застрахователни договори), издаден през 2005 г. МСФО 17 се прилага за всички видове застрахователни договори, независимо от типа предприятия, които ги издават, както и за финансови инструменти с характеристика на дискреционно участие.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- МСФО 17 (продължение)

Общата цел на МСФО 17 е да предостави счетоводен модел за застрахователни договори, който е по-полезен и последователен за застрахователите. За разлика от изискванията в МСФО 4, които до голяма степен се основават на предшестващи предишни местни счетоводни политики, МСФО 17 предоставя изчерпателен модел за застрахователни договори, обхващащ всички съответни счетоводни аспекти. МСФО 17 се състои от три модела: Общият модел („Подходът на градивните елементи“ или „ВВА“), допълнен от специфична адаптация за договори с характеристики за пряко участие („Подходът на променливите такси“ или „VFA“) и опростен подход („Подходът за разпределение на премии“ или „РАА“) главно за краткосрочни договори.

- Дружеството няма да прилага европейското незадължително освобождаване от изискването за годишна кохорта,
- както и Групата, от която е част.

МСФО 17 ще влезе в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г., като се изискват сравнителни данни за финансовата 2022 г. Дружеството стартира проект през 2019 г. за внедряване на МСФО 17. Проектът е структуриран около подпроекти, занимаващи се с прилагане на нормативни изисквания, доставка на данни, въздействие върху бизнеса и стратегически последици, насоки и подкрепа, консолидирано отчитане и инструменти за изчисление по МСФО 17. Фокусът през 2022 г. е върху завършване на прилагането на съвместим с МСФО 17 процес за приключване на сметките, анализиране на въздействието от първото прилагане на МСФО 17 върху собствения капитал на 1 януари 2022 г. и изготвяне на сравнителните цифри на отчета за печалбата или загубата.

Основни различия между МСФО 4 и МСФО 17

За общото застраховане доходът продължава да се признава предимно в спечелени премии, а дисконтирането съгласно МСФО 17 представлява основната разлика в провизиите за искове. Недисконтираните провизии за искове съгласно МСФО 4 се заменят с дисконтирана най-добра оценка на бъдещи парични потоци съгласно МСФО 17, плюс корекция на риска за несигурност (т.е. марж на сигурност).

Съгласно МСФО 4 получените премии по застраховка „Живот“ се признават като спечелени премии. Съгласно МСФО 17 приходите се разпределят за срока на договора въз основа на предоставените услуги и щети и разходи, очаквани през периода. Както приходите от застраховка „Живот“, така и разходите за застрахователни услуги „Живот“ съгласно МСФО 17 изключват депозитния компонент за „Спестовни“ продукти.

Актюерските резерви по МСФО 4 за животозастраховане се заменят с дисконтирана най-добра оценка на бъдещи парични потоци съгласно МСФО 17, плюс корекция на риска за несигурност (т.е. марж на сигурност) и марж на договорна услуга (CSM, подобно на неспечелена печалба).

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- МСФО 17 (продължение)

Техническите такси съгласно МСФО 4 се представят по по-прозрачен начин съгласно МСФО 17, като представят резултата от застрахователната услуга – включващ застрахователни приходи и разходи за застрахователна услуга – отделно от застрахователни финансови приходи или разходи (IFIE). Финансовите приходи или разходи са нова концепция съгласно МСФО 17, произтичаща от дисконтирането на застрахователни задължения. Сконтирането се основава на текущите лихвени проценти, като дружеството е избрало да раздели влиянието на дисконтирането между друг всеобхватен доход (OCI) и отчета за печалбата или загубата с оглед на стабилни резултати. Когато факти и обстоятелства предполагат обременителни договори, съгласно МСФО 17 съответните очаквани загуби се признават незабавно в отчета за печалбата или загубата.

Докато МСФО 17 като цяло не засяга рентабилността на застрахователния бизнес, моментът на признаване на резултата може да варира, особено за дългосрочно животозастраховане. Тъй като промените в оценките (например въз основа на актуализирани таблици на смъртността) се абсорбират в CSM и следователно се признават в резултата с течение на времето, по този начин се очаква по-малка променливост в резултата.

Единни принципи на измерване

МСФО 17 въвежда единни принципи за измерване на застрахователни задължения, които вземат предвид характеристиките на застрахователния договор. Моделите за измерване на подхода на градивните блокове (BBA) и подхода на променливите такси (VFA) се използват за дългосрочни животозастрахователни договори; моделът за разпределяне на премиите (PAA) се използва за краткосрочни общозастрахователни договори и за презастраховане (включително цедирани), при условие че отговарят на критериите за допустимост.

Кривите на отстъпка за животозастраховане се основават на подхода отгоре - надолу (използване на безрисков процент, коригиран със спред на базата на референтен портфейл от активи и изключващ частта, която не е свързана със застрахователните задължения за дисконтиране), докато подходът отдолу - нагоре (т.е. безрисков процент + премия за неликвидност) се използва за кривите на отстъпка за общо застраховане.

Съгласно МСФО 17, застрахователните пасиви се оценяват по текущата ставка, което означава, че влиянието на времевата стойност на парите се преоценява по текущата ставка всеки приключващ период. Трябва да се направи избор на счетоводна политика дали да се признае въздействието на промените в текущия процент в отчета за доходите или в друг всеобхватен доход (OCI). В своите счетоводни политики дружеството е избрало да разделя застрахователните финансови приходи или разходи (IFIE) между отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход (OCI). Това означава, че разходите за лихви по застрахователното задължение през отчетния период се записват в отчета за печалбата или загубата – тези разходи за лихви се определят въз основа на фиксирания процент (т.е. кривата на лихвените проценти, приложима в началото на договора по МСФО 17) – и въздействието на промените в пазарния курс през отчетния период се записва в другия всеобхватен доход (OCI).

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- МСФО 17 (продължение)

Основният принцип в МСФО 17 е, че застрахователният договор трябва да се оценява, като се използва текуща оценка на всички очаквани парични потоци, които ще възникнат при изпълнението на договора. В съответствие с този подход за измерване, представянето в отчета за финансовото състояние отразява комбинацията от права и задължения, създадени от договора като пораждащи един актив или пасив по застрахователен договор.

Това означава, че някои от позициите в баланса съгласно МСФО 4 (т.е. отсрочени аквизиционни разходи, вземания по премии и дължими комисиони) ще изчезнат като отделна позиция и ще трябва да бъдат включени в общия актив или пасив по застрахователния договор.

Корекцията на риска за нефинансови рискове е компенсацията, от която предприятието се нуждае, за да поеме несигурността на сумата и времето на паричните потоци, произтичащи от нефинансови рискове. Това е буфер върху най-добрата оценка на бъдещите парични потоци, който представлява 75% вероятност, че бъдещите задължения могат да бъдат изпълнени и 25% вероятност, че бъдещите задължения не могат да бъдат изпълнени. Задълженията по животозастраховане се характеризират с дългосрочни парични потоци, базирани на биометрични параметри. Корекцията за риск се дефинира като разликата между стойността под риск (VaR) и най-добрата оценка на бъдещите парични потоци в контекста на изпълнение на задълженията. Нефинансовите рискове, включени в модела VaR, са риск от смъртност, риск от дълголетие, риск от заболяване/увреждания, риск от грешки, риск от разходи и риск от преразглеждане. Корелациите между различните видове риск са извлечени от корелационната матрица Solvency II. Тъй като корекцията за риск за пасивите по общо застраховане се изчислява само за претърпени щети, се взема предвид само резервният риск. Използва се методът на стойност под риск, какъвто е случаят със задълженията по животозастраховане.

Ниво на агрегиране

Изчисленията по МСФО 17 се извършват на обобщено ниво и вземат предвид:

- МСФО 17 портфейли (обединение на договори със сходни рискове, които се управляват заедно);
- Годишни кохорти;
 - Група от договори (с еднакви очаквания за доходност в началото).
- Новият бизнес се обобщава в годишни кохорти. Договорите се разпределят към група договори на ниво набор от застрахователни договори, които имат еднакви характеристики на доходност при първоначалното признаване (т.е. в началото на полицата).

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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)

- МСФО 17 (продължение)

Заключения:

Основният принцип в МСФО 17 е, че застрахователният договор трябва да се оценява, като се използва текуща оценка на всички очаквани парични потоци, които ще възникнат при изпълнението на договора. В съответствие с този подход за измерване, представянето в отчета за финансовото състояние отразява комбинацията от права и задължения, създадени от договора като пораждащи един актив или пасив по застрахователен договор.

Това означава, че някои от позициите в баланса съгласно МСФО 4 (т.е. отсрочени аквизиционни разходи, вземания по премии и дължими комисиони) ще изчезнат като отделна позиция и ще трябва да бъдат включени в общия актив или пасив по застрахователния договор.

Животозастраховане: измерва се по следните модели:

Продукт	Модел
Смесена Застраховка „Живот“	подхода на градивните блокове (BBA)
Смесена Застраховка „Живот“ Моето утре	подход на променливите такси (VFA)
Застраховка „Живот“ за пенсия или рента	подхода на градивните блокове (BBA)
Групова застраховка „Живот“	подхода на градивните блокове (BBA)
Застраховка „Живот на кредитополучатели“	подхода на градивните блокове (BBA)
Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд	подхода на променливите такси (VFA)
Индивидуална застраховка „Злополука“	модел за разпределяне на премиите (PAA)
Групова застраховка „Злополука“	модел за разпределяне на премиите (PAA)
Застраховка „Злополука на картодържатели“	модел за разпределяне на премиите (PAA)
Застраховка „Злополука на кредитополучатели“	модел за разпределяне на премиите (PAA)

Дружеството прилага стандарта за модифициран ретроспективен подход (MRA) за оценка на застрахователните договори при преминаване към МСФО 17.

Моделът за освобождаване на CSM се основава на единици за покритие в групата договори (SoC). Броят на единиците на покритие е обемът на услугите, които застрахователят предоставя по договорите в това SoC, което се определя, като се вземат предвид за всеки договор общите плащания, които притежателят на полицата получава по договор, и очакваният период на покритие. Сумата на CSM, включена в отчета за доходите, е броят единици на покритие, разпределени за текущия период за застрахователното покритие, предоставено през същия период.

Броят на единиците за покритие се преоценява в края на всеки отчетен период, за да се отразят най-актуалните допускания на договора.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- МСФО 17 (продължение)

Дружеството избира да представи времевата стойност на парите в единици за покритие. Дисконтирането на единиците за покритие помага да се постигне по-стабилно разпределение на CSM в отчета за печалбата или загубата. Дружеството прилага „многовариантни единици за покритие“ за договори, при които се предоставят множество услуги, т.е. застрахователно покритие, услуги за възвръщаемост на инвестиции и услуги за управление на инвестиции, и представя следните елементи:

- Единиците за покритие се определят на базата на отделни платежни компоненти;
- На всеки компонент е присвоено тегло, за да отрази подходящо ниво на обслужване;
- ° Тези тегла отразяват по подходящ начин освобождаването на CSM въз основа на обема работа, извършена за всяка услуга. Точно както единиците за покритие, тези тегла също се преоценяват в края на всеки отчетен период.
- ° Договори, по които застрахователят осигурява покритие, т.е. когато застрахователят поема рискове, попадат в договорните граници на МСФО 17. Мълчаливото подновяване на общозастрахователни полици и договори с бъдещ период на покритие попадат извън договорните граници на МСФО 17.

Въздействие върху капитала

Дружеството е направило оценка и изчисление на въздействието върху собствения капитал в резултат на приемането на МСФО 17 и е в процес на неговото окончателно потвърждаване.

01 януари 2022

Очаквано намаление в собствения капитал

(6,895)

- МСФО 9

МСФО 9 заменя МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценка и се прилага ефективно за периоди започващи на или след 1 януари 2018 г. Групама отговаря на съответните критерии и прилага временното отлагане до 1 януари 2023 г. Следователно Дружеството ще прилага МСФО 9 за първи път от 1 януари 2023 г.

Класификация и последваща оценка

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории за оценка:

- a. Амортизирана себестойност;
- b. Справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- c. Справедлива стойност през печалба или загуба.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

- МСФО 9 (продължение)

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. Дружеството класифицира своите инструменти във фаза 1.

Размер на очакваната кредитна загуба:

	2022 г.	2021 г.
Очаквана кредитна загуба	43	15

Приемането на тези изменения и разяснения към съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на дружеството.

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

- *Определение на счетоводните приблизителни оценки - изменения на МСС 8.* Изменението въвежда нова дефиниция за приблизителна счетоводна оценка, като разяснява разликата между промени в приблизителни счетоводни оценки, счетоводни политики и корекция на счетоводни грешки. С изменението се изяснява, че въздействието върху счетоводна приблизителна оценка на промяна във входяща информация или промяна в техниката на оценяване следва да се третира като промена в счетоводните приблизителни оценки, ако съответните промени не са резултат от коригиране на грешки от предходен период. Изменението е прието от ЕС и следва да се прилага проспективно от 1 януари 2023 г.
- *Оповестяване на счетоводната политика - изменения на МСС 1 и МСФО Практически разяснение 2 Оповестяване на счетоводни политики*
При определяне на съществеността на информацията за счетоводната политика, следва да се вземат предвид както размера на сделките, така и други събития или условия и тяхното естество. Заменено е изискването дружествата да оповестяват значимите си счетоводни политики с това да оповестяват съществените такива. Добавени са примери за обстоятелства, при които е вероятно дружеството да счита, че информацията за счетоводната политика е съществена във връзка с прилагане на концепцията за същественост. Изменението е прието от ЕС и с дата за ефективно прилагане не по-рано от 1 януари 2023 г.
- *Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократни транзакции – изменения на МСС 12.* Освен с приетото през 2021 г. допълнително разяснение в параграф 15 от МСС 12, отнасящ се за изключенията за признаване на отсрочен данъчен пасив, когато същия възниква при първоначалното признаване на актива или пасива при сделка, която не представлява бизнес комбинация и към момента на извършване не влияе нито на счетоводния, нито на данъчния резултат с това изменение на счетоводния стандарт е добавено ново разяснение за още едно условие, което следва да бъде изпълнено за да може да се използва изключението за признаване – към момента на транзакцията не следва да възникват еднакви по стойност облагаема и подлежащи на приспадане данъчна временна разлика. Изменението е прието от ЕС и с дата за ефективно прилагане не по-рано от 1 януари 2023 г.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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)

е) Нови стандарти, разяснения и изменения, които все още не са приети от ЕС:

Ръководството на дружеството счита, че е подходящо да се оповести, че следните нови или ревизирани стандарти, нови разяснения и промени към съществуващи стандарти, които към отчетната дата са вече издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), но все още не са одобрени за прилагане от Европейската комисия и съответно, не са взети предвид при изготвянето на този финансов отчет.

- *Пасив по лизинг при продажба и обратно наемане – изменения на МСФО 16.* Изменението определя изискванията при оценяване на лизинговото задължение, произтичащо от сделка за продажба и обратен лизинг, за да се гарантира, че продавачът-лизингополучател не признава печалба или загуба, когато правото на ползване се запазва. Предстои да бъде прието от ЕС с дата на прилагане от 1 януари 2024 г.
- *Класификация на пасивите като текущи или нетекущи - изменения в МСС 1.* Измененията разясняват какво се има предвид под право да се отложи плащането; уточняват, че това право трябва да съществува към отчетната дата и ако има съпътстващи условия за упражняването му, те трябва да са изпълнени към отчетната дата; също така, се уточнява, че класификацията на пасива не зависи от вероятността за упражняване на това право, т.е. не зависи от намеренията на ръководството. Измененията обясняват, че са налице права, ако се спазват ковенантите в края на отчетния период. Измененията ще се прилагат ретроспективно от отложената дата - 1 януари 2024 г., като се разрешава и тяхното по-ранно прилагане.
- *Продажба или внасяне на активи между инвеститор и неговото асоциирано предприятие или съвместно предприятие - изменения на МСФО 10 и МСС 28.* Измененията имат за цел да предоставят последователен набор от принципи, които да бъдат прилагани в подобни случаи. Измененията адресират противоречието между МСФО 10 и МСС 28 по отношение на отчитането на загубата на контрол върху дъщерно дружество, което е продадено или е внесено в асоциирано или съвместно предприятие. Предстои да бъде определена датата на влизане в сила от СМСС.
- *МСФО 14 Отсрочени сметки при регулирани цени.* Този счетоводен стандарт позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база. ЕК е взела решение да не открива процеса по приемането на този междинен стандарт и да изчака окончателния МСФО стандарт.

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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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

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 2022 г. и 2021 г., са следните:

Валута	2022 г.	2021 г.
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.83371	1.72685

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.

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

Застрахователните договори са тези, при които Дружеството поема съществен застрахователен риск (в общия случай 10%) от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента.

Застрахователен е всеки риск, различен от финансов, прехвърлен от притежателя на застрахователния договор към емитента. Договори, които излагат емитента си на финансов риск без значителен застрахователен риск, не са застрахователни договори.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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

Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените фактори: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни курсове, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск. Договори, при които прехвърленият застрахователен риск от застрахованото лице към Дружеството не е съществен, се класифицират като инвестиционни договори.

Класификацията на всеки един тип договор, сключван от дружеството, като застрахователен се извършва на база на тест за съществен застрахователен риск.

Критерии за определяне на съществен застрахователен риск са:

- А) Определяне на застрахователното събитие;
- Б) Установяване, че застрахователното събитие има неблагоприятно въздействие върху застрахования;
- В) Установяване на сценарий/вариант, при който възниква застрахователното събитие;
- Г) Определяне сумата на плащането от застрахователя
- Д) Определяне на друг сценарий, в който застрахователното събитие не се случва
- Е) Установяване, че (е) също има търговски характер
- Ж) Определяне на печалбата от (ж)
- З) Сравняване на (д) и (з). Ако е необходимо, сравняване на актюерските и финансовите еквиваленти.
- И) Установяване дали (д) е значително повече от (з). Ако да, тогава договорът е застрахователен.

На база на критериите, описани по-горе, всички договори на дружеството се определят като застрахователни.

Презастрахователни договори

Презастрахователните договори представляват сключени от Дружеството договори с презастрахователи, съгласно които срещу отстъпване на част от застрахователна премия Дружеството прехвърля част от поетите от него рискове по един или повече застрахователни договори. Очакваните ползи за Дружеството, произтичащи от сключените презастрахователните договори, се признават като презастрахователни активи.

Тези активи включват краткосрочни задължения на презастрахователите, както и вземания, които зависят от очакваните обезщетения и ползи, произтичащи от съответните презастраховани застрахователни договори. Сумите, възстановими от или на презастрахователите, се оценяват съвместно със сумите, свързани с презастрахованите застрахователни договори и в зависимост от условията на всеки презастрахователен договор. Презастрахователните задължения са предимно премии, дължими по презастрахователни договори и се признават като разход при възникване на задължението.

Дружеството преглежда презастрахователните активи за обезценка ежегодно. Ако съществува обективно доказателство за обезценка на презастрахователен актив, Дружеството намалява балансовата му стойност до възстановимата и признава загуба от обезценка в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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

Дружеството получава обективно доказателство, че даден презастрахователен актив трябва да бъде обезценен, като използва същия процес възприет за финансовите активи, отчитани по амортизируема стойност. Загубата от обезценка също се изчислява, като се използва методът, използван за тези финансови активи.

Премиите, цедирани от Дружеството, се записват като разход в рамките на застрахователния резултат в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Презастрахователните комисионни се изчисляват на база на цедирани премии, записани съгласно съответния презастрахователен договор.

Комисионните и възстановените от презастрахователи претенции се признават в рамките на резултата от застрахователна дейност в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Вземания и дължими суми, свързани със застрахователни договори

Вземанията и дължимите суми са регистрирани, когато трябва да бъдат получени или изплатени. Те включват дължими суми на и от агенти, брокери и застраховани лица.

Ако съществува обективно доказателство за обезценка на застрахователни вземания, Дружеството намалява балансовата стойност на застрахователните вземания и признава тази загуба от обезценка в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Дружеството оценява обективното доказателство, че дадено застрахователно вземане трябва да бъде обезценено, като използва същия процес възприет за заемите и вземанията.

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. Застрахователни (технически) резерви

Застрахователните резерви се състоят от:

- резерв за предстоящи плащания (включващ резерв за предявени, но неизплатени претенции и резерв за възникнали, но непредявени претенции)
- резерв за неизтекли рискове
- математически резерв
- пренос-премиен резерв
- резерв по застраховка “Живот”, свързана с инвестиционен фонд.
- резерв за бъдещо участие в дохода
- резерв за бонуси и отстъпки
- отсрочени аквизиционни разход

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.5. Застрахователни (технически) резерви (продължение)

Техническите резерви се изчисляват по всеки вид застраховка, за която е получен лиценз, като частта на презастрахователите не се приспада. Застрахователно-техническите резерви са установени по актюерски методи съгласно нормативната уредба по застраховане в Република България.

Застрахователните резерви са представени като разходи при заделянето им и като приходи при освобождаването им.

Пренос-премийен резерв

Пренос-премийният резерв се образува за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен договор след края на отчетния период. Образува се на база на признатия премиен приход в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Пренос-премийният резерв включва частта от премиения приход по застрахователните договори, действащи към края на отчетния период, отнасяща се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или датата на следващ падеж на премията. Размерът на резерва се изчислява по метода на точната дата. Премията, която се пренася за следващия отчетен период, се определя в зависимост от датата, на която договорът влиза в сила, и датата на изтичането на срока му или датата на следващ падеж на премията; премията се умножава с коефициент на разсрочване, получен като съотношение между броя на дните, през които договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период, разделен на срока на договора или датата на следващ падеж на премията, изразен в брой дни.

В случаите на отчетените като приход, но неполучени премии, при които аквизиционни разходи, данъци, такси и отчисления във фондове се разсрочват, пренос-премийният резерв включва частта от премиения приход по договорите, действащи към края на отчетния период, отнасяща се за времето между края на отчетния период и датата на следващ падеж на премията.

Дял на презастрахователя в заделения пренос-премийен резерв

Образува се на база на признатите като отстъпени премии по презастраховане в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход. Пренос-премийният резерв за презастрахователите се изчислява на същия принцип на изчисление както при brutния резерв, като се взема под внимание разпределението на риска по застрахователните договори и се приспадат презастрахователните комисионни.

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се образува за покриване на обезщетения, суми и други плащания по силата на застрахователни договори, както и на свързаните с тях разходи, по претенции, възникнали преди края на отчетния период, независимо дали са предявени или не, и които не са платени към същата дата. Резервът трябва да отчита всички известни фактори и обстоятелства, които влияят на крайната стойност на плащанията. Резервът за предстоящи плащания включва:

- Резерв за Предявени, но неизплатени претенции
- Резерв за Възникнали, но непредявени претенции
- Резерв за Разходи за уреждане на претенциите.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.5. Застрахователни (технически) резерви (продължение)

Резерв за предстоящи плащания (продължение)

При определяне на резерва не се извършва дисконтиране или намаления в резултат на определяне на настоящата стойност на претенции, които се очаква да бъдат платени в бъдеще.

Резерв за предявени, но неизплатени претенции

Резервът за предстоящи плащания във връзка с предявени, но неизплатени претенции се определя по метода „Претенция по претенция“ за всяка една предявена претенция към 31 декември 2022 г., но неизплатена към края на отчетния период, както и разходите, които предстоят да бъдат извършени по уреждането на тези претенции. Всички претенции по застрахователни договори, предявени по съдебен ред, за които Дружеството е уведомено и по които няма произнасяне на съда, или които са били отхвърлени на предходна инстанция, преди решението да е влязло в сила, се включват в резерва по цената на иска заедно с дължимите лихви и известните разноси по делата, като се редуцират с коригиращ коефициент.

Претенциите предявени по съдебен ред, по които има произнасяне на съда, се включват в резерва с пълния размер на уважената претенция, включително присъдените лихви и разноси.

Резерв за възникнали, но непредявени претенции

Резервът за предстоящи плащания във връзка с възникнали, но непредявени претенции включва сумата на регистрирани претенции по определено събитие, настъпило преди счетоводния период и сумата на претенциите, които могат да бъдат предявени. Дружеството образува Резерв за възникнали, но непредявени претенции на база верижно-стълбов метод на база акумулирани стойности на предявените претенции, при използване на коефициенти за развитие, получени по данни на застрахователя като средно аритметични стойности на коефициентите на развитие по отделни години на събитие, при отчитане на тенденциите на промяна в стойността на коефициентите и при изглаждане на техните стойности.

Математически резерв

Изчислява се по ретроспективен метод и представлява разликата между настоящата стойност на очакваните бъдещи застрахователни плащания и настоящата стойност на очакваните бъдещи нетни премии, както и разликата между настоящата стойност на очакваните бъдещи административни разходи, включени в застрахователно-техническия план и настоящата стойност на добавката за административни разходи в очакваните бъдещи премии.

Резерв по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд

Образува се за покриване на задълженията на застрахователя по застрахователни договори, при които инвестиционният риск се носи от застрахования или трето ползващо се лице. Резервът включва задълженията на застрахователя, които се определят от стойността и/или нетния доход от предварително определени в застрахователния договор активи или индекс. Нетният доход може да бъде намален с разходи за управление на инвестиционния фонд, чийто размер не може да е по-висок от 10% от реализирания нетен доход.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.5. Застрахователни (технически) резерви (продължение)

Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове се образува за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв.

Дружеството образува резерв за неизтекли рискове, когато теста за адекватност на застрахователните резерви покаже необходимостта от такива.

Резерв за бъдещо участие в дохода

Резервът за бъдещо участие в дохода се образува по застраховките със спестовен елемент за покриване на очакваните бъдещи неблагоприятни отклонения в дохода от инвестиции. Резервът за бъдещо участие в дохода се използва за допълване на дохода за разпределение по застрахователните договори или за попълване недостига на доход от инвестиции за покриване на техническата лихва. Източник за образуване на резерва за бъдещо участие в дохода е разликата между дохода от инвестиции, намален с техническата лихва, и действително разпределената сума на застрахованите лица.

Резерв за бонуси и отстъпки

Към 31 декември 2022 г. Дружеството заделя резерв за бонуси и отстъпки по договор за активно презастраховане с клауза за участие в печалбата. При квота на щета под 80 %, дружеството се ангажира да изплати 75% от 25% от положителния технически резултат. Портфейлът от договори по активно презастраховане е следствие на сливането на Групама Животозастраховане ЕАД и Групама Животозастраховане Експрес ЕАД, осъществено на 31 май 2020 г.

Отсрочени аквизиционни разходи

Комисионни и други аквизиционни разходи, свързани с новосключени или с подновяването на съществуващи договори, се представят като актив. Отложените аквизиционни разходи впоследствие се амортизират съобразно срока на застрахователната полица.

Тест за достатъчност на застрахователните резерви (LAT тест)

Към датата на финансовия отчет се извършват тестове за адекватност на задълженията, за да се гарантира адекватността на задълженията по застрахователните договори. При извършването на тези тестове се изчислява настоящата стойност на бъдещи парични потоци, съгласно поетите задължения по застрахователните договори.

При това изчисление се прави най-добра оценка на бъдещите разходи за покриване на щети и административни разходи. За изчисляване на настоящата стойност се използва свободен от риск лихвен фактор.

2.6. 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 2022 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.

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 2022 и 2021 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 инструменти

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории – депозити и вземания от финансови институции (като част от общата класификация за заеми и вземания), заеми и вземания, финансови активи на разположение за продажба, финансови активи, държани за търгуване (вкл. финансови активи, държани за търгуване, свързани със застрахователни продукти). Класификацията зависи от целта, за която са придобити финансовите активи. Ръководството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното признаване и извършва последваща преценка към всяка отчетна дата.

Заеми и вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Тези, със срок по-голям от дванадесет месеца от датата на финансовия отчет, се класифицират като нетекущи заеми и вземания. Заемите и вземанията се признават първоначално по справедлива стойности впоследствие се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективната лихва, намалена с обезценка.

Методът на ефективния лихвен процент е метод на изчисление на амортизираната стойност на финансов актив/пасив и за разпределение на прихода/разхода за лихви през съответния период.

Ефективният лихвен процент е процентът, който дисконтира очакваните парични постъпления/плащания до нетната балансова стойност на финансовия актив/пасив на база предполагаемия живот на този актив/пасив или ако е подходящо, за по-къс период.

Обезценката на кредити и вземания се начислява, когато има обективно доказателство, че Дружеството няма да може да събере всички дължими суми съгласно първоначалните им условия.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.11. Финансови инструменти (продължение)

Депозитите и вземанията от финансови институции като част от общата класификация за заеми и вземания

Депозитите и вземанията от финансови институции са оценени по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент. Методът на ефективния лихвен процент е метод на изчисление на амортизираната стойност на финансов актив/пасив и за разпределение на прихода/разхода за лихви през съответния период.

Ефективният лихвен процент е процентът, който дисконтира очакваните парични постъпления/плащания до нетната балансова стойност на финансовия актив/пасив на база предполагаемия живот на този актив/пасив или ако е подходящо за по-къс период.

Обезценката на кредити и вземания се начислява, когато има обективно доказателство, че Дружеството няма да може да събере всички дължими суми съгласно първоначалните им условия.

Финансови активи, на разположение за продажба

Финансови активи, на разположение за продажба са недеривативни активи, които са предназначени за тази категория, или не са класифицирани в други категории. Покупките и продажбите на финансови активи се отчитат като се взема предвид датата на търгуване, т.е. датата на която Дружеството се ангажира с покупка или продажба на актива.

Инвестициите първоначално се признават по справедливата стойност плюс разходите по сделката за всички финансови активи, които не се водят по справедливата стойност в печалбата или загубата.

Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на паричните потоци от инвестиции са изтекли или са били прехвърлени и Дружеството е прехвърлило в съществена степен всички рискове и изгоди от собствеността.

Финансови активи, на разположение за продажба се отчитат в следващите отчетни периоди по справедлива стойност. Промените в справедливата стойност на финансовите активи класифицирани като активи, на разположение за продажба се признават в други всеобхватен доход (респективно в преоценъчен резерв на собствения капитал).

Когато финансовите активи, класифицирани като активи, на разположение за продажба се продават или обезценяват, натрупаните корекции на справедливата стойност се включва в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход като нетни реализирани печалби или загуби от финансови активи на разположение за продажба.

Справедливата стойност на котираните инвестиции се определя на база данните за цените „купува“ на пазара. Ако пазарът на финансовите активи е неактивен (и за нерегистрирани ценни книжа), Дружеството установява справедливата стойност, използвайки техники за оценяване, които включват използването на най-скорошни пазарни сделки с аналогични инструменти, анализ на дисконтирани парични потоци и модели за оценка на опции, отразяващи максимално пазарните условия и колкото се може по-малко информация, специфична за конкретната компания.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.11. Финансови инструменти (продължение)

Дружеството управлява активно своите финансови активи на разположение за продажба, като при текущата си оценка взема предвид дългосрочната си стратегия за ограничаване на загубите в справедливата стойност, които са резултат от намаляващия срок до края на падежа на съответния актив (по отношение на лихвоносните инструменти с фиксиран матуритет).

Както е оповестено в прил. 13 „Финансови активи на разположение за продажба“ Дружеството извършва ежегодна оценка на очакванията стойност при продажба преди настъпване на падеж на финансовите активи на разположение за продажба и промяната в приблизителната оценка е отчетена в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба, държани за търгуване (включително финансови активи, държани за търгуване, свързани със застрахователни продукти)

Финансови активи, държани за търгуване, са активи, които са придобити с цел печалба от краткосрочни колебания в цената или дилърския марж, или са включени в портфейл, за който е характерно търгуване с краткосрочно извличане на печалба.

Финансовите активи, държани за търгуване, първоначално се отчитат по справедлива стойност, включително разходи по сделката, след което се преоценяват по справедлива стойност като се използват текущи пазарни цени, валидни към датата на отчета. Всички реализирани и нереализирани печалби и загуби се отразяват като нетна печалба от търговия в периода, в който възникват.

Лихвите, получени за срока на държане на финансовите активи за търгуване, се отчитат като приход от лихви. Покупките и продажбите на финансови активи се отчитат като се взема предвид датата на търгуване, т.е. датата на която Дружеството се ангажира с покупка или продажба на актива.

Дружеството оценява като Финансови активи по справедлива стойност през печалба и загуба, държани за търгуване както клиентските дялове в инвестиционни фондове, базирани на застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, така и собствения си портфейл от такива дялове.

Към 31 декември 2022 г. стойността на клиентските дялове в инвестиционни фондове е 5,007 хил. лв., а стойността на собствените дялове в инвестиционни фондове е 506 хил. лв.

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.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.12. Обезценка на финансовите активи (продължение)

Финансови активи по амортизируема стойност (продължение)

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:
 - 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).

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

2.12. Обезценка на финансовите активи (продължение)

Финансови активи по амортизируема стойност (продължение)

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 вноса 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.

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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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.

(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 основанията 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 внесенния капитал, нетно от данъчни облекчения.

2. Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

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

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

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) Приблизителна преценка за бъдещи плащания и премии, произтичащи от дългосрочни застрахователни договори и свързаните с тях отложени аквизиционни разходи

Определянето на задълженията по дългосрочни застрахователни договори зависи от приблизителни оценки, направени от Дружеството. Приблизителни преценки са направени по отношение на очаквания брой на смъртни случаи за всяка от годините, в които Дружеството е изложено на риск.

Тези преценки се основават на националните таблици за смъртност, които са коригирани с ефекти от историческия опит на Дружеството.

Очакваният брой на смъртните случаи, определя стойността на изплащаните доходи и стойността на премиите. Основният източник на несигурност е, че епидемиите, като СПИН и Ковид - 19 и широкообхватните промени в начина на живот като хранене, пушене и вредни навици, биха могли да доведат в бъдеще до значително по-лоши нива на смъртност, в сравнение с миналото, за възрастовите групи, в които дружеството има значителна експозиция на риска "смърт".

Някои от горепосочените фактори вече е бил разгледан от компанията, като, факторът СПИН е изключен риск, докато при някои от застрахователните продукти на Дружеството пандемичния риск, свързан с Ковид – 19 не е изключен, тегло, тютюнопушене, професионалните и вредните навици се обсъждат в процеса на подписване на застрахователния договор. Този риск е намален с продължаващото подобряване на медицинските грижи и социални условия, които биха могли да доведат до подобряване на фактора дълголетие. Следователно, излагането на Дружеството на риска "смърт" е ограничено.

(1) Процес на вземане на решения на база предположения

За дългосрочни застрахователни договори с фиксирани и гарантирани условия, оценките се извършват на два етапа. Приблизителните оценки за бъдещите смъртни случаи, доброволното прекратяване на договори, възвръщаемостта на инвестициите и административните разходи са направени в началото на договора и формират допусканията, използвани за изчисляване на задълженията по време на срока на договора.

Към предположенията се добавя и марж за риск и несигурност. Тези предположения са "заклучени" за срока на договора. Нови прогнози се правят всяка следваща година, с цел да се определи дали предишните задължения са достатъчни от гледна точка на последните оценки. Ако задълженията се считат за подходящи, предположенията не се променят. Ако те не са подходящи, предположенията са променят ("отключват"), за да отразят най-добрите приблизителни оценки.

Основна характеристика на изследването на адекватността за тези договори е, че ефектите от промените в предположенията за измерване на задълженията и свързаните с тях активи, не са симетрични.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

3.1. Основни приблизителни оценки и преценки (продължение)

Не всяко подобрение в приблизителните преценки оказва влияние върху стойността на задълженията, докато сериозното им влошаване предполага незабавни действия за постигане адекватност на задълженията.

Смъртност

Като подходяща е избрана базовата таблица за смъртност 2000 – 2002 г.

Дружеството не разполага с достатъчно надеждна база данни, въз основа на които да образува свои собствени таблици за смъртност. Освен това, на пазара няма застрахователни таблици за смъртност, има единствено общи таблици за смъртността на населението. В последните години по отношение на щетимостта опитът показва, че смъртността ще е много по-ниска, отколкото очакваните нива в таблиците за смъртност на населението.

Неработоспособност

Нивата на фактора неработоспособност са получени чрез изследване на опита на пазара, коригирани при необходимост според собствения опит на компанията.

Анулиране/Запазване

За определяне нивата на анулиране/запазване на застрахователните договори са използвани статистически методи и изследване на опита на компанията през последните години. Нивата на анулиране на договори варират в зависимост от начина на плащане.

Възвръщаемост на инвестициите

Правят се приблизителни оценки и по отношение на бъдещите приходи от инвестиции, възникващи от активите, обезпечаващи дългосрочни застрахователни договори. Тези приблизителни оценки се базират върху текущата пазарна възвръщаемост, както и върху очакванията за бъдещото икономическо и финансово развитие.

Средният очакван размер на приходите от инвестиции е 1.22%. При отклонение 1% на средната бъдеща възвръщаемост от инвестициите от преценката на ръководството застрахователната отговорност ще се увеличи или намали с 5 хил. лв. В този случай няма да е налице облекчение, произтичащо от презастрахователни договори.

(2) Промяна в предположенията

Дружеството не променя предположенията си относно застрахователните договори, обекти на настоящото оповестяване.

(3) Анализ на чувствителността

Следващата таблица представя чувствителността на стойността на застрахователните задължения по отношение на движението в допусканията, използвани при приблизителната оценка на тези застрахователни задължения.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

3.1. Основни приблизителни оценки и преценки (продължение)

За задълженията по дългосрочни застрахователни договори с фиксирани и гарантирани условия, промените в предположенията няма да предизвикат промяна в размера на отговорността, освен ако промяната е достатъчно тежка, за да доведе до задължение за корекция на тест за адекватност.

Таблицата по-долу показва нивото на съответната променлива, която ще предизвика корекция, а след това показва промяната на задълженията в резултат на по-нататъшно влошаване на променливата.

Променлива	Влошаване на променливата	Неблагоприятна промяна на задълженията	Благоприятна промяна на задълженията
Влошаване на смъртността	+10.00%	2,0	-
Намаление на дисконтовия фактор	-1.00%	237,0	-

(б) Окончателно задължение, възникващо от претенции, по застрахователни договори

Оценката на крайното задължение, възникващо от претенции по застрахователни договори, представлява най-важната счетоводна приблизителна оценка на Дружеството. Съществуват няколко източника на несигурност, които трябва да бъдат взети под внимание при оценката на задължението, което Дружеството ще трябва да плати в крайна сметка по такива претенции. Приблизителните оценки и преценки обаче се извършват непрекъснато и се базират върху историческия опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита че са разумни при съществуващите обстоятелства.

Дружеството счита, че отговорността за настъпили, но непредявени претенции към края на годината е адекватна.

(в) Застрахователни договори

Характера на бизнеса налага употребата на счетоводни пресмятания, за да се определи очакваните обезщетения, които могат да се претърпят от Дружеството за застрахователните договори подписани на датата на финансовия отчет. Всяко обезщетение е разгледано на база на обстоятелствата около плащането, на база на цялата информация, която е на разположение на специалистите по уреждания на обезщетения и на база на историческите тенденции за такива щети. Оценката на обезщетенията са редовно разглеждани и допълвани, когато нова информация е достъпна. Застрахователни задължения са представени на база на достъпната информацията и на база на статистическите и практични оценки.

Поради това, експозицията на Дружеството на риск от смъртност, макар и да съществува, е ограничена. Наблюдава се съществена несигурност обаче по отношение на влиянието на епидемиите и промените в стила на живот като тютюнопушене, хранителни навици и навиците за физическа дейност, които могат да доведат до влошаване на показателите за смъртност.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

3.1. Основни приблизителни оценки и преценки (продължение)

Дружеството прави нужните преценки за броя на смъртните случаи, застрахователни приходи, инвестиционните приходи и административните разходи при сключването на дългосрочните застрахователни договори с фиксирани и гарантирани условия и договори с елемент на допълнителен негарантиран доход. Груповите животозастрахователни договори дават на Дружеството договорното право да увеличи премиите, фактурирани в бъдещи години, с оглед на новия опит по отношение на смъртността.

(г) 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.

(д) 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).

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 2021 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.

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

3.2. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки (продължение)

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.

(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 котирувани 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.

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

3.2. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки (продължение)

(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. 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.

4. Управление на риска (продължение)

4.1. Застрахователен риск (продължение)

Премиен 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.

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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

4. Управление на риска (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 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.

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 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%

31 декември 2021 г.

	Брой щети	Застрахователна сума	% обща застрахователна сума
0 - 5,000	220	422,993	4%
5,000-10,000	158	2,561,044	27%
10,000-25,000	96	3,634,398	39%
25,000-50,000	135	1,049,678	11%
Над 50,000	13	1,750,152	19%
Общо	622	9,418,265	100%

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

4. Управление на риска (продължение)

4.1. Застрахователен риск (продължение)

Концентрация на застрахователен риск (продължение)

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.

Застрахователен риск - анализ на чувствителността

Печалбата и загубата и застрахователните задължения са предимно чувствителни към промени в квотата на щетимост, коефициент на предсрочно прекратяване на договори, ставката на разходите, които се оценяват за изчисляване на адекватна стойност на застрахователните задължения по време на LAT (тест за адекватност на задълженията).

Дружеството е преценило ефекта върху печалбата за годината и капитала в края на годината на база промените в ключовите параметри, които имат материален ефект върху тях.

Таблицата по-долу представя чувствителността на печалба към основните допустими стойности за оценка на застрахователните задължения:

Променлива	Промяна в променливата	Благоприятна промяна в печалбата и загубата	Неблагоприятна промяна в печалбата и загубата
Квота на щетите	+/-10%	2,135	(2,135)
Коефициент на разходите	+/-10%	2,500	(2,500)

Анализът на чувствителността представен отгоре е валиден за 2022 г.

Направена е симулация на резултатите като последователно са променени основните фактори:

- При симулирано увеличение на квотата на щетимост, се получава намаляване на печалбата.

- При симулирано увеличение на нетната квота на разходите с 10% се получава намаляване на печалбата.

При симулирано намаление на дисконтовия фактор с -1%, това би довело до необходимостта за заделяне на допълнителни резерви за сумата от 237 хил. лева.

От изследваните възможни колебания в основните рискови фактори се вижда, че техният ефект върху печалбата и собствения капитал може да бъде обезпечен за сметка на собствените средства на компанията или компанията има адекватно ниво на капитализация.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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
2017	2,875	3,983	4,043	4,414	4,432	4,502
2018	3,140	4,237	4,434	4,592	4,602	
2019	3,858	5,318	5,416	5,442		
2020	3,859	6,926	7,081			
2021	5,569	7,553				
2022	4,267					
Общо	23,568	28,017	20,974	14,448	9,034	4,502

Заявяване на искове

Година на събитието	Закъснение в години					
	0	1	2	3	4	5
2017	4,627	4,633	4,639	137	120	137
2018	5,071	5,138	5,154	245	231	
2019	5,939	5,973	5,968	216		
2020	8,368	8,403	8,403			
2021	9,439	9,444				
2022	6,880					
Общо	40,324	33,591	24,164	598	351	137

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 2022 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 31.12.2022 г.	Общо	A	AA	AAA	BBB	BB	Нерейтинго- вани
Пари и парични еквиваленти	2,538	243	-	-	2,086	-	209
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	738	-	-	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	32,905	-	-	-	32,905	-	-
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	5,007	-	-	-	-	-	5,007
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	8,836	1,893	124	727	2,997	809	2,286
Вземания по застрахователни договори	2,417	-	-	-	-	-	2,417
Вземания по презастрахо- вателни договори	43	-	-	-	-	-	43
Други финансови активи	41	-	-	-	-	-	41
Общо финансови активи	52,525	2,136	862	727	37,988	809	10,003

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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 31.12.2021 г.	Общо	A	AA	AAA	BBB+	BBB	Нерейтинго- вани
Пари и парични еквиваленти	1,498	-	-	-	-	1,409	89
Депозити и вземания от финансови институции	7,365	-	-	-	738	6,627	-
Финансови активи на разположение за продажба	44,873	-	-	-	-	44,873	-
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	6,666	-	-	-	-	-	6,666
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	444	-	-	-	-	-	444
Вземания по застрахователни договори	3,224	-	-	-	-	-	3,224
Вземания по презастрахо- вателни договори	396	-	-	-	-	-	396
Други финансови активи	3	-	-	-	-	-	3
Общо финансови активи	64,469	-	-	-	738	52,909	10,822

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.

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.

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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

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 2022 г. и към 31 декември 2021 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 2022 г. и 31 декември 2021 г. е както следва:

Към 31.12.2022 г.

Финансови активи	Щатски		Евро	Общо
	Лева	долари		
Финансови активи на разположение за продажба	21,484	-	11,421	32,905
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	-	-	5,007	5,007
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	-	-	8,836	8,836
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	-	738
Други финансови активи	41	-	-	41
Вземания по застрахователни договори	2,417	-	-	2,417
Вземания по презастрахователни договори	-	-	43	43
Пари и парични еквиваленти	995	15	1,528	2,538
Общо финансови активи	25,675	15	26,835	52,525
Финансови пасиви				
Застрахователни резерви	(16,610)	-	(12,003)	(28,613)
Други задължения	(1,792)	-	(5,915)	(7,707)
Общо финансови пасиви	(18,402)	-	(17,918)	(36,320)
Нетна валутна позиция	7,273	15	8,917	16,205

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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 31.12.2021 г.

Финансови активи	Лева	Щатски долари	Евро	Общо
Финансови активи на разположение за продажба	25,625	-	19,248	44,873
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	-	-	6,666	6,666
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	-	-	444	444
Депозити и вземания от финансови институции	7,365	-	-	7,365
Други финансови активи	3	-	-	3
Дял на презастрахователи в застрахователните резерви	3,224	-	-	3,224
Вземания по застрахователни договори	-	-	396	396
Пари и парични еквиваленти	761	13	724	1,498
Общо финансови активи	36,978	13	27,478	64,469
Финансови пасиви				
Застрахователни резерви	(17,924)	-	(15,352)	(33,276)
Други задължения	(3,943)	-	(3,213)	(7,156)
Общо финансови пасиви	(21,867)	-	(18,565)	(40,432)
Нетна валутна позиция	15,111	13	8,913	24,037

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

4.2.3. 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 31.12.2022 г.

	Ефект върху собствения капитал
Промяна в цената на лихвоносните активи	8,059
Промяна в стандартната крива на доходност	126
Общо	8,185

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, 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. 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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

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	Към 31.12.2022 г.				
	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Безсроч- ни	Общо
Финансови активи					
Финансови активи На					
разположение за продажба:	5,093	11,030	16,782	-	32,905
- В т.ч. Държавни ценни книжа	5,093	11,030	16,782	-	32,905
Дялове в инвестиционни фондове					
на застраховани лица	869	3,717	421	-	5,007
Дялове в инвестиционни фондове					
на Дружеството	-	-	-	8,836	8,836
Вземания по застрахователни					
договори	2,417	-	-	-	2,417
Вземания по презастрахователни					
договори	43	-	-	-	43
Парични средства и парични					
еквиваленти	2,538	-	-	-	2,538
Депозити и вземания от					
финансови институции	738	-	-	-	738
Други финансови активи	41	-	-	-	41
Общо финансови активи	11,739	14,747	17,203	8,836	52,525
Финансови пасиви					
Застрахователни резерви	(14,546)	(6,586)	(7,481)	-	(28,613)
Други финансови задължения	(6,555)	(869)	(283)	-	(7,707)
Общо финансови пасиви	(21,101)	(7,455)	(7,764)	-	(36,320)
Разлика в падежите на активи и пасиви	(9,362)	7,292	9,439	8,836	16,205

Оповестената по-горе матуритетна структура на дяловете в инвестиционни фондове на застрахованите лица в размер на 5,007 хил. лв. (към 31 декември 2021 г: 6,666 хил. лв.) е базирана на падежната структура на застрахователните полици, с които тези инвестиции са свързани.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

					Към 31.12.2021 г.
МАТУРИТЕТ					
	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Безсроч- ни	Общо
Финансови активи					
Финансови активи На разположение за продажба:					
- В т.ч. Държавни ценни книжа	6,333	12,105	26,435	-	44,873
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	6,333	12,105	26,435	-	44,873
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	2,566	3,597	503	-	6,666
Вземания по застрахователни договори	-	-	-	444	444
Вземания по презастрахователни договори	3,224	-	-	-	3,224
Парични средства и парични еквиваленти	396	-	-	-	396
Депозити и вземания от финансови институции	1,498	-	-	-	1,498
Други финансови активи	7,365	-	-	-	7,365
Общо финансови активи	3	-	-	-	3
Общо финансови активи	21,385	15,702	26,938	444	64,469
Финансови пасиви					
Застрахователни резерви	(14,129)	(7,937)	(11,210)	-	(33,276)
Други финансови задължения	(5,796)	(1,105)	(255)	-	(7,156)
Общо финансови пасиви	(19,925)	(9,042)	(11,465)	-	(40,432)
Разлика в падежите на активи и пасиви	1,460	6,660	15,473	444	24,037

Държавни ценни книжа, групирани по експозиция по държави и по матуриет по тяхната балансова стойност:

				Към 31.12.2022 г.
МАТУРИТЕТ				
Финансови активи на разположение за продажба	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
-Държавни ценни книжа, емитирани от Република България	5,093	11,030	16,782	32,905
МАТУРИТЕТ				Към 31.12.2021 г.
Финансови активи на разположение за продажба	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
-Държавни ценни книжа, емитирани от Република България	6,333	12,105	26,435	44,873

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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 2022 и 2021 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 7,400 хил. лв.

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

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	15,701	13,392
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	7,400	7,400
Капиталова адекватност	2022 г.	2021 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	113%	147%
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	239%	262%

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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 31.12.2022 г. и към 31.12.2021 г. Дружеството не притежава финансови активи или пасиви, упоменати в ниво 2 и ниво 3.

	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
	Ниво 1	Ниво 1
Финансови активи на разположение за продажба:		
- Държавни ценни книжа	32,905	44,873
Финансови активи, държани за търгуване:		
- Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	5,007	6,666
- Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	8,836	444
Финансови активи на разположение за продажба	46,748	51,983

6. Приход от застрахователни премии

	2022 г.	2021 г.
Застрахователни договори		
–Записани премии	21,503	21,550
–Промяна в пренос-премийния резерв	178	642
–Промяна в математическия резерв	2,702	2,724
–Промяна в резерва по застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд	1,658	(708)
–Промяна в резерва за бъдещо уч. в печалбата	(1)	133
Презастрахователни договори		
– Отстъпени премии	(319)	(407)
Общо реализирани застрахователни премии	25,721	23,934

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

6. Приход от застрахователни премии (продължение)

Записани премии по продукти:	2022 г.	2021 г.
Живот		
Индивидуална застраховка „Живот“	668	903
- В т.ч. Смесена Застраховка „Живот“	546	761
- В т.ч. Застраховка „Живот“ за пенсия или рента	122	142
Групова застраховка „Живот“	2	3
Застраховка „Живот на кредитополучатели“	19,423	18,521
Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд	749	1,110
	20,842	20,537
Злополука		
Индивидуална застраховка „Злополука“	405	459
Групова застраховка „Злополука“	2	2
Застраховка „Злополука на картодържатели“	32	85
Застраховка „Злополука на кредитополучатели“	222	467
	661	1,013
Общо записани застрахователни премии	21,503	21,550

7. Застрахователни резерви

През 2022 г. и през 2021 г. се запазва начинът на представяне на пренос-премийния резерв, като се отчита брутната сума на пренос-премийния резерв, а отложените аквизиционни разходи се изчисляват и представят самостоятелно.

Таблиците по-долу отразяват застрахователните резерви по видове застраховки към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. както следва:

	2022 г.		2021 г.	
	Живот	Злополука	Живот	Злополука
Математически резерви	8,486	-	11,187	-
-застрахователни резерви	8,486	-	11,187	-
Пренос-премиен резерв	3,053	232	3,205	257
-застрахователни резерви	3,053	232	3,205	257
Резерви за предстоящи плащания	11,516	307	11,719	231
-застрахователни резерви	11,516	307	11,719	231
Резерв за бонуси и отстъпки	12	-	11	-
-застрахователни резерви	12	-	11	-
Резерв по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд	5,007	-	6,666	-
-застрахователни резерви	5,007	-	6,666	-
Салдо към 31 декември	28,074	539	32,788	488

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

7. Застрахователни резерви (продължение)

2022 г.	Математически резерви	Резерви за предстоящи плащания	Преносим премиен резерв	Резерв за бърз. уч. в печалбата	Резерв за бонуси и отстъпки	Математически резерв застр. Живот с инв. фонд	Общо резерви
Брутни застрахователни резерви към 31 декември 2021 г.	11,187	11,950	3,462	11	-	6,666	33,276
Промяна през годината							
- Увеличение	121,860	135,423	38,161	135	-	70,890	366,469
- Намаление	(124,561)	(135,549)	(38,339)	(134)	-	(72,549)	(371,132)
Салдо към 31 декември 2022 г.	8,486	11,824	3,284	12	-	5,007	28,613

2022 г.	Математически резерви	Резерви за предстоящи плащания	Преносим премиен резерв	Резерв за бърз. уч. в печалбата	Резерв за бонуси и отстъпки	Математически резерв застр. Живот с инв. фонд	Общо резерви
Дял на презастрахователя в застрахователните резерви към 31 декември 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
Промяна през годината							
- (Увеличение)	-	(235)	-	-	-	-	(235)
- Намаление	-	235	-	-	-	-	235
Салдо към 31 декември 2022 г.	-	-	-	-	-	-	-
Нетни резерви 31 декември 2022 г.	8,486	11,824	3,284	12	-	5,007	28,613

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

7. Застрахователни резерви (продължение)

	Математически резерви	Резерви за предстоящи плащания	Преносим премиен резерв	Резерв за бърз. уч. в печалбата	Резерв за бонуси и отстъпки	Математически резерв застр. Живот с инв. фонд	Общо резерви
2021 г.							
Брутни застрахователни резерви към 31 декември 2020 г.	-	-	-	-	-	-	-
Промяна през годината	13,911	11,370	4,104	9	136	5,957	35,487
- Увеличение							
- в т.ч. (увеличение) в резултат на бизнескомбинация	155,500	134,825	42,093	-	11	73,201	405,630
- Намаление	(158,224)	(134,245)	(42,735)	(9)	(136)	(72,492)	(407,841)
Салдо към 31 декември 2021 г.	11,187	11,950	3,462	-	11	6,666	33,276
	Математически резерви	Резерви за предстоящи плащания	Преносим премиен резерв	Резерв за бърз. уч. в печалбата	Резерв за бонуси и отстъпки	Математически резерв застр. Живот с инв. фонд	Общо резерви
2021 г.							
Дял на презастрахователя в застрахователните резерви към 31 декември 2020 г.	-	(833)	-	-	-	-	(833)
Промяна през годината							
- (Увеличение)	-	(1,154)	-	-	-	-	(1,154)
- Намаление	-	1,987	-	-	-	-	1,987
Салдо към 31 декември 2021 г.	-	-	-	-	-	-	-
Нетни резерви 31 декември 2021 г.	11,187	11,950	3,462	-	11	6,666	33,276

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

7. Застрахователни резерви (продължение)

Дружеството прилага изискванията на груповата политика, при която се извършват месечни операции по начисляване на техническите резерви, което е представено на ниво отделен вид технически резерв за 2022 г. и 2021 г. по-горе, като нетната промяна в техническите резерви е представена в общите данни за спечелените премии и техническите резерви.

През 2020 г., във връзка с портфолиото, придобито при сливането на Групама Животозастраховане ЕАД и Групама Животозастраховане Експрес ЕАД, осъществено на 31 май 2020 г., Дружеството заделя Резерв за бъдещо участие в печалбата, Резерв за бонуси и отстъпки и Математически резерв по застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд.

8. Отсрочени аквизиционни разходи

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Начално салдо	1,316	1,378
Амортизирани през годината	(1,316)	(1,378)
Отсрочени през годината	1,408	1,316
Общо	1,408	1,316

Съгласно извършената промяна в счетоводната политика през 2017 г., Дружеството отчита брутен размер на пренос-премийния резерв и отсрочени аквизиционни разходи отделно в своя Отчет за финансовото състояние.

	31 декември 2022 г.	31 декември 2021 г.
Смесена Застраховка „Живот“	66	87
Рискова Застраховка „Живот“ (вкл. застраховка „Живот на кредитополучатели“)	1,245	1,116
Застраховка „Живот“ за пенсия или рента	29	40
Застраховка Злополука	68	73
Общо отсрочени аквизиционни разходи	1,408	1,316

9. Изплатени обезщетения, нетно от презастраховане

Изплатените обезщетения включват както реално платените обезщетения, така и ликвидационните разходи по уреждане на щетите.

	2022 г.			2021 г.		
	Бруто	Презаст- раховане	Нето	Бруто	Презаст- раховане	Нето
Изплатени суми и обезщетения	6,793	(55)	6,738	9,483	(1,072)	8,411
Откупи и падежирали застраховки „Живот“	4,365	-	4,365	2,573	-	2,573
Промяна в резерва за предстоящи плащания	(126)	-	(126)	580	833	1,413
Общо застрахователни обезщетения	11,032	(55)	10,977	12,636	(239)	12,397

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

9. Изплатени обезщетения, нетно от презастраховане (продължение)

Изплатени застрахователни обезщетения по продукти:

	2022 г.	2021 г.
Изплатени обезщетения		
Живот:		
Групова застраховка „Живот”	-	1
Индивидуална застраховка „Живот”	16	86
Застраховка „Живот на кредитополучатели”	6,626	9,216
Застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд	-	10
	6,642	9,313
Злополука:		
Индивидуална застраховка „Злополука”	77	86
Групова застраховка „Злополука”	-	-
Застраховка „Злополука на кредитополучатели”	15	19
	92	105
Общо застрахователни обезщетения	6,734	9,418
Разходи за уреждане на застрахователни обезщетения	59	65
Общо изплатени обезщетения	6,793	9,483

10. Административни разходи и други разходи, нето

	2022 г.	2021 г.
Разходи за персонала	3,643	2,699
Външни услуги	1,348	1,322
Други разходи за дейността	289	296
Амортизация	599	555
- В т.ч. амортизация на активи с право на ползване	304	286
Разходи за осигуровки	461	367
Материали	128	78
Общо административни разходи	6,468	5,317

Възнаграждението за независим финансов одит за 2022 г. (на годишните отчети) е в размер на 105 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 2021 г. (на годишните отчети) е в размер на 98 хил. лв., разпределено както следва:

- За Мазарс ООД – 67 хил. лв.
- За Ейч Ел Би България ООД - 33 хил. лв.

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 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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

10. Административни разходи и други разходи, нето (продължение)

Договореното възнаграждение за 2021 г. възлиза на 27 хил. лв., разпределено както следва:

- За Мазарс ООД – 19 хил. лв.
- За Ейч Ел Би България ООД - 8 хил. лв.

През 2022 г. и през 2021 г. във връзка със задълженията си като част от групата на одитора на Групата 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. (2021 г.: 6 хил. лв.)

Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

Други приходи/(разходи) нето

	2022 г.	2021 г.
Други застрахователни приходи/(разходи) нето	(656)	(989)
- в т. ч. отписване на премия от предходна година	(401)	(311)
Извънредни приходи/(разходи) нето	34	95
Други приходи/(разходи) нето	(15)	(27)
Общо други (разходи)/приходи нето	(637)	(921)

11. Аквизиционни разходи, нетно от презастраховане

През 2017 г. Дружеството променя начина на представяне на аквизиционните разходи, като представя отсрочените аквизиционни разходи отделно от пренос-премийния резерв. През текущата и предходната година Дружеството запазва начина на представяне на аквизиционните разходи, като подробна информация за размера на отсрочените аквизиционни разходи е представен в Прил. 8 „Отсрочени Аквизиционни Разходи“.

	2022 г.	2021 г.
Комисионни по застраховки	6,048	5,502
Други аквизиционни разходи	226	148
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	(92)	62
Общо аквизиционни разходи	6,182	5,712

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

	2022 г.	2021 г.
Живот		
Индивидуална застраховка „Живот“	3	5
Застраховка „Живот на кредитополучатели“	5,827	5,129
Застраховка „Живот, свързана с инвестиционен фонд“	32	43
	5,862	5,177
Злополука		
Индивидуална застраховка „Злополука“	101	114
Застраховка „Злополука на кредитополучатели“	83	204
Застраховка „Злополука на картодържатели“	2	7
	186	325
Общо комисионни по застраховки	6,048	5,502

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

12. 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. (2021 г.: 7,337 хил. лв.).

	<u>31.12.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
Парични средства в каси		
- в български лева	2	1
- в чуждестранни валути	2	2
Парични средства в банки		
- в български лева	993	760
- в чуждестранни валути	1,541	735
Общо	<u>2,538</u>	<u>1,498</u>

	<u>31.12.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
Срочни депозити в лева		
- за срок, над 90 дни	738	7,365
Общо	<u>738</u>	<u>7,365</u>

	<u>31.12.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
Парични наличности в каса и по банкови сметки	2,538	1,498
Парични средства и парични еквиваленти, представени в отчета за паричните потоци	<u>2,538</u>	<u>1,498</u>
Депозити с матуритет над 3 месеца	738	7,337
Начислена лихва през отчет за печалбата или загубата	-	28
Общо депозити	<u>738</u>	<u>7,365</u>
Общо парични средства, парични еквиваленти и депозити	<u>3,276</u>	<u>8,863</u>

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

13. Финансови активи на разположение за продажба и финансови активи, държани за търгуване

13.1. Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи на разположение за продажба	Държавни ценни книжа
Балансова стойност към 1 януари 2021 г.	38,559
Начислена лихва	882
- <i>призната в отчета за печалбата или загубата</i>	549
Получени суми от купон /лихва/	(924)
Преоценка по пазарна цена нето през друг всеобхватен доход	(944)
Новопридобити	10,959
Отписани (падежирали/продадени)	(3,325)
Амортизация	(334)
Към 31 декември 2021 г.	44,873
Балансова стойност към 1 януари 2022 г.	44,873
Начислена лихва	802
- <i>в т.ч. призната в отчета за печалбата или загубата</i>	487
Получени суми от купон /лихва/	(841)
Преоценка по пазарна цена нето през друг всеобхватен доход	(9,541)
Реализирана печалба	1
Реализирана загуба	(6)
Новопридобити	5,946
Отписани (падежирали/продадени)	(8,156)
Амортизация	(173)
Към 31 декември 2022 г.	32,905

Дружеството е класифицирало притежаваните от него държавни ценни книжа като финансови активи, на разположение за продажба, което означава, че разликата между тяхната първоначална покупна цена и тяхната справедлива стойност е отчитана през годините като част от Преоценъчния резерв на Дружеството (част от Собствения му капитал), а промяната в справедливата стойност в Другия всеобхватен доход.

През 2022 отписването на държавни ценни книжа е на стойност 8,156 хил. лв. (2021 г.: 3,325 хил. лв.). 6,164 хил. лв. е в следствие на настъпил падеж на ценните книги. През декември 2022 г. Дружеството продава ДЦК в размер на 1,192 хил. лв. с цел регулиране на капиталова адекватност. Имайки предвид, че Дружеството е отчитало тяхната преоценка през годините по ефективен лихвен процент, към момента на падежиране на ценните книги то не реализира стойност, която да се отрази в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

13. Финансови активи на разположение за продажба и финансови активи, държани за търгуване (продължение)

13.2. Финансови активи, държани за търгуване

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, държани за търгуване	Дялове в инвестиционни фондове на Дружество	Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	Общо
Балансова стойност към 1 януари 2021 г.	317	5,958	6,275
Новопридобити	103	1,764	1,867
- чрез покупка	-	1,867	1,867
- от трансфер	103	(103)	-
Преоценка по пазарна цена нето през отчет за печалбата или загубата	24	489	513
Отписани	-	(1,545)	(1,545)
Към 31 декември 2021 г.	444	6,666	7,110

Финансови активи, държани за търгуване	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)	(631)	(666)
Реализирана печалба	23	-	23
Реализирана загуба	(16)	-	(16)
Отписани	-	(1,779)	(1,779)
Към 31 декември 2022 г.	8,836	5,007	13,843

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

13. Финансови активи на разположение за продажба и финансови активи, държани за търгуване (продължение)

13.2. Финансови активи, държани за търгуване

Дружеството класифицира собствените си дялове в инвестиционни фондове и дяловете в инвестиционни фондове на застрахованите лица по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, като финансови активи, държани за търгуване. От тук следва, че разликата между първоначалната цена на придобиване и пазарната цена на тези дялове се отчита като финансов приход или финансов разход в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Резултатът от операциите с дяловете в инвестиционни фондове на застраховани лица по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд не влияе при образуване на финансовия резултат на Дружеството, тъй като той се елиминира с резултата от преоценката на заделения резерв по застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд.

Следващата таблица показва преоценката на дяловете в инвестиционни фондове на Дружеството за 2022 г. и 2021 г.:

	2022 г.	2021 г.
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	(35)	24
- положителна преоценка	33	26
- отрицателна преоценка	(68)	(2)

Следващата таблица показва преоценката на дяловете в инвестиционни фондове на застрахованите лица и промяната в заделения резерв по застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд за 2022 г. и 2021 г.:

	2022 г.	2021 г.
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	(630)	489
- положителна преоценка	942	752
- отрицателна преоценка	(1,572)	(263)
Промяна на резерв по застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд	630	(489)
Заделен резерв	(942)	(752)
Освободен резерв	1,572	263

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

13. Финансови активи на разположение за продажба и финансови активи, държани за търгуване (продължение)

13.3 Приходи от инвестиции, нетно

	2022 г.	2021 г.
Финансови приходи от операции с инвестиции	997	781
- в т.ч. по дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	942	752
Приходи от лихви	631	565
Финансови загуби от операции с инвестиции	(1,661)	(267)
- в т.ч. по дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	(1,572)	(263)
Разходи по управление на инвестициите, включително лихви	(30)	-
Общо приходи от инвестиции	(63)	1,079

Както е оповестено в Прил. 2.11 „Финансови инструменти“, Дружеството извършва ежегодна оценка на приложимостта на презумпциите за очаквана доходност при приближаването до падеж на своите финансови, класифицирани като такива на разположение за продажба. През 2022 г. Дружеството е преценило презумпциите си за очакваната доходност на финансовите си инструменти във връзка с общата си политика по управлението на портфейлите си, в резултат на което е отчело загуба от операции с инвестициите в размер на 1,661 хил. лв. (2021 г.: 267 хил. лв.) и финансови приходи от операции с инвестиции в общ размер на 997 хил. лв. (2021 г.: 781 хил. лв.) Приходите от операции с инвестиции за 2022 г. се дължат на преоценката на финансовите активи, държани за търгуване както следва: на дяловете в инвестиционни фондове на Дружеството – положителна преоценка в размер на 56 хил. лв.; на дяловете в инвестиционни фондове на застраховани лица - положителна преоценка в размер на 942 хил. лв. (за 2021 г. финансовите приходи от операции с инвестиции са в размер на 781 хил. лв. и се дължат на положителна преоценка в размер на 29 хил. лв.; на дяловете в инвестиционни фондове на застраховани лица - положителна преоценка в размер на 752 хил. лв.).

14. Вземания по застрахователни договори

Към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. вземанията от застраховани лица са съответно в размер на 2,417 хил. лв. и 3,224 хил. лв. и представляват начислените, но неполучени премии по активни застрахователни договори. Сумата посочена в предходното изречение включва начислена провизия по несъбираеми вземания в размер на 842 хил. лв. (2021: 618 хил. лв.).

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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	Компю- терно оборудване	Транс- портни средства	Активи с право на ползване	Разходи за придобиван е на ДМА	Общо
Към 1 януари 2021 г.						
Отчетна стойност	88	436	492	651	17	1,684
Натрупана амортизация	(67)	(372)	(391)	(476)	-	(1,306)
Балансова стойност	21	64	101	175	17	378
Годината, приключваща на 31 декември 2021 г.						
Придобити чрез покупка	11	60	-	1,416	-	1,487
Отписани	(6)	(2)	-	(584)	-	(592)
Амортизация през отчет за печалбата и загубата	(7)	(63)	(35)	(286)	-	(391)
Отписана амортизация	7	1	-	570	-	578
Трансфер	-	17	-	-	(17)	-
Балансова стойност	26	77	66	1,291	-	1,460
Към 31 декември 2021 г.						
Отчетна стойност	94	510	492	1,483	-	2,579
Натрупана амортизация	(68)	(433)	(426)	(192)	-	(1,119)
Балансова стойност	26	77	66	1,291	-	1,460
Годината, приключваща на 31 декември 2022 г.						
Придобити чрез покупка	-	73	114	76	1	264
Отписани	(17)	(198)	(58)	-	-	(273)
Амортизация през отчет за печалбата и загубата	(8)	(79)	(47)	(304)	-	(438)
Отписана амортизация	15	198	59	-	-	272
Балансова стойност	16	71	134	1,063	1	1,285
Към 31 декември 2022 г.						
Отчетна стойност	77	385	548	1,559	1	2,570
Натрупана амортизация	(61)	(314)	(414)	(496)	-	(1,285)
Балансова стойност	16	71	134	1,063	1	1,285

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 2022 г.

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

16. Нематериални активи

	Софтуер	Подобрения на наети активи	Разходи за придобиване на активи	Общо
Към 1 януари 2021 г.				
Отчетна стойност	1,516	103	104	1,723
Натрупана амортизация	(1,199)	(96)	-	(1,295)
Балансова стойност	317	7	104	428
Годината, приключваща на 31 декември 2021 г.				
Придобити чрез покупка	4	76	67	147
Отписани	(6)	(25)	-	(31)
Амортизация през отчет за печалбата и загубата	(153)	(11)	-	(164)
Отписана амортизация	6	25	-	31
Трансфер	124	-	(124)	-
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	292	72	47	411
Отчетна стойност	1,638	154	47	1,839
Натрупана амортизация	(1,346)	(82)	-	(1,428)
Нетна балансова стойност	292	72	47	411
Годината, приключваща на 31 декември 2022 г.				
Придобити чрез покупка	-	-	108	108
Отписани	-	(4)	-	(4)
Амортизация през отчет за печалбата и загубата	(145)	(16)	-	(161)
Отписана амортизация	-	4	-	4
Трансфер	-	-	-	-
Балансова стойност към 31 декември 2022 г.	147	56	155	358
Отчетна стойност	1,638	151	155	1,944
Натрупана амортизация	(1,491)	(95)	-	(1,586)
Нетна балансова стойност	147	56	155	358

17. Други активи

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Разходи за бъдещи периоди	137	120
Аванси към доставчици	11	3
Съдебни вземания	1	1
Вземания от Държавния бюджет	37	-
Вземания от персонала	4	3
Други	-	166
Общо	190	293

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

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 2021 г.	
Отчетна стойност	(676)
Погасено задължение	498
Балансова стойност	(178)
Годината, приключваща на 31 декември 2021 г.	
Увеличаване на лизингово задължение	(1,416)
Погасяване на лизингово задължение	300
Балансова стойност	(1,294)
към 31 декември 2021 г.	
Отчетна стойност	(2,092)
Погасено задължение	798
Балансова стойност	(1,294)
Годината, приключваща на 31 декември 2022 г.	
Увеличаване на лизингово задължение	(77)
Погасяване на лизингово задължение	301
Балансова стойност	(1,070)
към 31 декември 2022 г.	
Отчетна стойност	(2,168)
Погасено задължение	1,098
Нетна балансова стойност	(1,070)

В следващата таблица е представена информация за разходите по лизинг за 2022 г. и 2021 г.:

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Разходи за амортизация на активи с право на ползване	304	286
Разходи за лихви по лизингови договори	7	6
Общо разходи за лизинг	311	292

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

19. Търговски и други задължения

	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Задължения по преки застрахователни операции	4,190	3,461
- В т.ч. Към застраховани лица	3,136	2,370
- В т.ч. Към застрахователни агенти	1,054	1,091
Задължения към презастрахователи	290	741
Други задължения	3,227	2,954
- В т.ч. задължения към доставчици	1,246	773
- В т.ч. задължения по услуги – информационни технологии	-	49
- В т.ч. лизингови задължения (по оперативен лизинг)	1,070	1,294
- В т.ч. задължения към персонала, включително по бонуси и неизползвани отпуски	709	652
- В т.ч. задължения към Държавния бюджет	25	45
- В т.ч. по вноски към Обезпечителен фонд	177	141
Общо търговски и други задължения	7,707	7,156

Оповестените по-горе задължения към застраховани лица, които към 31 декември 2022 г. са в размер на 3,136 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 2,370 хил. лв.), включват задължения по падежирали полици Застраховка „Живот“ и Застраховка „Живот, свързана с инвестиционен фонд“ в размер на 2,814 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 2,343 хил. лв.), дължими за плащане суми по щети по застраховка Живот със спестовен характер в размер на 15 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 27 хил. лв.), както и получените от клиенти премии с ненастъпил падеж в размер на 307 хил. лв.

Оповестените по-горе задължения към персонала, които към 31 декември 2022 г. са в размер на 709 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 652 хил. лв.) включват отчетена провизия за неизползвани отпуски в размер на 88 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 96 хил. лв.), задължения за бонуси и допълнителни възнаграждения на служителите в размер на 324 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 301 хил. лв.) и провизия за пенсионни задължения в размер на 297 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 255 хил. лв.).

Оповестените по-горе задължения по договори за лизинг в размер на 1,070 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 1,294 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 2022 г. са в размер на 1,246 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 773 хил. лв.), включват и провизирани задължения, в резултат на прогнозиран разход към края на годината в размер на 1,238 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 661 хил. лв.).

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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
01.01.2022 г.	1,294	1,294
Парични потоци	(301)	(301)
Непарични промени	77	77
31.12.2022 г.	1,070	1,070

	Задължения по лизингови договори	Общо
01.01.2021 г.	178	178
Парични потоци	(286)	(286)
Непарични промени	1,402	1,402
31.12.2021 г.	1,294	1,294

21. Разходи за данъци

Съпоставката между счетоводната загуба/печалба и разхода за данък, както и изчисленията за ефективния данъчен процент към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г. са представени в следната таблица:

	2022 г.	2021 г.
Печалба преди данъци	1,394	666
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(139)	(66)
Данъчен ефект от постоянни разлики	3	1
Данъчен ефект от преоценка на инвестиции в портфейл на разположение за продажба	954	94
Данък върху печалбата – разход / (кредит)	818	27

	<u>Признати в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход</u>	
Текущи приходи/(разходи) за данъци	-	(12)
Отсрочени приходи/(разходи) за данъци	62	39
ОБЩО:	62	27

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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 печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
	Салдо към 31.12.2022 г.	Салдо към 31.12.2021 г.	
Неизползвани отпуски	8	9	(1)
Провизия за несъбираеми вземания	84	62	22
Провизия за задължения	142	98	44
	234	169	65

Отсрочени данъчни пасиви	Временни разлики		Данъчен ефект в Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
	Салдо към 31.12.2022 г.	Салдо към 31.12.2021 г.	
Дълготрайни активи	8	5	3
Отсрочени данъци, нетно	226	164	62

Към 31 декември 2022 и към 31 декември 2021 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 31.12.2022	Година на изтичане
преди 2018	2,801	3,744	-	-
2018	734	-	-	-
2019	2,129	-	-	-
2020	65	-	-	-
2021	123	-	-	-
2022	(7,494)	-	7,494	2027
ОБЩО:			7,494	

За 2022 г. Дружеството реализира данъчна загуба в размер на 7,494 хил. лв.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

22. Компоненти на другия всеобхватен доход

	2022 г.	2021 г.
Активи на разположение за продажба:		
Резерви от преоценки на държавни ценни книжа	(9,541)	(945)
Общо активи на разположение за продажба	(9,541)	(945)
Призната актюерска печалба (загуба) при изчисляване на провизии за пенсии	38	36
Общо друг всеобхватен доход	(9,503)	(909)

Към 31 декември 2022 г. резервът за преценка на финансовите активи на разположение за продажба се е намалил с 9,541 хил. лв. (2021 г.: намаление спрямо предходната година с 945 хил. лв.), като общият размер на преоценъчния резерв, свързан с финансовите активи на разположение на продажба достига до (7,803) хил. лв. (към 31 декември 2021 г. 1,738 хил. лв.).

23. Акционерен капитал

През 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.

Едноличен собственик на капитала на Дружеството е „Групама Холдинг Филиали и Участия СА“.

Дружеството не е разпределяло дивиденди, нито през 2022 г., нито през 2021 г.

24. 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 2022 г. на ключовия ръководен персонал включват краткосрочни доходи в размер на 997 хил. лв., в сравнение със същите през 2021 г. в размер на 800 хил. лв.

За 2022 година сделките със свързани лица са:

(а) Разходи, свързани с предоставени услуги

Наименование на свързаното лице	2022 г.	2021 г.
Групама Съпорт & Сървис/(Групама Системс Д'Информацион)	66	49
Групама Застраховане ЕАД	45	7
Групама СА	83	75
УиКоуч Тийм ООД	-	19
Амалин Ашурансес	7	-
Общо	201	150

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

24. Свързани лица (продължение)

(б) Приходи от застрахователни и презастрахователни услуги

Наименование на свързаното лице	2022 г.	2021 г.
Групама СА	-	168
УиКоуч Тийм ООД	2	-
Общо	2	168

(в) Задължения към свързани лица

Наименование на свързаното лице	2022 г.	2021 г.
Групама Съпорт & Сървис	-	49
Общо	-	49

25. 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.

26. 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.

27. Одобрение на годишния финансов отчет

Годишният отчет към 31 декември 2022 г. (включително сравнителната информация) е утвърден за издаване от Съвета на директорите на 23 март 2023 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА
ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ЗА ПЕРИОД
1 ЯНУАРИ - 31 ДЕКЕМВРИ 2022г.

21 март 2023 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 2022 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 2022 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 2022г.

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 31.12.2022 г. и към 31.12.2021 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 2022 г. и през 2021 г. Дружеството няма придобити или прехвърлени собствени акции.

През 2022 г., по решение на едноличния собственик на капитала, реализираната през 2022 г. печалба в размер на 1,456 хил. лв. е отнесена в увеличение на средствата във фонд Резервен.

Дружеството не е разпределяло дивиденди, нито през 2022 г., нито през 2021 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 31.12.2022 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 2022г.

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 2022 г. на членовете на Съвета на директорите е изплатено общо възнаграждение за дейността им в размер на 19,215 (деветнадесет хиляди и двеста и петнадесет) лева.

2.4.3.5. Договори, сключени между Дружеството и членове на Съвета на директорите

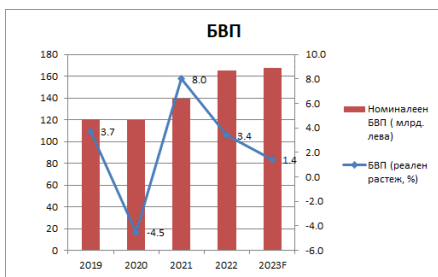
През 2022 г. и 2021 г. няма сключени договори между Дружеството и членовете на Съвета на директорите и свързаните с тях лица, които да са извън обичайната дейност на дружеството или да се отклоняват от пазарните условия.

2.5. Дъщерни, асоциирани предприятия и клонове

Към края на 2022г. Дружеството няма дъщерни, асоциирани предприятия и клонове

3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството

3.1.Пазарна среда



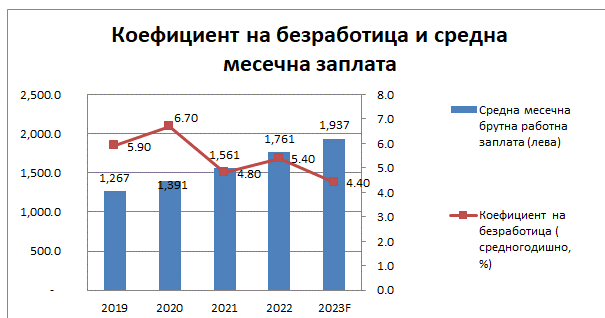
През 2022 г. икономиката на България продължава да бъде повлияна от сложната международна обстановка и вътрешната политическа нестабилност. Брутният вътрешен продукт се увеличи с 3.4%, движен почти изцяло от нарастване на износа и ръст на заплатите. Инфлацията се увеличи значително, достигайки 16.8%, отразявайки повишението в цената на електроенергията и цената на храните. Очакванията за развитието на 2023 г. са все още доста динамични и ще бъдат силно повлияни от Украинския конфликт и вътрешната политическа стабилност. Предвижда се ръст на БВП с 1.4% спрямо 2022 г.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022г.

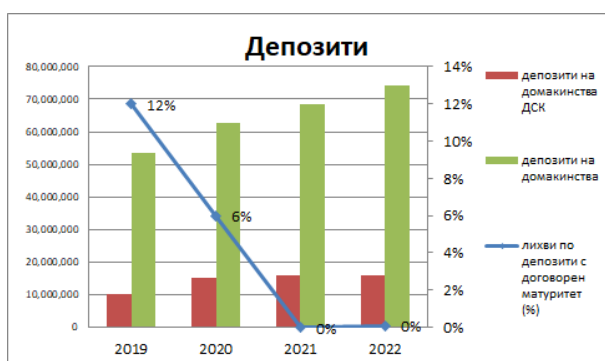
Всички суми са в хиляди български лева, освен ако не е посочено друго

3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството (продължение)

3.1.Пазарна среда (продължение)

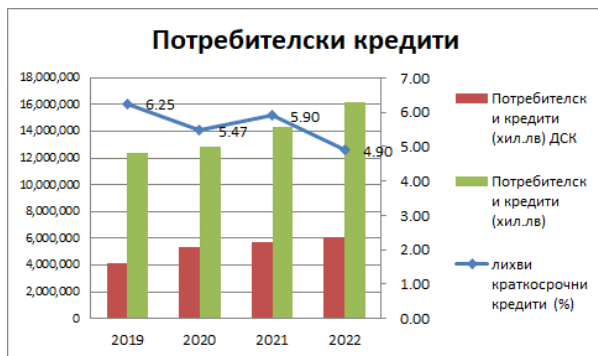


Коефициентът на безработица се увеличи през 2022 г., достигайки 5.4%, което бе с 0.4 пр.п. по-високо от нивото на безработицата за 2021 г. На този фон средната месечна работна заплата се увеличи през годината с 12.8% до 1,761 лв. средно-месечно. През 2023 г. се очаква безработицата да е около 4.4%, а заплатите да продължат посоката си на нарастване с 10%.



Депозитите на домакинствата продължават да нарастват през 2022г., достигайки нива от 74 млрд. лв. и ръст от 8% на годишна база.

Същевременно лихвите започнаха да нарастват, достигайки нива от 0.07%. Доходността по дългосрочните ДЦК отбеляза ръст спрямо предходна година, като към края на 2022 г. достигна нива от 1.15% спрямо 0.28% година по-рано.



Потребителските кредити също отбелязаха ръст през 2022г. от 12.5%. Лихвите по краткосрочни кредити намаляваха до нива от 4.9%. Банка ДСК, стратегически партньор на Групама, успя да увеличи своето портфолио с 5%.



Ипотечните кредити нарастват с 15.6%. Лихвите по дългосрочни кредити остават на нива от 4.19%. През 2022г. се забелязва ръст на цените на жилищата. Банка ДСК значително увеличава своя портфейл жилищни ипотечни кредити, като достига ръст от 12%.

Кредитната агенция S&P потвърди през 2022г. положителния дългосрочен кредитен рейтинг на България от BBB, със стабилна перспектива.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022г.

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

	Видове Застраховки	30.11.2022	30.11.2021	Промяна %
1	Застраховка "Живот" и рента	209,166	198,347	5%
1a	Застраховка "Живот"	190,028	179,634	6%
-	Смесена застраховка "Живот"	100,785	101,694	-1%
-	Рискова застраховка "Живот" /с покрит само риска "смърт"	89,243	77,941	15%
1б	Застраховка за пенсия или рента	19,137	18,712	2%
2	Женитбена и детска застраховка	5,518	6,133	-10%
3	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	174,801	217,164	-20%
4	Изкупуване на капитал	-	-	0%
5	Допълнителна застраховка	35,302	28,291	25%
6	Застраховка "Злополука"	14,764	14,763	0%
7	Застраховка "Заболяване"	96,013	71,513	34%
	Общо:	535,564	536,210	0%

3.2.Пазарен дял

По данни на КФН към края на ноември 2022 г. лидери в животозастраховането в страната са „ДЗИ Животозастраховане“ – 27.4%, ЗАД „Булстрад Живот Виена Иншурънс Груп“ – 25.3% и ЗАД „Алианц България Живот“ – 21.7%. Водещите пет (от общо 10) компании реализират 92.5% от брутният премиен приход, като този процент се запазва спрямо 2021 г.

Към края на ноември 2022 г. пазарният дял на „Групама Животозастраховане“ ЕАД е 3.7%.

	30 ноември 2022 г.	30 ноември 2021 г.
Пазарен дял		
- Пазарен дял	3.7%	3.4%

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 2022 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 групата. 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.

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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022г.

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

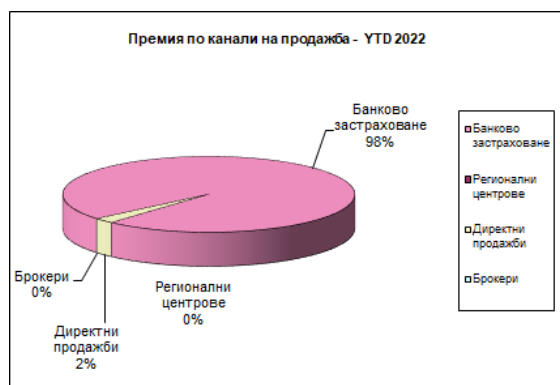
3. Конкурентна среда и развитие на Дружеството (продължение)

3.3. Развитие на Дружеството (продължение)

бъди еко, Групама се включи активно в подпомагане на жертвите от земетресението в Турция, подготви програма за обучение на своите клиенти за оказване на първа помощ.

остани здравомислещ, постигна значителен напредък в подготовката за имплементиране на МСФО 17. Дружеството сключи и договор с Групама Управление на активи, с основна цел по-добро управление на риска и на финансовите активи.

3.4. Дистрибуционни канали



През 2022 г. Дружеството запазва структурата на разпределение на премийния приход по канали продажба от предходната година. Групама Животозастраховане реализира 98% от премийния си приход през каналите на своя стратегически партньор Банка ДСК. Директните продажби се запазват около 2%. Разпределението на прихода по канали на продажба отразява стратегията на Дружеството да се фокусира върху продажбите през Банка ДСК.

4. Финансови резултати 2022 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 2022г.

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

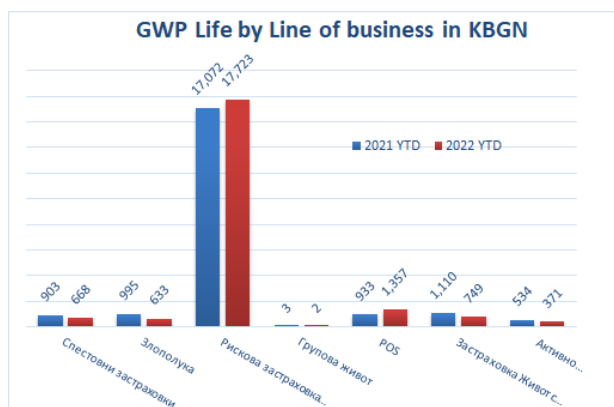
4. Финансови резултати 2022г. (продължение)

4.1.Платежоспособност (продължение)

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

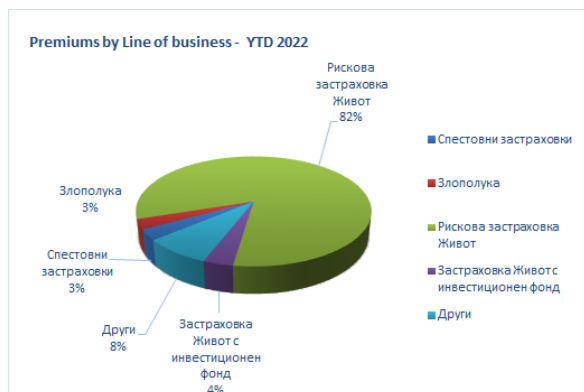
	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	15,701	13,392
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	7,400	7,400
Капиталова адекватност	2022 г.	2021 г.
Капиталово изискване за платежоспособност	113%	147%
Минимално капиталово изискване за платежоспособност	239%	262%

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. Рискова 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 2022г.

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

4. Финансови резултати 2022 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 2022 г. коефициентът на щетимост намалява от 43.7% на 34.9%, като следствие на затихващата пандемия от Ковид-19.

	2022 г.			2021 г.		
	Бруто	Презаст- раховане	Нето	Бруто	Презаст- раховане	Нето
Изплатени суми и обезщетения	6,793	(55)	6,738	9,483	(1,072)	8,411
Откупи и падежирали застраховки „Живот”	4,365	-	4,365	2,573	-	2,573
Промяна в резерва за предстоящи плащания	(126)	-	(126)	580	833	1,413
Общо застрахователни обезщетения	11,032	(55)	10,977	12,636	(239)	12,397

Изплатени застрахователни обезщетения по продукти:

	2022 г.	2021 г.
Изплатени обезщетения		
Живот:		
Групова застраховка „Живот”	-	1
Индивидуална застраховка „Живот”	16	86
Застраховка „Живот на кредитополучатели”	6,626	9,216
Застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд	-	10
	6,642	9,313
Злополука:		
Индивидуална застраховка „Злополука”	77	86
Групова застраховка „Злополука”	-	-
Застраховка „Злополука на кредитополучатели”	15	19
	92	105
Общо застрахователни обезщетения	6,734	9,418
Разходи за уреждане на застрахователни обезщетения	59	65
Общо изплатени обезщетения	6,793	9,483

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022г.

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

4. Финансови резултати 2022 г. (продължение)

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 г.	2021 г.
Разходи за персонала	3,643	2,699
Външни услуги	1,348	1,322
Други разходи за дейността	289	296
Амортизация	599	555
- В т.ч. амортизация на активи с право на ползване	304	286
Разходи за осигуровки	461	367
Материали	128	78
Общо административни разходи	6,468	5,317

4.5. Аквизиционни разходи

	2022 г.	2021 г.
Комисионни по застраховки	6,048	5,502
Други аквизиционни разходи	226	148
Промяна в отсрочените аквизиционни разходи	(92)	62
Общо аквизиционни разходи	6,182	5,712

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

	2022 г.	2021 г.
Живот		
Индивидуална застраховка „Живот”	3	5
Застраховка „Живот на кредитополучатели”	5,827	5,129
Застраховка „Живот, свързана с инвестиционен фонд”	32	43
	5,862	5,177
Злополука		
Индивидуална застраховка „Злополука”	101	114
Застраховка „Злополука на кредитополучатели”	83	204
Застраховка „Злополука на картодържатели”	2	7
	186	325
Общо комисионни по застраховки	6,048	5,502

4. Финансови резултати 2022 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 2022 г. Дружеството не е извършвало действия в областта на научноизследователската и развойната дейност.

4.8. Корпоративна социална отговорност

През 2022 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 2022 г.

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

4. Финансови резултати 2022 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 2022 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 31.12.2022 г.	Общо	A	AA	AAA	BBB	BB	Нерейтинго- вани
Пари и парични еквиваленти	2,538	243	-	-	2,086	-	209
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	738	-	-	-	-
Финансови активи на разположение за продажба	32,905	-	-	-	32,905	-	-
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	5,007	-	-	-	-	-	5,007
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	8,836	1,893	124	727	2,997	809	2,286
Вземания по застрахователни договори	2,417	-	-	-	-	-	2,417
Вземания по презастрахо- вателни договори	43	-	-	-	-	-	43
Други финансови активи	41	-	-	-	-	-	41
Общо финансови активи	52,525	2,136	862	727	37,988	809	10,003

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 нерејтинговани и обслужват изпълнението на всеки отделен договор) и поради тази причина въпросните активи са представени като нерејтинговани.

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 2022 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 31.12.2022 г.

Финансови активи	Лева	Щатски долари	Евро	Общо
Финансови активи на разположение за продажба	21,484	-	11,421	32,905
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	-	-	5,007	5,007
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	-	-	8,836	8,836
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	-	738
Други финансови активи	41	-	-	41
Вземания по застрахователни договори	2,417	-	-	2,417
Вземания по презастрахователни договори	-	-	43	43
Пари и парични еквиваленти	995	15	1,528	2,538
Общо финансови активи	25,675	15	26,835	52,525
Финансови пасиви				
Застрахователни резерви	(16,610)	-	(12,003)	(28,613)
Други задължения	(1,792)	-	(5,915)	(7,707)
Общо финансови пасиви	(18,402)	-	(17,918)	(36,320)
Нетна валутна позиция	7,273	15	8,917	16,205

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.

6. Управление на риска (продължение)

6. Управление на риска (продължение)

6.2. Управление на финансовия риск (продължение)

6.2.3. Ликвиден риск (продължение)

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.

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
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 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)

6.2.3. Ликвиден риск (продължение)

МАТУРИТЕТ					Към 31.12.2022 г.
	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Безсроч- ни	Общо
Финансови активи					
Финансови активи На					
разположение за продажба:	5,093	11,030	16,782	-	32,905
- В т.ч. Държавни ценни книжа	5,093	11,030	16,782	-	32,905
Дялове в инвестиционни фондове на застраховани лица	869	3,717	421	-	5,007
Дялове в инвестиционни фондове на Дружеството	-	-	-	8,836	8,836
Вземания по застрахователни договори	2,417	-	-	-	2,417
Вземания по презастрахователни договори	43	-	-	-	43
Парични средства и парични еквиваленти	2,538	-	-	-	2,538
Депозити и вземания от финансови институции	738	-	-	-	738
Други финансови активи	41	-	-	-	41
Общо финансови активи	11,739	14,747	17,203	8,836	52,525
Финансови пасиви					
Застрахователни резерви	(14,546)	(6,586)	(7,481)	-	(28,613)
Други финансови задължения	(6,555)	(869)	(283)	-	(7,707)
Общо финансови пасиви	(21,101)	(7,455)	(7,764)	-	(36,320)
Разлика в падежите на активи и пасиви	(9,362)	7,292	9,439	8,836	16,205

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, Групата 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 2023 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 2023 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 2023 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.

ГРУПАМА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2022 г.

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

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 2022 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 2022 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 2019 г., през 2020 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 възнагражденията и назначенията 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 възнагражденията и назначенията, 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 2022 г. Съветът на директорите на Групама Животозастраховане ЕАД е заседавал 10 пъти. Това включва 4 редовни заседания и 6 неprisъствени. Процентът на присъствие на членовете на Съвета на директорите през 2022 г. е 100%, (2021 г.: 100%). Изпълнителния директор изпълнява ролята на Секретар на Съвета на Директорите.

През 2022 г. Съвета на директорите се занимава основно със следните дейности:

- Преглед на доклад за дейността на отдел „Вътрешен одит“ за 2021 г.
- Преглед на план за дейността на отдел „Вътрешен одит“ за 2022 г.
- Преглед на доклад за дейността на дирекция „Управление на риска, осигуряване на качеството и постоянен контрол“ на отдел „Вътрешен одит“ за 2021г.
- Приемане на Презастрахователна програма за 2022 г.
- Доклад за изпълнението на препоръки на отдел „Вътрешен одит“ към 31.12.2021
- Доклад за дейността на функциите по управление на риска и съответствие за 2021 г. и такива за всяко тримесечие за 2022 г.
- Промяна в организационната структура.
- Одобряване на бюджет 2023 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 2021 г.
- Преглед на Годишния план за вътрешен одит за 2022 г.
- Преглед на доклад за Дейностите по съответствие и управление на рисковете за 2021 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 Групата 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 подписвачеството и образуването на резерви.

Отделът управлява системата за съответствие, въведена от Групата, както и наблюдава успешното имплементиране на процеса за издаване на нови продукти и съответствието им груповите политики за управление на риска.

Актюерска функция

Актюерският отдел на Групама СА, които осигурява Актюерски функции за всички дружества на Групата, 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.

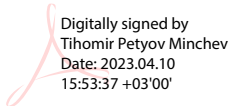
10. Политика на многообразието и оценка на квалификация.

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: 2023.04.10
15:53:37 +03'00'

Тихомир Минчев

Прокурист

Групама Животозастраховане ЕАД

София, България
21 март 2023 г.