

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ
към 31.12.2024 г.
НА ГРУПАМА ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

Изготвил:

Утвърдил:	Елена Христова-Рашкова	Ключова функция по управление на риска
-----------	------------------------------	--

Катерина Стефанова	Член на Управителния съвет
--------------------------	----------------------------

Утвърдил:

Тихомир Минчев	Изпълнителен директор
----------------------	-----------------------

Селин Болар	Главен Изпълнителен Директор
-------------------	------------------------------

СЪДЪРЖАНИЕ

КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ)	7
А. ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ	11
А.1. Дейност	11
А.1.1. Общо представяне на Групама Застраховане ЕАД	11
А.1.1.1. Организация на Групама Застраховане ЕАД	11
А.1.1.2. Описание на Групата и позицията на Групама Застраховане ЕАД в Групата	12
А.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества	13
А.1.2. Анализ на дейността на Групама Застраховане ЕАД	13
А.1.2.1. Съществени линии на бизнес	14
А.1.2.2. Дейност според основна географска област	14
А.1.3. Значими събития от годината	15
А.2. Резултати от подписваческата дейност	15
А.2.1. Цялостно представяне на подписваческата дейност	15
А.2.2. Резултат от подписваческа дейност по бизнес линии	16
А.3. Резултати от инвестиции	17
А.3.1. Инвестиционно представяне по класове активи	17
А.3.2. Печалби и загуби, пряко признати като собствен капитал	18
А.4. Резултати от други дейности	18
А.4.1. Приходи и разходи от други дейности	18
А.4.2. Договори за наем	18
А.5. Друга информация	18
Б. СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ	19
Б.1. Обща информация за системата на управление	19
Б.1.1. Описание на системата за управление	19
Б.1.1.1. На ниво дружество	19
Б.1.1.2. На ниво Група	20
Б.1.2. Структура на административния, управителен или надзорен орган на Групама Застраховане ЕАД	22
Б.1.2.1. Съвет на Директорите	22
Б.1.2.1.1. Членове	22
Б.1.2.1.2. Основни роли и отговорности	23
Б.1.2.1.3. Комитет докладващ директно на Съвета на директорите	24
Б.1.2.2. Изпълнителни директори	24
Б.1.2.2.1. Основни роли и отговорности	24
Б.1.2.2.2. Роля на Мениджърския екип на Дружеството	25
Б.1.2.2.3. Делегиране на отговорности	25
Б.1.3. Ключови функции	26
Б.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики	28
Б.1.4.1. Политика на възнагражденията и приложими практики по отношение на членовете на Съвета на директорите	28
Б.1.4.2. Политика за възнагражденията и практики за изпълнителните директори	28
Б.1.4.3. Политика на възнагражденията и съответни практики приложими за служителите	28

Б.1.5. Съществени сделки	29
Б.2. Изисквания за квалификация и надеждност	29
Б.2.1. Прилагане на изискванията за квалификация	29
Б.2.1.1. Съвет на директорите	29
Б.2.1.2. Лица на ръководни длъжности	30
Б.2.1.3. Титуляри на ключовите функции	30
Б.2.2. Прилагане на изискванията за надеждност.....	30
Б.3. Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността	31
Б.3.1. Система за управление на риска	31
Б.3.1.1. Цели и стратегии за управление на риска на компанията	31
Б.3.1.2. Идентифициране, оценка и мониторинг на рисковете	32
Б.3.1.3. Вътрешно управление и линии на отчитане.....	32
Б.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността.....	33
Б.3.2.1. Обща организация на работата на ORSA	33
Б.3.2.1.1. Организиране на дейностите по ORSA	34
Б.3.2.1.1.1. Принципи и правила относно делегирането	34
Б.3.2.1.1.2. Обхват на отговорността на Дружеството	34
Б.3.2.1.2. Роля и отговорности на ключови функции и оперативните отдели	34
Б.3.2.1.2.1. Обхват на отговорността на ключовите функции	34
Б.3.2.1.2.2. Обхват на отговорността на другите оперативни отдели	35
Б.3.2.1.3. Административни, управителни органи и специализирани комитети	35
Б.3.2.2. Текуща и бъдеща методология за оценка на риска и платежоспособността.....	35
Б.3.2.3 Честота на работата по ORSA и график за завършване	35
Б.4. Система за вътрешен контрол	36
Б.4.1. Описание на системата за вътрешен контрол.....	36
Б.4.2. Изпълнение на функцията за проследяване спазването на изискванията	37
Б.5. Функция за вътрешен одит	37
Б.5.1. Принципи на намеса на ключовата функцията за вътрешен одит	37
Б.5.2. Принципи за изпълнение на функцията за вътрешен одит	38
Б.6. Актюерска функция	38
Б.6.1. Заделяне на резерви	38
Б.6.2. Оценка и избор на застрахователни рискове (подписваческа дейност).....	39
Б.6.3. Презастраховане.....	39
Б.7. Възлагане на дейности на външни изпълнители (Аутсорсинг).....	39
Б.7.1. Цели на политиката за възлагане на дейност на трети лица	40
Б.7.2. Големи или критични доставчици на вътрешни услуги (в рамките на Групата Groupama) .	40
Б.7.3. Големи или критични доставчици на външни услуги	40
Б.8. Друга информация.....	40
В. РИСКОВ ПРОФИЛ	41
В.1. Застрахователен (подписвачески) риск	41
В.1.1. Изложеност на застрахователен риск	41
В.1.1.1. Методи за идентифициране и оценка на рисковете	41
В.1.1.2. Описание на съществени рискове	42
В.1.2. Концентрация на застрахователния риск	43

В.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск	44
В.1.3.1. Политика за поемане застрахователен риск и определяне на резерви	44
В.1.3.2. Презастраховане	45
В.1.4. Чувствителност към подписваческия риск	46
В.2. Пазарен риск	47
В.2.1. Експозиция към пазарен риск	47
В.2.1.1. Оценка на рисковете	48
В.2.1.1.1. Мерки за оценка	48
В.2.1.1.2. Списък със съществени рискове	48
В.2.2. Концентрация от пазарния риск	48
В.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск	48
В.2.4. Чувствителност към пазарен риск	49
В.3. Кредитен риск	49
В.3.1. Изложеност на кредитен риск	49
В.3.2. Концентрации от кредитен риск	50
В.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск	50
В.3.4. Чувствителност към кредитен риск	51
В.4. Ликвиден Риск	51
В.4.1. Изложеност на ликвиден риск	51
В.4.2. Концентрация на ликвиден риск	52
В.4.3. Техники за минимизиране на ликвидния риск	52
В.4.4. Чувствителност към ликвиден риск	52
В.4.5. Очакван резултат включен в бъдещите премии	53
В.5. Оперативен риск	53
В.5.1. Изложеност на оперативен риск	53
В.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рискове	53
В.5.1.2. Описание на съществени оперативни рискове	54
В.5.2. Концентрация на оперативен риск	54
В.5.3. Техники за минимизиране на оперативния риск	54
В.5.3.1. Стратегии за намаление на оперативните рискове	54
В.5.4. Чувствителност към оперативен риск	56
В.6. Други съществени рискове	56
В.7. Друга информация	56
Г. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ	57
Г.1. Активи	57
Г.1.1. Положителна репутация	58
Г.1.2. Отложени аквизиционни разходи	58
Г.1.3. Нематериални активи	58
Г.1.4. Отсрочени данъци	58
Г.1.5. Излишъци от пенсионни планове	59
Г.1.6. Материални активи за собствена употреба	59
Г.1.7. Инвестиции (различни от активи, съгласно договори, свързани с инвестиционен фонд и индекс)	59
Г.1.7.1. Недвижимо имущество (различно от такова за собствената употреба)	59

Г.1.7.2. Притежание в свързани предприятия, включително дялови участия	59
Г.1.7.3. Акции, облигации, колективни инвестиционни схеми, структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа	59
Г.1.8. Деривативи	60
Г.1.9. Депозити различни от парични еквиваленти.....	60
Г.1.10. Други инвестиции	60
Г.1.11. Активи съгласно договори свързани с инвестиционен фонд или индекс	60
Г.1.12. Кредити и ипотeki	60
Г.1.13. Заеми по полици	60
Г.1.14. Вземания във връзка с презастрахователни договори или дял на презастрахователи в технически резерви	60
Г.1.15. Други активи.....	60
Г.1.15.1. Депозити при цеденти	60
Г.1.15.2. Вземания от застрахователна дейност	60
Г.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейност	60
Г.1.15.4. Други вземания (с изключение на застраховане).....	61
Г.1.15.5. Съкровищни акции	61
Г.1.15.6. Капиталови инструменти, обявени, но неплатени	61
Г.1.15.7. Пари и парични еквиваленти	61
Г.1.15.8. Други активи извън споменатите по-горе	61
Г.2. Технически резерви	61
Г.2.1. Метод за изчисляване и анализиране на различията между оценките за целите на платежоспособността и оценките във финансовите отчети	62
Г.2.1.1. Най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции по общо застраховане.....	62
Г.2.1.2. Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане	62
Г.2.1.3. Технически резерви Животозастраховане	63
Г.2.1.5. Обяснения за разликите (Животозастраховане и Общо застраховане) между оценката за целите на платежоспособността и във финансовите отчети	64
Г.2.2. Несигурност, свързана с размера на техническите резерви	64
Г.2.3. Въздействие на мерките върху дългосрочни и преходни гаранции	64
Г.2.3.1. Мерки във връзка с дългосрочни гаранции	64
Г.2.3.2. Преходни мерки относно техническите резерви	65
Г.3. Други пасиви.....	65
Г.3.1. Условни задължения	66
Г.3.2. Провизии, различни от технически резерви	66
Г.3.3. Провизии за пенсии и други обезщетения	66
Г.3.4. Депозити от презастрахователи	66
Г.3.5. Отложени данъчни пасиви	67
Г.3.6. Деривативи	67
Г.3.7. Задължения към кредитни институции	67
Г.3.8. Финансови пасиви, различни от заеми, дължими към кредитни институции	67
Г.3.9. Задължения от застрахователни операции и суми, дължими на посредници	67
Г.3.10. Задължения от презастрахователни операции.....	67
Г.3.11. Други задължения (без застрахователни)	67
Г.3.12. Подчинени задължения	67

Г.3.13. Други задължения не споменати по-горе.....	67
Г.4. Друга информация.....	67
Д. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА	68
Д.1. Собствен капитал	68
Д.1.1. Структура, размер и обем на основния и допълнителния собствен капитал	69
Д.1.2. Структура, сума и подреждане на основен и допълнителен капитал по редове.....	70
Д.1.3. Анализ на различията между счетоводния капитал и балансовия капитал, оценени за целите на платежоспособността	72
Д.2. Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване	72
Д.2.1. Капиталово изискване за платежоспособност (КИП /SCR).....	73
Д.2.2. Минимално капиталово изискване (МКИ/MCR)	73
Д.3. Използване на базирания на продължителността подмодул "капиталов риск" при изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност	74
Д.4. Разлика между стандартната формула и вътрешния модел	74
Д.5. Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност	74
Д.6. Друга информация	75

КРАТКО ИЗЛОЖЕНИЕ (РЕЗЮМЕ)

Член 292 от Регламент (ЕС) 2015/35 (Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014г. за допълване на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II))

1. Отчетът за платежоспособност и финансово състояние съдържа ясно и кратко резюме. Резюмето е разбираемо за титулярите на полици и бенефициентите.

2. В резюмето на отчета се посочват всички значителни промени в дейността и резултатите, системата на управление, рисковия профил, оценката на платежоспособността и управлението на капитала на застрахователното предприятие през отчетния период.

Целта на отчета за платежоспособност и финансово състояние за Групама Застраховане ЕАД (наричана по-долу накратко „Дружеството“) е:

- описание на дейността и представянето;
- описание на системата за управление и оценка на нейната адекватност спрямо рисковия профил;
- описание, поотделно за всяка категория риск, на рисковата експозиция, концентрация, смекчаване и чувствителност;
- описание, поотделно за активите, техническите резерви и другите пасиви, на базите и методите, използвани за тяхното оценяване, заедно с обяснение на всички съществени разлики с използваните бази и методи за оценка във финансовите отчети;
- описание на управлението на капитала.

Настоящият отчет за платежоспособност и финансово състояние е одобрен от Управителния съвет на Групама Застраховане ЕАД на 07.04.2025г.

➤ Дейност и резултати

2024 година беше белязана от относителна икономическа стабилност (имаше спад в общата инфлация, основните лихвени проценти на централните банки започнаха да падат, капиталовите пазари се движеха добре, независимо че европейските капиталови пазари се представят по-слабо в сравнение с тези на САЩ). Тези фактори са взети предвид в отчетите за 2024 г.

През 2024г. Групама Застраховане ЕАД е платила 1,822 хил. лв. за брутни претенции във връзка с климатични събития (2023г.: 2,417 хил. лв.). Няма част възстановена от презастрахователи. В Дружеството от 2022г. се използва геолокиране на застрахованите обекти в имуществените застраховки, което помага да се оцени по-добре риска. Също така и капацитета на презастрахователният договор е повишен за да се посрещне нарастващият риск. Съответно риска от климатични събития се оценява отделно в бизнес плана на Дружеството с квота на щетимост на климатични събития, изчислена и прогнозирана спрямо изискванията на Групата Groupama.

През 2024г. Дружеството постига увеличение от 59% на своите брутни записани премии, постигайки размер от 108,074 хил. лв. през 2024г. (2023: 68,023 хил. лв.). По данни към 30.09.2024г. Дружеството нараства в пазарния си дял до 2,7% (2023: 1.7% по данни към 30.09.2023г.).

При автомобилното застраховане (Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства) Дружеството отбелязва ръст от 61% в брутните записани премии, достигайки премиен приход от 28,888 хил. лв. за 2024г.

При имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия Дружеството отбелязва ръст от 31%, достигайки брутни записани премии в размер от 21,843 хил. лв. през 2024г.

При застраховане във връзка с медицински разходи Дружеството отбелязва ръст от 103%, достигайки брутните записани премии в размер на 17,527 хил. лв. през 2024г.

При застраховане във връзка с защита на доходите Дружеството отбелязва ръст от 86%, достигайки брутните записани премии в размер на 14,882 хил. лв. през 2024г.

При застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства, Дружеството отбелязва ръст от 63% достигайки брутните записани премии в размер на 11,491 хил. лв. през 2024г.

При застраховане във връзка с разни финансови загуби Дружеството отбелязва ръст от 43%, достигайки брутните записани премии в размер на 10,314 хил. лв. през 2024г.

При застраховане във връзка с оказване на помощ, Дружеството отбелязва ръст от 27% достигайки брутните записани премии в размер на 2,107 хил. лв. през 2024г.

При застраховане във връзка с обща гражданска отговорност Дружеството отбелязва ръст от 36%, достигайки брутните записани премии в размер на 830 хил. лв. през 2024г.

При морско, авиационно и транспортно застраховане, Дружеството има брутните записани премии в размер 192 хил. лв. през 2024г.

През 2024г. Дружеството продължи да преследва своята стратегия, основана на 6 основни стълба, като постигна задоволителни резултати по всеки един от тях:

1	# бързо обслужване	24/7 достъп, по-добър достъп до офиси, откриване на нови търговски обекти за значително присъствие в страната
2	# навсякъде	Дигитализирани процеси за нашите клиенти и партньори
3	# справедлива стойност	Модернизация на продукти, създаване на нови продукти, добавени услуги, съкращаване на времето за пускане на пазара
4	# персонализирано изживяване	360-градусов поглед върху клиента, инструменти за сегментиране на клиенти
5	# човечен партньор	Обратна връзка от клиента, култура на обслужване, професионализъм и техническа експертиза
6	# работа с лекота	Автоматизация и Lean процеси

➤ Система за управление

До края на 2024г. Дружеството е с едностепенна система за управление. Органите на дружеството са:

- Едноличен собственик на капитала - решава въпросите от компетентността на Общото събрание съгласно чл. 219, ал. 2 от Търговския закон;
- Съвет на директорите - определя насоките на дейността и осигурява тяхното изпълнение. При осъществяване на своята дейност, Съветът на директорите е подпомаган от Одитен и риск комитет.

На 25 март 2024г. в Търговския регистър и регистъра на юридическите лица с нестопанска цел е вписана промяна, с която петчленният Съвет на директорите става шестчленен.

Към 31.12.2024 г. съставът на Съвета на директорите е:

- Г-жа Катрин Пол Гранже-Поншон – гражданин на Франция, председател;
- Г-н Пламен Иларионов Пантев – гражданин на България, независим член;
- Г-жа Селин Едит Болар – гражданин на Франция, изпълнителен член (Главен изпълнителен директор);
- Г-жа Флоранс Мартейл - гражданин на Франция, член;
- Г-н Деян Стоев Денев – гражданин на България, независим член;
- Г-н Тихомир Петъов Минчев – гражданин на България, изпълнителен член (Изпълнителен директор).

Главният изпълнителен директор и Изпълнителният директор (наричани заедно в настоящия документ „Изпълнително ръководство“) осъществяват общото управление на Дружеството под контрола на Съвета на директорите и в рамките на определените от него насоки. Изпълнителното ръководство е подпомагано в своята дейност от Мениджърския екип на Дружеството и създадените специализирани комитети като Комитета по управление на общия риск, съответствие, правни въпроси и одит, Комитета по управление на застрахователния риск, Финансов комитет, Презастрахователен комитет, Продуктов комитет и други.

Дружеството се представлява заедно от Главния изпълнителен директор Селин Болар и Изпълнителния директор Тихомир Минчев.

➤ Рисков профил

Предвид своята дейност и пазарно позициониране, Дружеството по същество е изложено на застрахователни (подписвачески) рискове (риск от премии, резерви и катастрофични събития) и финансови рискове. Рискът от недостатъчност на премиите и резервите се отличава със значителна диверсификация, както между различните видове застраховки, така и пазарите (физически лица, малки предприятия, търговски предприятия или индустриални и т.н.).

В допълнение, в Дружеството е въведена рамка за намаляване на застрахователния риск, състояща се от набор от принципи и правила по отношение на поемането и провизирането на застрахователни рискове, както и рамка за вътрешно и външно презастраховане. За финансовата 2024 г. Дружеството не е отбелязало значителна промяна в своя подписвачески риск.

В съответствие с вътрешната презастрахователна политика на Групата Groupama, Дружеството прилага техника за намаляване на застрахователния риск като презастрахова предимно чрез Groupama Assurances Mutuelles (GMA), а външните пласирания са в съответствие с груповата стратегия и предварително одобрени презастрахователи.

Рисковият профил на Дружеството е един от типичните за чисти общо застрахователни предприятия, най-голяма е изложеността към подписвачески риск. Делът на капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) за Общо застраховане от основното капиталово

изискване за платежоспособност (КИП - след диверсификацията и капацитета за поемане на загуби от отсрочени данъчни активи) е 80%.

Рискът от здравно застраховане е вторият по значимост риск. Той представлява 31% от основното капиталово изискване за платежоспособност (КИП - след диверсификацията и капацитета за поемане на загуби от отсрочени данъчни активи).

Пазарният риск е третият по значимост риск за Дружеството, с дял от 13,45 % от основното капиталово изискване за платежоспособност (КИП - след диверсификацията и капацитета за поемане на загуби от отсрочени данъчни активи). През 2024г., Дружеството не е отбелязало съществена промяна в дела на пазарния риск от общото капиталово изискване за платежоспособност спрямо 2023г.

КИП за риска от неизпълнение от страна на контрагент е четвъртият по значимост риск, който представлява 12,59% от основното капиталово изискване за платежоспособност (КИП - след диверсификацията и капацитета за поемане на загуби от отсрочени данъчни активи).

Оперативния риск е с дял от 12% от КИП (КИП след диверсификацията и капацитета за поемане на загуби от отсрочени данъчни активи), спрямо 10% през 2023г., като увеличението се дължи на увеличението на спечелените премии за полици общо застраховане за предходните 12 месеца.

Дружеството е въвело система от първични (основни класове активи) и вторични (в рамките на всеки клас активи) лимити, които имат за цел да ограничат притежаването на рискови активи и да избегнат концентрации (емитенти, сектори, държави).

➤ Основни промени в оценката на платежоспособността

През финансовата 2024г. не са настъпили съществени промени в методите за оценка за целите на платежоспособността.

➤ Управление на капитала

Коефициентите за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност КИП (SCR) и минималното капиталово изискване МКИ (MCR) са съответно 170% и 377% към 31 декември 2024г. в сравнение с 188% и 418% към 31 декември 2023г.

Собственият капитал, който е допустим за покритие на КИП, възлиза на 45,24 милиона лева към 31 декември 2024г. в сравнение с 36,54 милиона лева към 31 декември 2023 г. Те се състоят от капитал от първи ред (45,241 хил. лв.).

А. ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ

А.1. Дейност

А.1.1. Общо представяне на Групама Застраховане ЕАД

А.1.1.1. Организация на Групама Застраховане ЕАД

Член 293 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

а) наименование и правна форма на предприятието;

б) наименование и координати за връзка на надзорния орган, който отговаря за финансовия надзор върху предприятието, а когато е уместно - наименование и координати за връзка на надзорния орган на групата, към която принадлежи предприятието;

в) наименование и координати за връзка на външните одитори на предприятието;

Групама Застраховане ЕАД е акционерно дружество, като 100% от акциите му са собственост на Groupama Holding Filiales et Participations, което е изцяло притежавано от Groupama Assurances Mutuelles. Дружеството е част от френската застрахователна група Groupama Assurances Mutuelles (наричана накратко в настоящия документ Групата Groupama).

В качеството си на застраховател, притежаващ лиценз за извършване на застраховане по класове застраховки по Раздел II на Приложение №1 от Кодекса за застраховането, Дружеството е позиционирано в повечето основни сегменти от общо застрахователния сектор (заболяване, злополука, сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства), товари по време на превоз, пожар и природни бедствия, други вреди на имущество, гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на превозно средство, обща гражданска отговорност, разни финансови загуби, помощ при пътуване (Асистанс)).

Дружеството прилага стратегия за мултиканална дистрибуция на продуктите си, като при осъществяване на своята дейност Групама Застраховане ЕАД се подчинява на българския Кодекс за застраховане, останалите приложими нормативни актове на българското право и приложимите актове на правото на Европейски съюз.

➤ Надзорен орган отговорен за финансовия надзор на дружеството

Групама Застраховане ЕАД е поднадзорно лице на Комисията за финансов надзор (КФН) – България, гр. София, 1000, ул. Будапеща 16.

➤ Надзорен орган на групата, към която принадлежи дружеството

Групата Groupama подлежи на контрол от Органа за пруденциален надзор и реструктуриране - Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR), 4 place de Budapest, 75009 Paris.

➤ Независими одитори на дружеството

Независими одитори на Групама Застраховане ЕАД са:

- Делойт България ЕООД, с адрес гр. София, ул. „Михаил Тенев“ № 4, и
- Ейч Ел Би България ООД, с адрес гр. София, бул. „Константин Величков“ № 149-151.

А.1.1.2. Описание на Групата и позицията на Групата Застраховане ЕАД в Групата

Член 293 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

д) когато предприятието е част от група, подробности относно позицията на предприятието в правната структура на групата;

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

Насока 1 - Дейност

в) опростена структура на групата.

Групата Groupama е основен участник в застрахователния сектор във Франция, както в имущественото застраховане и застраховането на отговорности, така и в застраховането на физически лица и финансови услуги. Групата Groupama присъства и в международен план.

Групата Groupama е организирана в структура, основана на описаните по-долу три нива:

- Местните взаимоспомагателни фондове („Местни каси“) представляват основата на взаимоспомагателна организация на Групата Groupama и дават възможност за установяване на близки взаимоотношения със застрахованите лица. Местните каси се презастраховат от Регионални каси съгласно специфичен презастрахователен механизъм, чрез който Местните каси се заменят от Регионалните каси в техния район, по отношение изпълнението на тяхната отговорност и задължения като застраховател към членовете им. Мрежата на Групата Groupama включва 2 400 Местни каси.
- Регионалните каси са презастрахователни дружества, които под контрола на централния орган Groupama Assurances Mutuelles, техен презастраховател, отговарят за своето управление, ценова и продуктовата политика, в рамките на стратегията на Групата Groupama, както и на своята търговска политика. Мрежата на Групата Groupama се състои от 11 регионални селскостопански взаимозастрахователни и презастрахователни каси (включително 9 във Франция и 2 отвъдморски дружества) и 2 специализирани фонда.
- Groupama Assurances Mutuelles е централният орган на Групата Groupama, представляващ национален взаимен презастрахователен фонд, форма на дружество за взаимно застраховане, което изпълнява презастраховане и осигурява оперативно управление на Групата Groupama и дъщерните ѝ дружества. Groupama Assurances Mutuelles е презастраховател на Регионалните каси и централен орган на мрежата на Групата Groupama в съответствие със закона от 26 юли 2013 г. за разделяне и регулиране на банковите дейности.

В рамките на подразделението за взаимно застраховане на Групата Groupama, което се състои от Регионалните каси и Groupama Assurances Mutuelles, основните икономически взаимоотношения, са както следва:

- презастраховане, чрез ексклузивно презастраховане в значителни пропорции, на регионалните каси от Groupama Assurances Mutuelles, което води до икономическа солидарност и прехвърляне на част от дейността по управление на щетите на Регионалните каси към Groupama Assurances Mutuelles;
- мерки за сигурност и солидарност, насочени към гарантиране на сигурността на управлението и финансовото равновесие на всички Регионални каси и Groupama Assurances Mutuelles и организиране на солидарност, чрез специално споразумение;

Дъщерните дружества на Groupama Assurances Mutuelles, които съставляват капиталовата структура на Групата Groupama, поддържат бизнес отношения с Регионалните каси, които са отразени в разпространението от Регионалните каси на животозастрахователните, пенсионните и банковите продукти и услуги на Групата Groupama.

А.1.1.3. Квалифицирани участия в дружеството и свързани дружества

Член 293 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

г) описание на притежателите на квалифицирани участия в предприятието;

ЕЮРА - Насоки за докладване и публично оповестяване (ЕЮРА -BoS-15/109)

Насока 1 – Дейност

а) името и местонахождението на юридическите или физическите лица, които са преки и косвени притежатели на квалифицирани участия в предприятието (включително непосредственото и крайно предприятие майка или физическо лице), дела на притежаваното дялови участия и, ако е различен, дела на притежаваните права на глас;

б) списък на съществените свързани предприятия, включително името, правната форма, страна, дела на притежаваното участие и, ако е различен, дела на притежаваните права на глас;

➤ Притежателите на квалифицирани дялови участия в дружеството

Няма юридически или физически лица, които са преки и косвени притежатели на квалифицирани участия в Групама Застраховане ЕАД, т.к. 100% от акциите на Дружеството са собственост на Groupama Holding Filiales et Participations, което е изцяло притежавано от Groupama Assurances Mutuelles, което има структура на взаимно-спомагателна каса или кооперация.

➤ Значими свързани дружества

В съответствие с член 212, параграф 1, буква б), член 13, параграф 20 и член 212, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II), свързаните дружества са дъщерно дружество или друго дружество, в което се притежава (пряко или непряко) дялово участие надвишаващо 20% от собствеността, или в което се упражнява значително влияние.

Групама Застраховане ЕАД е 100% собственост на Groupama Holding Filiales et Participations, която е 100% собственост на Groupama Assurances Mutuelles, което има структура на взаимно-спомагателна каса или кооперация.

Съгласно Международен счетоводен стандарт 24, т. 5, свързани лица на Дружеството са собствениците – Groupama Holding Filiales et Participations и Groupama Assurances Mutuelles, както и дружествата от Групата Groupama. Към 31.12.2024г. няма свързани лица, в които е инвестирало и върху чиято финансова или оперативна политика Групама Застраховане ЕАД може да влияе, като упражнява контрол, съвместен контрол или значително влияние.

А.1.2. Анализ на дейността на Групама Застраховане ЕАД

Член 293 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

е) основните видове дейности на предприятието и основните географски области, в които то оперира;

А.1.2.1. Съществени линии на бизнес

Групама Застраховане ЕАД предлага основните застрахователни продукти в общото застраховане, в т.ч.:

- Злополука;
- Заболяване;
- Сухопътни превозни средства (без релсови);
- Товари по време на превоз;
- Пожар и природни бедствия;
- Други вреди на имущество;
- Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство;
- Обща гражданска отговорност;
- Разни финансови загуби;
- Помощ при пътуване (Асистанс).

В brutните записани премии най-голям е делът на друго застраховане във връзка с моторни превозни средства (27%), имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия (20%), застраховане във връзка с медицински разходи (16%), застраховане във връзка със защита на доходите (14%), застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства (11%), застраховане за разни финансови загуби (10%), оказване на помощ (2%), застраховане във връзка с обща гражданска отговорност (1%) и морско, авиационно и транспортно застраховане в размер на 0.2%. Дружеството оперира чрез многоканална дистрибуторска система (банково партньорство и брокери, които са основните дистрибуционни канали, но също и регионални агенции, агенти и туристически агенти).

Съответствието между бизнес групите (job families) и линиите на бизнес на Дружеството, са както следва:

Линии на бизнес (Платежоспособност II)	Бизнес групи (job families)
Застраховане във връзка с медицински разходи	Здравни застраховки
Застраховане във връзка със защита на доходите	Застрахователни задължения във връзка със защита на доходите (застраховки Злополука в общо застраховане)
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Автомобили на физически лица и корпоративни клиенти, Транспортна и селскостопанска техника (Гражданска отговорност)
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	Автомобили на физически лица и корпоративни клиенти, Транспортна и селскостопанска техника (Каско)
Морско, авиационно и транспортно застраховане	Транспорт (Карго)
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Домашно имущество, Бизнес, селско стопанство, климатични събития, Pro TNS (Домашно имущество/Индустриален пожар)
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Обща отговорност
Оказване на помощ	Помощ при пътуване и свързани с него
Разни финансови загуби	Безработица, финансова защита, ПОС лизинг

А.1.2.2. Дейност според основна географска област

Всички дейности на Дружеството се извършват в България.

А.1.3. Значими събития от годината

Член 293 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

ж) всички съществени стопански или други събития, които са настъпили в рамките на отчетния период и са оказали съществено въздействие върху предприятието.

2024 година беше белязана от относителна икономическа стабилност (имаше спад в общата инфлация, основните лихвени проценти на централните банки започнаха да падат, капиталовите пазари се движеха добре, независимо че европейските капиталови пазари се представят по-слабо в сравнение с пазарите в САЩ). Тези фактори са взети предвид в отчетите за 2024 г.

А.2. Резултати от подписваческата дейност

Член 293 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа **качествена и количествена информация** относно резултатите от подписваческа дейност на застрахователното или презастрахователното предприятие — на агрегирано равнище и по основни видове дейности и основни географски области, в които то е оперирало през отчетния период, сравнена с информацията, отчетена през предходния отчетен период, както е представена във финансовите отчети на предприятието.

АСРР SFCR-RSR Известие (Версия от 17.07.2023 г.)

По отношение на информацията, изисквана съгласно член 293, параграфи 2, 3 и 4 от Делегирания регламент, позоваването на данните от финансовите отчети означава, че данните, които трябва да бъдат докладвани в Отчета за платежоспособност и финансово състояние (SFCR), се основават на данните, съдържащи се в публикуваните финансови отчети на дружеството (напр. годишни отчети). На същата база публикуваните данни се съпоставят с установените за предходния отчетен период.

В раздел „А.2 Резултати от подписваческа дейност“ на Отчета за платежоспособност и финансово състояние (SFCR), както е посочено в Приложение XX на Регламент (ЕС) №. 2015/35, дружеството представя brutни и нето данни за презастраховане.

А.2.1. Цялостно представяне на подписваческата дейност

(QRT) S.05.01 Премии, претенции и разходи по вид дейност

	2024г.		2023г.	
	Общо застраховане	Животозастраховане	Общо застраховане и Животозастраховане	Общо застраховане и Животозастраховане
ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ				
Брутни-пряка дейност	108 074		108 074	68 023
Дял на презастрахователи	5 077		5 077	4 722
Нетни	102 997		102 997	63 301
ПОЛУЧЕНИ ПРЕМИИ				
Брутни-пряка дейност	89 126		89 126	57 124
Дял на презастрахователи	5 066		5 066	4 718
Нетни	84 060		84 060	52 406
ВЪЗНИКНАЛИ ПРЕТЕНЦИИ				
Брутни-пряка дейност	28 783		28 783	22 407
Дял на презастрахователи	-1 263		-1 263	4 684
Нетни	30 046		30 046	17 723
ВЪЗНИКНАЛИ РАЗХОДИ	42 662		42 662	29 169
Баланс - други технически разходи/приходи	-189		-189	-99

➤ Общ анализ на подписваческите приходи и разходи

Общата сума на brutните записани премии директен бизнес към 31.12.2024 г. е 108,074 хил. лв., а нетната записана премия е 102,997 хил. лв., т.е. нетно увеличение с 59% спрямо предходната година в brutните записани премии.

Получените премии възлизат съответно на 89,126 хил. лв. (брутни) и 84,060 хил. лв. (нетни) или нетно увеличение с 56% спрямо предходна година в брутните получени премии.

Възникналите претенции възлизат на 28,783 хил. лв. (брутни) и 30,046 хил. лв. (нетни, след освобождаване на дела на презастрахователите в резерва), което е увеличение в брутните претенции със 28% спрямо предходната година.

Възникнали разходи възлизат на 42,662 хил. лв., което е увеличение с 46% спрямо предходната година.

➤ Разбивка по дейности общо застраховане и животозастраховане

Групама Застраховане ЕАД не осъществява животозастрахователна дейност.

A.2.2. Резултат от подписваческа дейност по бизнес линии

в хиляди лева	Застраховане във връзка с медицински разходи		Застраховане във връзка със защита на доходите		Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства		Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства		Морско, авиационно и транспортно застраховане		Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия		Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност		Оказване на помощ		Разни финансови загуби		Общо	
	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023
Записани премии	17 527	8 644	14 882	8 000	11 491	7 058	28 888	17 955	192	192	21 843	16 686	830	611	2 107	1 654	10 314	7 223	108 074	68 023
Получени премии	14 057	6 232	12 033	7 311	8 742	6 752	23 435	13 663	186	188	18 532	14 419	715	507	1 915	1 416	9 511	6 635	89 126	57 124
Възникнали претенции	6 951	2 261	981	245	4 803	5 806	13 021	7 054	8	12	1 370	6 939	658	15	387	372	604	-297	28 783	22 407
Възникнали разходи	4 475	2 816	8 367	5 979	3 053	2 360	8 620	5 633	83	54	9 809	7 240	338	283	1 192	679	6 725	4 125	42 662	29 169
Баланс - други теменачки разходи/приходи																			-189	-99

Таблицата по-горе представя резултата от подписваческата дейност по бизнес линии съгласно Платежоспособност II. Таблицата е изготвена на база на форма за количествено отчитане съгласно Платежоспособност II (QRT) S.05.01.02 - Премии, претенции и разходи по вид дейност (вижте Приложение 2). Този отчет не включва финансови приходи, нито промени в други технически резерви. Сегментацията, избрана от Дружеството за управление на неговата дейност, е сегментация по „бизнес линия“ (Line of business). Съответствието между тези две разбивки на дейности е представено в секция A.1.2.1.

Общата сума на брутните записани премии директен бизнес към 31.12.2024 г. е 108,074 хил. лв., а нетната записана премия е 102,997 хил. лв., или нетно увеличение с 59% спрямо предходната година в брутните записани премии.

Групама Застраховане ЕАД е най-силна в автомобилното и имущественото застраховане, а вече и в злополуката на лицата и здравно застраховане. Шест линии на бизнес са с най-висок брутен премиен приход (друго застраховане във връзка с моторни превозни средства, имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия, застраховане във връзка с медицински разходи, застраховане във връзка със защита на доходите, застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства и разни финансови загуби) и представляват 97% от брутните записани премии:

- При Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства Дружеството достига премиен приход от 28,888 хил. лв. за 2024г.;
- При имуществено застраховане при пожар и други бедствия Дружеството достига брутни записани премии в размер от 21,843 хил. лв. за 2024г.;
- При застраховане във връзка с медицински разходи Дружеството достига брутни записани премии в размер на 17,527 хил. лв. за 2024г.;
- При застраховане във връзка със защита на доходите Дружеството достига брутни записани премии в размер на 14,882 хил. лв. за 2024г.;
- При застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства Дружеството достига брутните записани премии в размер на 11,491 хил. лв. за 2024г.;
- При застраховане във връзка с разни финансови загуби Дружеството достига брутните записани премии в размер на 10,314 хил. лв. за 2024г.

Групама Застраховане ЕАД не осъществява активно презастраховане.

Получените премии възлизат съответно на 89,126 хил. лв. (брутни) и 84,060 хил. лв. (нетни от презастраховане) или нетно увеличение с 56% спрямо предходна година в брутните получени премии.

Възникналите претенции (брутни) възлизат на 28,783 хил. лв., а нетните след освобождаване на дял на презастрахователи достигат 30,046 хил. лв. или нетно увеличение с 28% спрямо предходната година в брутните възникналите претенции. Съотношението на брутните възникналите претенции спрямо брутни записани премии към 31.12.2024г. е 27% (31.12.2023г.: 33%).

Възникнали разходи възлизат на 42,662 хил. лв., което е увеличение с 46% спрямо предходната година. Съотношението на възникнали разходи спрямо получени премии е стабилно през 2024г. е 48% (2023: 51%).

Те се разделят на:

- 15,561 хил. лв. административни разходи;
- 107 хил. лв. разходи за управление на инвестиции;
- (343) хил. лв. разходи за уреждане на претенции;
- 26,361 хил. лв. аквизиционни разходи,
- 976 хил. лв. други разходи.

А.3. Резултати от инвестиции

Член 293 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу качествена и количествена информация по отношение на резултатите от инвестиции през отчетния период на застрахователното или презастрахователното предприятие, сравнена с информацията, отчетена през предходния отчетен период, както е представена във финансовите отчети на предприятието:

а) информация относно приходите и разходите от инвестиции по различните класове активи, както и компонентите на тези приходи и разходи, когато това е необходимо за тяхното правилно разбиране;

б) информация за всички печалби и загуби, признати пряко в капитала;

в) информация за всички инвестиции в секюризации.

А.3.1. Инвестиционно представяне по класове активи

Информация относно представянето (лихви, дивиденди, нетна печалба и загуба и нереализираните печалби и загуби) за основните видове инвестиции са представени в следващата таблица:

Ред номер	Категория активи	2024			2023		
		Лихви, дивиденди, рента	Нетна печалба и загуба	Нереализирани печалби и загуби	Лихви, дивиденди, рента	Нетна печалба и загуба	Нереализирани печалби и загуби
1	Държавни ценни книжа	654	-	-231	436	12	1 609
2	Корпоративни облигации	449	-	81	256	8	212
3	Колективни инвестиционни схеми	371	29	-2 206	76	-	-
4	Пари в брой и депозити	7	-	-	3	-	-
5	Недвижимо имущество	-64	-	-	-58	-	-

Забележка: Нетните печалби и загуби са разликата между продажната или надежната стойност и справедливата стойност в края на предходната финансова година.

Нереализираните печалби и загуби са активи, които не са продадени или не се отпускат през годината. Те се изчисляват като разлика между справедливата стойност към края на годината и справедливата стойност в края на предходната година.

Дружеството няма инвестиции под секюризация.

А.3.2. Печалби и загуби, пряко признати като собствен капитал

Подобрение в представянето на инвестициите в сравнение с предходна година поради по-добра диверсификация, както и достъп до инвестиции. Стойността на приходи и разходи признати директно в капитала на дружеството в резултат на преоценка на държавни и корпоративни ценни книжа възлиза на - 1,474 хил. лв. през 2024г. (2023: -1,820 хил. лв.).

А.4. Резултати от други дейности

Член 293 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние описва другите съществени приходи и разходи на застрахователното или презастрахователното предприятие, възникнали през отчетния период, сравнени с информацията, отчетена през предходния отчетен период, както е представена във финансовите отчети на предприятието.

А.4.1. Приходи и разходи от други дейности

Дружеството не е записало други значителни приходи или разходи извън нетния доход от застрахователни премии и приходите от финансови активи.

А.4.2. Договори за наем

4. Насока 2 (Известие ACPR)

В раздел „А.4. Резултати от други дейности“ на Отчета за платежоспособността и финансовото състояние, както е посочено в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, компаниите описват договореностите за лизинг за всеки съществен лизинг, като отчитат отделно финансовия и оперативния лизинг.

Договорите за наем, сключени от Дружеството като наемател са основно за оперативни недвижими имоти.

А.5. Друга информация

Член 293 от Регламент (ЕС) 2015/35

Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа в отделен раздел всяка друга съществена информация относно дейността и резултатите на застрахователното или презастрахователното предприятие.

Няма.

Б. СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

Б.1. Обща информация за системата на управление

Б.1.1. Описание на системата за управление

Б.1.1.1. На ниво дружество

Групама Застраховане ЕАД е акционерно дружество - 100% собственост на Groupama Holding Filiales et Participations, собственост на Groupama Assurances Mutuelles.

При осъществяване на дейността си Групама Застраховане ЕАД се ръководи от българския Кодекс на застраховането и се контролира от Комисията за финансов надзор. Дружеството е учредено по реда на Търговския закон и към края на 2024г. има следните органи на управление:

- Едноличен собственик;
- Съвет на директорите.

Решенията на Едноличния собственик са задължителни за другите органи на Дружеството.

Както е посочено в Устава на Групама Застраховане ЕАД, Едноличният собственик може да:

- изменя и допълва Устава на Дружеството;
- увеличава или намалява капитала на Дружеството;
- преобразува или прекратява Дружеството;
- избира и освобождава членовете на Съвета на директорите, определя размера на гаранцията, която всеки член на Съвета дава за своето управление;
- определя възнаграждението на членовете на Съвета на директорите, както и правото им да получават част от печалбата на Дружеството, както и да придобият акции и облигации на Дружеството;
- назначава и освобождава одиторските дружества, които са регистрирани одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта;
- одобрява годишния финансов отчет, след заверка от назначените одиторски дружества, взема решение за разпределение на печалбата, за попълване на фонд „Резервен“ и за изплащане на дивиденди;
- взема решение за издаване на облигации;
- назначава ликвидатори при прекратяване на Дружеството, освен в случай на несъстоятелност или в други случаи, съгласно действащата нормативна уредба;
- освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
- одобрява стратегически средносрочни (тригодишни) и дългосрочни (5-годишни) планове за дейност на Дружеството;
- взема решения за учредяване на ново дружество или за придобиване на част от капитала на съществуващо дружество, в случай че размерът на участието на Дружеството е 5 или повече процента от капитала на новоучреденото или съществуващото дружество. Това не се отнася за инвестициите на застрахователните резерви;
- одобрява договори за придобиване и разпореждане с имущество между Дружеството и член на Съвета на директорите, ако посочената в договора цена или пазарната стойност на имуществото е по-голяма от 0,1% от капитала на Дружеството. Това ограничение не се прилага за договори, включени в обичайната дейност на Дружеството,
- решава и други въпроси, поставени в неговата компетентност от закона или Устава.

Съветът на директорите определя насоките на дейността на Дружеството и осигурява тяхното изпълнение. Съветът на директорите избира от своите членове Изпълнителното ръководство - Главен изпълнителен директор и Изпълнителен директор, които съвместно представляват

Дружеството и осъществяват ефективното управление. Дейността на Изпълнителното ръководство се контролира от Съвета на директорите.

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

Б.1.1.2. На ниво Група

Организацията на Групата Groupama се основава на 3-те нива на взаимосвързаност, които представляват Местните каси, Регионалните каси и Groupama Assurances Mutuelles.

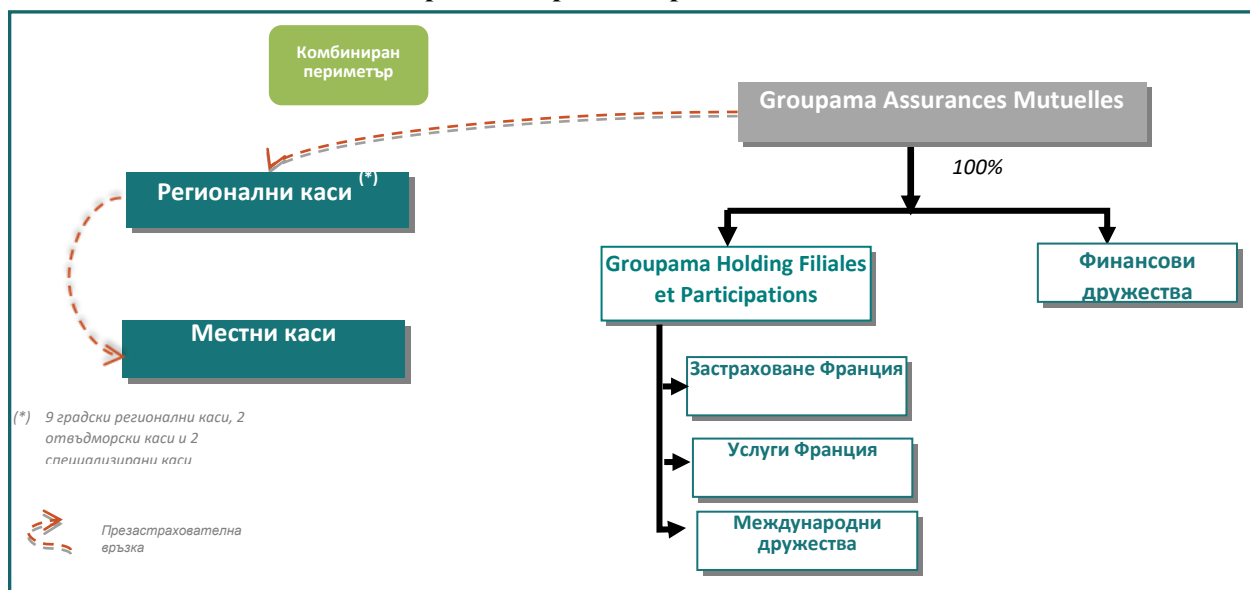
Регионалните взаимопомогателни каси са членове на Groupama Assurances Mutuelles и притежават 100% от правото на глас в общото събрание и издадените от Groupama Assurances Mutuelles взаимни сертификати.

Групата Groupama се управлява посредством модел, в който всеки участник носи отговорност. Членовете избират свои представители на местно ниво (27,000 избрани представители), които от своя страна избират свои представители на регионално и национално ниво. Директорите на местните застрахователните дружества, контролират всички съвети на директорите на дружествата на Групата Groupama. Те назначават общото ръководство. По този начин избраните ръководни представители участват във всички органи на управление на Групата Groupama, независимо дали са местни (2,400) дружества, регионални или национални дружества чрез федерациите и съвета на директорите на Groupama Assurances Mutuelles и нейните дружества.

Groupama Assurances Mutuelles, селскостопански взаимен презастрахователен фонд с национална компетентност, е юридическа структура без капитал, централното тяло на мрежата Groupama и компанията майка на Groupama Prudential Group, която се състои от дъщерните дружества и холдингите на Groupama Assurances Mutuelles, както и от земеделските взаимозастрахователни или презастрахователни фондове, независимо дали са регионални, местни или специализирани (наричани по-нататък „мрежата“). Основните му мисии, са както следва:

- осигуряване на сближаването и правилното функциониране на поделенията в мрежата на Групата Groupama;
- упражняване на административен, технически и финансов контрол върху организацията и управлението на органите на мрежата на Групата Groupama;
- осигуряване прилагането на законодателните и регулаторните разпоредби, отнасящи се до организациите на мрежата;
- определяне и прилагане на оперативната стратегия на Групата Groupama, след консултации с регионалните дружества;
- презастраховане на регионалните дружества;
- управление на всички дъщерни дружества;
- създаване на програма за външно презастраховане на цялата Групата Groupama;
- предприемане на всички необходими мерки за гарантиране на платежоспособността и спазването на анжиментите на всяка от организациите в мрежата на Групата Groupama, както и в Групата Groupama като цяло;
- създаване на обединени счетоводни отчети.

Опростена правно - организационна схема



Съветът на директорите на всяка от регионалните каси включва членове, избрани от местните дружества. Съветът на директорите на Groupama Assurances Mutuelles включва директорите на 9-те регионални дружества във Франция, както и независими управители.

В съответствие с разпоредбите на устава на Groupama Assurances Mutuelles е създаден Консултативен съвет по взаимно застраховане, чиято мисия е да определи общите насоки на взаимозастрахователната група и да следи за тяхното изпълнение.

С изключение на председателя на Groupama Assurances Mutuelles, членовете на Съвета от 9-те регионални дружества в континентална Франция участват в управлението на основните дъщерни дружества на Групата Groupama и имат право да заемат поне едно директорско място в следните дъщерни дружества на Groupama Assurances Mutuelles (Франция и международни дружества):

- Франция: Groupama Gan Vie, Gan Assurances, Mutuaide Assistance, Groupama Assurance-crédit & Caution, Groupama Asset management, Groupama Immobilier, Gan Patrimoine, Gan Prévoyance;
- Международни: Groupama Assicurazioni (Италия), Groupama Asigurari (Румъния), Groupama Phoenix (Гърция), Groupama Biztosito (Унгария).

Всеки от председателите на 8-те регионални взаимопомагателни дружества в континентална Франция, различни от председателя на Groupama Assurances Mutuelles, има мандат като председател на съвета на директорите на едно от тези френски дъщерни дружества и на италианското дъщерно дружество. В допълнение към избраните представители, съветите на директорите на тези дъщерни дружества включват изпълнителни директори на регионални дружества и представители на Groupama Assurances Mutuelles.

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

Член 294 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

а) структурата на административния, управителния или надзорния орган на предприятието, включително описание на неговите основни задачи и отговорности и кратко описание на разпределението на отговорностите в рамките на тези органи, по-специално дали в тях съществуват съответните комитети, както и описание на основните задачи и отговорности на ключовите функции;

б) всякакви значителни промени в системата на управление, настъпили през отчетния период;

Административният, управителен и контролен орган на Групама Застраховане ЕАД е Съвета на директорите.

През 2024 г. г-н Тихомир Минчев е вписан като член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор на Дружеството, а правомощията му като Прокурист са оттеглени. Не са настъпили съществени промени в системата за управление.

В Групама Застраховане ЕАД като дружество от обществен интерес функционира и Одитен и риск комитет с трима членове (двама независими членове и един член, който е член на Съвета на директорите) в съответствие със Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта.

Групата Groupama започна процес на постепенно усъвършенстване на системата за обучение на директорите на всички свои застрахователни компании.

Б.1.2.1. Съвет на Директорите

Б.1.2.1.1. Членове

До края на 2024г. Дружеството се управлява от Съвет на директорите, който се състои от 6 членове, назначени от Едноличния собственик:

- Двама изпълнителни членове (Главен изпълнителен директор и Изпълнителен директор);
- Четирима членове без изпълнителни функции, от които двама са независими.

Към настоящия момент структурата на управление на Дружеството е двустепенна – Надзорен съвет и Управителен съвет.

Надзорният съвет на Дружеството е в състав:

- Г-жа Катрин Пол Гранже-Поншон - гражданство Франция, председател;
- Г-жа Флоранс Мари Мартейл - гражданство Франция, член;
- Пламен Иларионов Пантев - гражданство България, независим член.

Управителният съвет на Дружеството е в състав:

- Г-жа Селин Едит Болар - гражданство Франция, член и Главен изпълнителен директор;
- Г-н Тихомир Петъов Минчев - гражданство България, член и Изпълнителен директор;
- Г-жа Катерина Стефанова Стефанова - гражданство България, член.

Дружеството се представлява заедно от Главния изпълнителен директор Селин Болар и Изпълнителния директор Тихомир Минчев.

Б.1.2.1.2. Основни роли и отговорности

➤ Отговорности на Съвета на Директорите

Съветът на директорите определя посоката, в която трябва да поеме стопанската дейност на Групама Застраховане ЕАД, контролира изпълнението и дейностите по управление. В зависимост от правомощията, които са изрично определени за и в рамките на корпоративната цел, Съветът на директорите е ангажиран с всеки проблем, засягащ безпрепятственото функциониране на Дружеството и урежда чрез своите разисквания и въпросите, които го засягат. Освен това той извършва всякакви проверки или контроли, които счита за подходящи.

➤ Отговорности на Председателя на Съвет на директорите

Председателят на Съвета на директорите организира и ръководи работата на Съвета на директорите и контролира и координира изпълнението на взетите решения.

➤ Правомощия предоставени само на Съвета на директорите

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

В съответствие с разпоредбите на Устава на Дружеството, Съветът на директорите:

- осигурява изпълнението на решенията на Едноличния собственик;
- взема решения, доколкото това не е в компетентността на Едноличния собственик, относно придобиване и разпореждане с недвижими имоти или друго имущество, както и относно поемане на задължения над определена съгласно вътрешните правила на Дружеството стойност;
- определя методите за формиране на застрахователни резерви и други фондове, ако тези методи не са изрично определени в действащото законодателство и определя реда за набирането и изразходването им;
- приема общите условия на застрахователните договори и взема решение за кои видове застраховки да бъде поискано получаването на лиценз от компетентния орган за застрахователен надзор;
- разпределя нетния инвестиционен доход от инвестиране на застрахователни резерви между договори по застраховки със спестовен елемент;
- одобрява планове, програми и прогнози, свързани с дейността на Дружеството, с изключение на плановете, чието одобрение е в компетентността на Едноличния собственик;
- взема решение за организационната структура на Дружеството;
- взема решения за откриване или закриване на клонове на Дружеството;
- съставя годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложение за разпределение на печалбата;
- взема решения за учредяване или участие в сдружения, съюзи, дружества и други организации в България и в чужбина, освен в случаите, когато това решение е в компетентността на Едноличния собственик;
- упражнява правата, произтичащи от притежаването на дялове или акции в други дружества, определя лицата, които се предлагат да участват в надзорните или управителните органи на дружествата, в които Дружеството придобива или е придобило акции или дялове от капитала;
- взема решения за разпореждане с акции или дялове, притежавани в търговски дружества, за прекратяване на участието или членството на Дружеството в сдружения, съюзи, дружества и други организации в страната и чужбина;
- избира от състава си Председател и Заместник-председател на Съвета на директорите и един или повече Изпълнителни директори измежду членовете на Съвета, определя техните права и задължения и може да ги освободи от техните длъжности;

- взема решения за делегиране на своите правомощия на един или повече от своите членове;
- приема правила за работата си, вътрешни правила за работа в Дружеството, правила за разпределяне на застрахователни комисионни, правила за разглеждане и решаване на застрахователни претенции и други правила, регулиращи дейността на Дружеството или такива, които се изискват съгласно законодателството;
- създава помощни и консултативни органи, като определя техния състав, правомощия и правила за работа;
- одобрява договори за предоставяне или получаване на заеми или кредити за суми, надвишаващи размерите, определени съгласно вътрешните правила на Дружеството;
- взема решение за обезсилване на акции в случаите по чл. 14, ал. 2, т. 1 от Устава на Дружеството и предлага издаването на нови акции на мястото на обезсилените;
- взема всякакви други решения, които попадат в неговата компетентност в съответствие със закона, Устава или други вътрешен акт на Дружеството.

Някои операции също подлежат на одобрение от Съвета на директорите, ако те надхвърлят единичната сума, определена от Съвета на директорите.

Б.1.2.1.3. Комитет докладващ директно на Съвета на директорите

При изпълнение на своята дейност Съветът на директорите е подпомаган от **Одитен и риск комитет**.

Този комитет е създаден в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане, Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, Закона за счетоводството, Устава на Групама Застраховане ЕАД и решение на Едноличния собственик.

Мястото на този комитет в организационната структура на Дружеството е в съответствие с предписанията на Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по устойчивостта, както и на Регламент (ЕС) № 537/2014 относно специфични изисквания по отношение на задължителния одит на предприятия от обществен интерес. Този комитет докладва своите заключения на Съвета на директорите и Едноличния собственик.

Одитният и риск комитет се състои от трима членове, от които един член на Съвета на директорите и двама независими. Председателят на Одитния и риск комитет се избира измежду членовете му и е независим член.

Основни функции на Одитния и риск комитет са да консултира Съвета на директорите и Едноличния собственик по теми във връзка с избор на независим финансов одитор, качество на финансовата отчетност, контролна среда, рискове по отношение на финансовата информация, процеса на финансовия одит. Този комитет има и други функции във връзка установени в неговия правилник за дейност, вътрешни политики, правила и процедури на Дружеството и приложимото законодателство.

Този комитет поддържа преки взаимоотношения с Едноличния собственик, Съвета на директорите, Изпълнителните директори и Ключовите функции по смисъла на Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II). Предвидени са специфични взаимоотношения с Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори съгласно Закона за независимия финансов одит и изразяването на сигурност по отношение на устойчивостта.

Б.1.2.2. Изпълнителни директори

Б.1.2.2.1. Основни роли и отговорности

Съветът на директорите е възложил ръководството на Дружеството на Главен изпълнителен директор и Изпълнителен директор (Изпълнително ръководство), избрани измежду неговите членове. Отношенията между Дружеството и Изпълнителните директори се установяват с

договори, сключени писмено от Председателя на Съвета на директорите от името на Дружеството.

Изпълнителното ръководство:

- организира изпълнението на решенията, взети от Едноличния собственик и от Съвета на директорите;
- осъществява оперативното ръководство на дейността на Дружеството и решава всички въпроси в рамките на неговата компетентност съгласно Устава, решенията на Едноличния собственик, Съвета на директорите и вътрешните правила на Дружеството;
- контролира дейността на Дружеството, освен в случаите, когато контролът е в компетенцията на други органи на Дружеството;
- незабавно докладва на Съвета на директорите за всички настъпили обстоятелства от съществено значение за Дружеството;
- представява Дружеството пред държавни и общински органи и организации, съдилища или конкретни юрисдикции, пред юридически и физически лица, както и при поддържане на трудовите правоотношения, със служителите на Дружеството;
- упълномощава в рамките на своята компетентност други лица да извършват определени дейности;
- взема всякакви други решения и извършва всякакви други дейности, които са в рамките на собствената му компетентност съгласно законодателството, подзаконовите актове, решенията на Едноличния собственик, Съвета на директорите, вътрешните актове на Дружеството и договора, сключен между Изпълнителен директор и Дружеството.

Б.1.2.2.2. Роля на Мениджърския екип на Дружеството

Мениджърският екип на Дружеството се състои от всички висши ръководни кадри, които подпомагат Изпълнителното ръководство в изпълнението на задълженията им при управлението на Дружеството.

Мениджърският екип на Дружеството подготвя оперативните решения в рамките на Групама Застраховане ЕАД и обединява представители на мениджърските екипи от основните структурни единици.

Б.1.2.2.3. Делегиране на отговорности

Системата за делегиране на отговорности на Групама Застраховане ЕАД се основава на:

- линия за отчетност пред ръководството;
- обем от съответни правомощия, определени за всяка структурна единица на Дружеството;
- делегиране на отговорности с вътрешно-нормативни документи, заповеди на ръководството, пълномощни и др.;
- поддържане на списък с писмени пълномощни, съставен и контролиран от отдел Правно обслужване и съответствие.

Делегирането на отговорности попада в три отделни категории: устно делегиране на отговорности, писмено делегиране на отговорности (пълномощни, заповеди, вътрешно-нормативни документи и т.н.) и мандат за управление и представителство на Дружеството.

Б.1.3. Ключови функции

Член 294 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

Описание на основните роли и отговорности на ключовите функции;

Насока 3 (Известие на АСРР): Управленска структура

В раздел "Б.1 Обща информация относно системата за управление" на Отчета за платежоспособността и финансовите условия (SFCR), както е предвидено в Приложение XX към Регламент (ЕС) №. 2015/35, в който предприятията описват разпоредбите, които овластяват ключовите функции с власт, ресурси и оперативна независимост, необходими за изпълнение на техните задачи, както и да докладват пред съвета на директорите или надзорния съвет и да ги съветват.

Съветът на директорите и комитетите към него се подпомагат от специални ключови функции, които са съобразени със структурата и основните рискове на Дружеството, а именно: Управление на риска, Съответствие, Актюерска и Вътрешен одит. Всички ключови функции са правилно идентифицирани и формализирани, като представят правилна сегрегация и независимост. Функцията по управление на риска се изпълнява от Ръководител отдел Управление на риска и постоянен контрол. Функцията по съответствие се изпълнява от Ръководител отдел Правно обслужване и съответствие. Актюерската функция се изпълнява от Отговорен актюер. Функцията по Вътрешен одит се изпълнява от Ръководител отдел Вътрешен одит. Всяко от лицата, заемащи четирите функции се одобряват от Комисията за финансов надзор.

В съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането, в рамките на системата на управление на Дружеството функционира и ключова функция по разпространение на застрахователни продукти.

Лицата, заемащи ключовите функции, докладват на Съвета на директорите директно и/или на Одитен и риск комитет.

➤ **Функция по управление на риска**

Ключовата функция по управление на риска се осъществява обективно и се подпомага от специализиран екип. Функцията по управление на риска работи в тясно сътрудничество с Актюерската ключова функция. Функцията по управление на риска действа конкретно в области, свързани с финансови, застрахователни, оперативни и репутационни рискове, както и рискове засягащи платежоспособността на Дружеството.

Функцията отговаря за внедряването и мониторинга на системата за управление на риска, която се състои от процеси и процедури, необходими за идентифициране, измерване и наблюдение на рисковете, на които Дружеството е изложено или може да бъде изложено, както и взаимната зависимост между тези рискове.

➤ **Функция за съответствие**

Ключовата функция за съответствие се подпомага от специален екип. Тази функция контролира защитата на потребителите, съблюдаването на етичните правила и тези за борба с прането на пари и финансирането на тероризма. Ръководителят на функцията по съответствие консултира Съвета на директорите относно спазването на законовите, подзаконовите и административните разпоредби, както и относно застрахователни и презастрахователни дейности и практиките в тази връзка.

➤ Функция за вътрешен одит

Ключовата функция по вътрешния одит се осъществява обективно и независимо от оперативните функции. Планът за одит се разглежда от Одитен и риск комитет и се одобрява от Съвета на директорите на Дружеството преди прилагането му. Той се основава на многогодишен одитен подход и също така включва одити на междуфункционалните процеси на Групата Groupaма. Функцията за вътрешен одит докладва на Съвета на директорите за всяка неизправност, аномалия, инцидент или измама, установени по време на изпълнение на дейността.

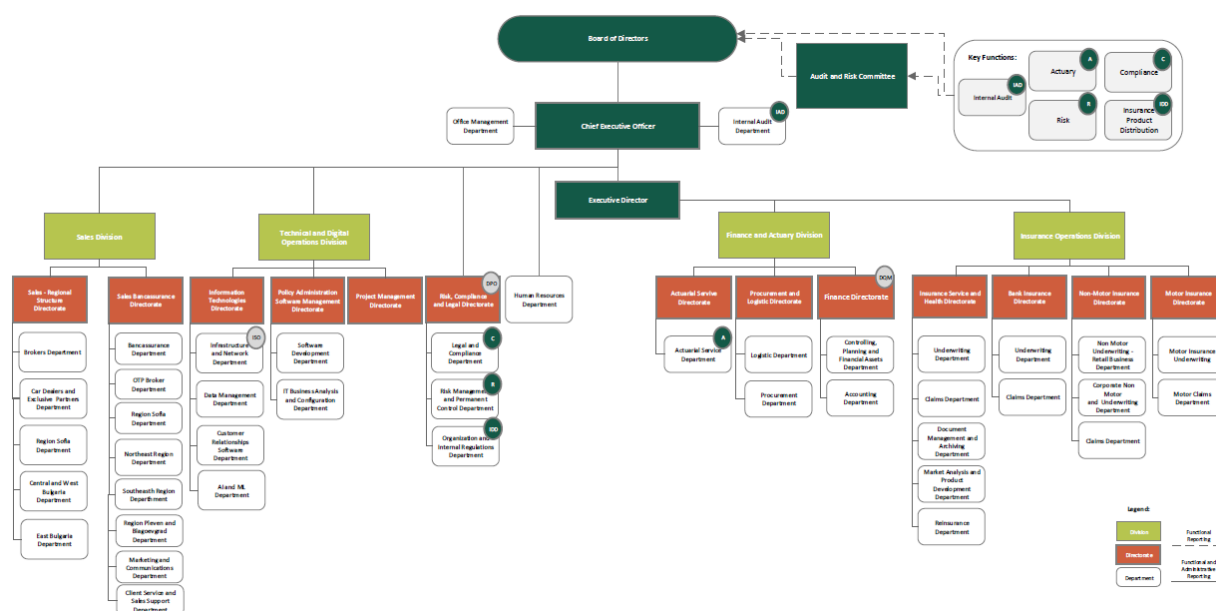
➤ Актюерска функция

Актюерската ключова функция се изпълнява от Отговорен актюер, които е подпомаган от специален екип. Тази функция информира Съвета на директорите за надеждността и адекватността на изчисляването на пруденциалните технически резерви и дава препоръки за отстраняване на всички идентифицирани проблеми. Актюерската функция е отговорна за анализирането на съгласуваността, силните и слабите страни (или точките на несигурност) на техническото управление на организацията във всичките му измерения (ценообразуване, подписваческа дейност, заделяне на резерви и презастраховане).

➤ Функция по разпространение на застрахователните продукти

Функция по разпространение на застрахователните продукти се изпълнява обективно и независимо от оперативните функции. Функцията докладва на Съвета на директорите и/или Одитен и риск комитет и Изпълнителното ръководство по въпроси свързани със съответствие със законодателството във връзка с разпространение на застрахователни продукти.

По-долу е показана извадка от организационната схема на Дружеството в сила към 31.12.2024г, която показва, че е налице независимост и разделение отговорностите между различните ключови функции:



Б.1.4. Политика за възнагражденията и съответни практики

Член 294 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

в) информация относно политиката и практиката за определяне на възнагражденията на административния, управителния или надзорния орган и, освен ако не е указано друго, на служителите, в т.ч.:

i) принципи на политиката за възнагражденията, включващи обяснение на относителното значение на фиксираните и променливите компоненти на възнаграждението;

ii) информация за индивидуалните и колективните критерии за постигнатите резултати, на базата на които се определя правото на получаване на акции, опции и променливи компоненти на възнаграждението;

iii) описание на основните характеристики на допълнителната пенсия или схемите за ранно пенсиониране на членовете на административния, управителния или надзорния орган и на други лица, изпълняващи ключови функции;

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

С изключение на независимите членове, членовете без изпълнителни функции на Съвета на директорите не получават възнаграждение от Дружеството. Възнаграждението на независимите членове е фиксирана сума, одобрена от Едноличния собственик.

Б.1.4.2. Политика за възнагражденията и практики за изпълнителните директори

Възнаграждението на Изпълнителните директори се състои от фиксирана част, променлива годишна и многогодишна част, допълнителни пенсионни планове и различни видове обезщетения.

Годишното променливо възнаграждение се определя на базата на целева сума въз основа на количествени критерии, които се основават на постигането на показатели за изпълнение и управление на риска, както и на качествени критерии въз основа на предварително определени цели. Променливата компенсация е предмет на критерии за ефективност въз основа на предварително определени количествени цели. Различните критерии се определят от ръководството на Groupama Assurances Mutuelles.

Б.1.4.3. Политика на възнагражденията и съответни практики приложими за служителите

Възнаграждението на служителите се състои от:

- Постоянно трудово възнаграждение;
- Променливо възнаграждение въз основа на критерии за оценка на изпълнението на дейността;
- Други финансови и нефинансови стимули.

Тези цели се определят така, че да се избегне създаването на ситуации на конфликт на интереси или ситуации, които противоречат на правилата за добро поведение.

Б.1.5. Съществени сделки

Член 294 (1) от Регламент (ЕС) 2015/35

г) информация за значителните сделки, извършени през отчетния период с акционери, с лица, които упражняват значително влияние върху предприятието, и с членове на административния, управителния или надзорния орган.

През финансовата 2024 година няма съществени сделки с акционери, лица със значително влияние върху Дружеството или членовете на Съвета на директорите.

Б.2. Изисквания за квалификация и надеждност

Член 294 (2) от Регламент (ЕС) 2015/35

а) описание на специфичните изисквания по отношение на уменията, знанията и експертния опит, прилагани от предприятието към лицата, които действително ръководят предприятието или изпълняват други ключови функции;

б) описание на процеса, прилаган от предприятието за оценка на квалификацията и надеждността на лицата, които действително ръководят предприятието или изпълняват други ключови функции.

Б.2.1. Прилагане на изискванията за квалификация

Б.2.1.1. Съвет на директорите

➤ Процедура за назначаване на членове на Съвета на директорите

Групама Застраховане ЕАД се управлява от Съвет на директорите, който се състои от шест (6) члена:

- Двама изпълнителни членове (Главен изпълнителен директор и Изпълнителен директор);
- Четири членове без изпълнителни функции, от които двама са независими.

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството трябва по всяко време като цяло да притежават подходяща квалификация, знания и опит най-малко за:

- застрахователните и финансовите пазари;
- корпоративната стратегията и икономически (бизнес) модел;
- системата на управление на Групата Groupama и Дружеството (вкл. рискове и организация);
- финансовия и актюерски анализ;
- нормативната уредба и регулаторните (надзорни) изисквания, приложими към Групата Groupama и към Дружеството.

Всеки един от членовете на Съвета на директорите на Дружеството се избира на база на експертни познания, особено по-широки познания и опит в областта на финансите, застраховането, бизнеса и технологиите и т.н. и се одобрява от Едноличния собственик. При встъпване в длъжност от член на Съвета на директорите, се изисква да е придобил знания за законовата и регулаторната рамка, приложими за длъжността му.

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството се възползват от обучителните модули, подготвени за членовете на Съвета на директорите на Groupama Assurances Mutuelles, както и от обучения разработени в рамките на Групама Застраховане ЕАД.

➤ **Обучителни програми по време на мандата**

Членовете на Съвета на директорите на Дружеството регулярно ползват предимствата на обучителните инициативи, организирани в или извън рамките на Съвета на директорите.

Тези обучителни инициативи се провеждат ежегодно и могат да бъдат организирани, както от Групата Groupama, така и от външни специализирани доставчици. Програмите включват опресняване на познанията за икономическата, финансовата, регулаторната и технологичната среда на Дружеството и/или застрахователния пазар и/или финансовия пазар и други.

Б.2.1.2. Лица на ръководни длъжности

Професионалният път на ръководителите в Групата Groupama, гарантира че са придобили всички компетентности и опит, необходими за изпълнение на управленски функции. Процедурата за подбор и назначаване се извършва на три етапа:

- звеното за управление на човешките ресурси на Групата Groupama изготвя планове за приемственост, определящи висшите ръководни и изпълнителни длъжности, от една страна, и служителите, които биха могли да ги заемат, от друга;
- подборът на служителите, които да бъдат включени в планове за приемственост, зависи от годишните оценки на представянето на служителите, както и от извършването на външна оценка;
- цикли на обучение, които включват план за развитие на служителите на Групата Groupama, заемащи висши ръководни длъжности.

Б.2.1.3. Титуляри на ключовите функции

Процесът на подбор на титулярите на ключови функции се провежда при спазване на изискванията посочени в Кодекса за застраховането. Те трябва да имат богат опит и квалификации съгласно изискванията за съответната функция.

Б.2.2. Прилагане на изискванията за надеждност

Групама Застраховане ЕАД прилага еднакви изисквания за надеждност (добра репутация) към членовете на Съвета на директорите, лицата заемащи ръководни длъжности (по смисъла на чл. 85 от Кодекса на застраховането) и титулярите на ключови функции, като удостоверява, че изискванията за надеждност на съответното лице са изпълнени въз основа на липсата на присъди и други посочени в Кодекса за застраховането.

С оглед осъществяването на периодична проверка на изискванията за надеждност, най-малко веднъж годишно, членовете на Съвета на директорите, лицата заемащи ръководни длъжности (по смисъла на чл. 85 от Кодекса на застраховането) и титулярите на ключови функции предоставят съответните декларации, изискуеми по реда на Кодекса за застраховането.

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

Б.3.1. Система за управление на риска

Член 294 (3) от Регламент (ЕС) 2015/35

а) описание на системата за управление на риска на предприятието, включващо стратегиите, процесите и отчетните процедури, както и на начина, по който то успява ефективно и постоянно да установява, измерва, наблюдава, управлява и отчита рисковете, на индивидуално и на агрегирано равнище, на които е или може да бъде изложено предприятието;

б) описание на начина, по който системата за управление на риска, включително функцията по управление на риска, се прилага и интегрира в организационната структура и процеса на вземане на решения на предприятието.

Б.3.1.1. Цели и стратегии за управление на риска на компанията

Групама Застраховане ЕАД е създала система за управление на риска, чиито организационни принципи, определени от Групата Groupama отговарят на изискванията на Платежоспособност II. Тези принципи са описани в Политиката за управление на риска, както по отношение на методите за идентификацията, оценката и управление на риска, така и от гледна точка на организацията. Тази Политика за управление на риска се допълва от набор от писмени политики, специфични за отделните видове риск и утвърдени от компетентните органи на Групама Застраховане ЕАД.

Стратегията за управление на риска, дефинирана в съответствие със стратегията на Дружеството, се основава на поддържането на балансиран рисков профил, основан по-специално на:

- Диверсификацията на риска между застрахователните бизнес линии (например застраховане на моторни превозни средства, имущество, отговорности, злополука и застраховане на физически лица) и пазари (например физически лица, малки предприятия, търговски предприятия или индустриални и т.н.), както и между географските райони;
- бизнес портфолио, включващо рискове, за които Дружеството има солидни умения и опит;
- разумни практики за управление на портфейли, приемане на застрахователни рискове (подписваческа дейност) и заделяне на резерви;
- инвестиционна политика, която осигурява диверсификация на риска между класовете активи и контролира основните рискове от концентрация;
- система за намаляване на застрахователния риск, състояща се от вътрешна презастрахователна защита с Groupama Assurances Mutuelles и външни презастрахователи, покриваща по-специално важни рискове; тази система на презастраховане, подлежаща на годишен мониторинг, е създадена, така че самозадържането на Дружеството, в случай на инцидент обикновено да е по-малко от 10 години в равностойно време за връщане; освен това Дружеството, в съгласие с Групата Groupama, е създало вертикални защити, които го предпазват от настъпването на двестагодишни събития;
- използване на техники за смекчаване на оперативните рискове (например система за постоянен контрол, решения за непредвидени ситуации/планове за непрекъснатост на бизнеса, физическа и ИТ сигурност и др.).

По отношение на активите, Дружеството е определило специално система за първични лимити (основни класове активи) и вторични лимити (в рамките на всеки клас активи), която има за цел:

- ограничаване на притежаването на рискови активи (акции, недвижими имоти, кредити и др.);
- определяне минимална парична позиция;
- избягване на концентрации в контрагенти.

Тази система за ограничаване е определена от Групата Groupama и след това е приложена и в Дружеството. Тя взема предвид устойчивостта на Дружеството към едновременни сътресения на активите.

За пасивите, в допълнение към презастрахователната програма (вж. по-горе), специфичният риск за всяка бизнес линия се интегрира, като в рамките на стратегическото и оперативното бизнес планиране на Дружеството, се определя целево съотношение (target loss-to-contribution ratio) по бизнес линии, което взема под внимание минималното ниво на възвръщаемост на регулаторен капитал (технически SCR - капиталово изискване за платежоспособност в груповата визия), необходим за бизнес линията. Този подход, инициран на ниво Групата Groupama, е в процес на прилагане на ниво Дружество.

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

Б.3.1.2. Идентифициране, оценка и мониторинг на рисковете

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

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

Б.3.1.3. Вътрешно управление и линии на отчитане

От гледна точка на организацията и управлението, ролите и отговорностите по отношение на управлението на риска на Съвета на директорите, Изпълнителното ръководство, ключовите функции и оперативните или отделите с подпомагащи функции, са подробно описани в политиките за управление на риска.

Управлението на системата за мониторинг на риска се извършва от специализирани комитети по рискови групи (Комитет по управление на застрахователния риск, Комитет по управление на оперативния риск, Финансов комитет) и от Комитета по управление на общия риск, съответствие, правни въпроси и одит. Задачите на последния комитет включват преглед на общия рисков профил на Дружеството и неговата платежоспособност.

Системата за управление на риска, както е представена по-горе, включва мрежа за отчитане и комуникация, която позволява бързото предаване на информацията за риска към ръководството.

Същевременно собствената оценка на риска и платежоспособност (секция Б.3.2.) се извършва от Дружеството в съответствие с изискванията, отчетите се преглеждат на специални комитети за управление на риска и се одобряват от управителните органи на Дружеството.

По отношение на финансовите рискове, експозициите към различните рискове, както и превишенията в резултат на прилагането на първични и вторични лимити, са предмет на мониторинг по време на регулярните срещи на Финансов комитет.

По отношение на оперативните рискове Дружеството попълва в информационна система Maitris следните показатели:

- Оперативни рискове и съответни индикатори (на полугодие или на година);
- Инциденти (всяко събитие);
- Постоянни контроли (тримесечни и годишни).

Б.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността

Член 294 (4) от Регламент (ЕС) 2015/35

а) описание на процеса, осъществяван от предприятието в рамките на системата за управление на риска с цел спазване на поетото от него задължение за изготвяне на собствена оценка на риска и платежоспособността, включително и на начина, по който собствената оценка на риска и платежоспособността е интегрирана в организационната структура и процеса на вземане на решения на предприятието;

б) декларация, в която се посочва колко често собствената оценка на риска и платежоспособността се преразглежда и одобрява от административния, управителния или надзорния орган на предприятието;

в) декларация, в която се обяснява как предприятието е определило собствените си потребности по отношение на платежоспособността при отчитане на рисковия си профил и как си взаимодействат неговите дейности по управление на капитала и системата му за управление на риска.

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

- да се анализират и оценят всички рискове и състоянието на платежоспособността в краткосрочен и средносрочен план - времевата рамка се определя от стратегическото оперативно планиране;
- да се идентифицират ресурсите, необходими за справяне с тези рискове.

Б.3.2.1. Обща организация на работата на ORSA

Групама Застраховане ЕАД е разработила, в съответствие с подхода на Групата Groupama, политика, определяща нейните принципи по отношение на отчета за собствена оценка на риск и платежоспособността (ORSA). Тази политика на предвижда съдържанието на годишния файл на (ORSA), който включва най-малко следното:

- оценка на рисковете, пред които Дружеството е изправено или може да бъде изложено (включително рискове, като юриспруденциални и възникващи рискове);
- оценка на съответствието на Дружеството с регулаторните изисквания, обхващащи платежоспособността и техническите резерви в рамките на хоризонта на бизнес планиране;
- оценка на платежоспособността при неблагоприятни сценарии;
- определяне на цялостната необходимост от платежоспособност, а именно всички ресурси, с които Дружеството трябва да разполага, за да се справи със своите рискове и да разработи в съответствие със своя стратегически план и да се придържа към границите на безопасността, търсени от ръководството.

Б.3.2.1.1. Организиране на дейностите по ORSA

Б.3.2.1.1.1. Принципи и правила относно делегирането

Като централен орган, Groupama Assurances Mutuelles отговаря за груповата политиката за ORSA и определя насоките за дейностите по ORSA за Групата Groupama и за дъщерните дружества, включително и Групама Застраховане ЕАД.

В този контекст Groupama Assurances Mutuelles:

- определя рамката на дейностите по ORSA;
- организира процеса в рамките на Groupama Assurances Mutuelles в сътрудничество с дъщерните дружества;
- определя стандартите и методологиите за всяка дейност;
- предварително дефинира обхвата и допусканията, които ще се разработват за ORSA отчета на дъщерните дружества (неблагоприятни ситуации, калибриране на сценарии и времеви хоризонт на изчисляване и т.н.).

Освен това, доколкото изчисленията за платежоспособност включват всички дружества в Групата Groupama (изчисляване на стойността на дяловете в рамките на Групата Groupama), отдел Финанси на Групата Groupama извършва определена количествена работа в рамките на ORSA, която предоставя на дъщерните дружества, като същата включва за избраните различни сценарии (централен сценарий, стресови сценарии и бъдещи сценарии):

- балансовите позиции съгласно Платежоспособност II (формиране на налични позиции, изчисления на лимити и изчисляване на стойността на портфейла за общо застрахователната дейност);
- капиталови изисквания за рисков модул и рисков под-модул.

Отделът по управление на риск, постоянен контрол и съответствие на Групата Groupama (DRCCG):

- предоставя на дъщерните дружества структурираща рамка за анализ на риска;
- обсъжда с дъщерните дружества определянето на неблагоприятните сценарии;
- предоставя на дъщерните дружества анализи, стандартизирани материали и документи, адаптирани към особеностите на дъщерните дружества, за да улеснят работата им по ORSA;
- подпомага дъщерните дружества при попълването на ORSA файла им.

Б.3.2.1.1.2. Обхват на отговорността на Дружеството

Групама Застраховане ЕАД прилага мерките, необходими за спазване на политиката на ORSA в съответствие със стандартите на Групата Groupama.

Дружеството отговаря за прилагането на процеса по изготвяне на ORSA, за валидиране на отчета от неговия управителен орган и за осъществяване на действия, които биха произтекли от заключенията на отчета.

Б.3.2.1.2. Роля и отговорности на ключови функции и оперативните отдели

Б.3.2.1.2.1. Обхват на отговорността на ключовите функции

Функцията за управление на риска е отговорна за:

- координиране и финализиране на ORSA отчета;
- „жизнения цикъл“ на процеса по изготвяне на ORSA, като гарантира, че се осъществява връзка с другите процеси, включващи управление на риска и платежоспособност, по-специално дейностите по управление на капитала, описани в раздел Д;
- изготвяне на отчета и политиката за управление на ORSA;
- одобрение на отчета от управителните органи.

Ключовата функция за съответствие гарантира, че рискът от несъответствие се отчита в процеса на ORSA.

Ключовата актюерска функция гарантира съответствие с актюерските стандарти на отчета по ORSA.

Б.3.2.1.2.2. Обхват на отговорността на другите оперативни отдели

От другите отдели на Дружеството се изисква да участват в зависимост от естеството на работата, по-специално при:

- преразглеждане на съгласуваността на елементите на платежоспособност, създадени за различните сценарии, избрани за ORSA (централен сценарий, стресови сценарии и бъдещи (prospective) сценарии);
- правилното отчитане на всички елементи на бизнес плана, създадени от Дружеството в бъдещите изчисления на ORSA и свързаните с тях рискове;
- интегриране на работите по ORSA в процеса на стратегическо планиране;
- определянето на сценариите за неблагоприятни рискове на базата на предоставената методологична рамка и анализ и оценка на рисковете, които те притежават.

Б.3.2.1.3. Административни, управителни органи и специализирани комитети

Комитетът по управление на Общия риск, съответствие, правни въпроси и одит утвърждава цялостната работа по ORSA, преди да бъдат прегледана от Одитен и риск комитет и Съвета на директорите, заедно с необходимите планове за действие за степента на платежоспособност на Дружеството.

Одитният и риск комитет наблюдава прилагането на процеса ORSA, дава становище относно принципите и допусканията, използвани за работата на ORSA, и преглежда отчетите на ORSA на Дружеството.

Съветът на директорите одобрява принципите и допусканията, използвани при изготвянето на работа по ORSA и одобрява отчета.

Б.3.2.2. Текуща и бъдеща методология за оценка на риска и платежоспособността

В съответствие с политиката за собствена оценка на риска и платежоспособността, регулаторните изисквания и насоките на Групата Groupama, Дружеството извършва следните действия със съдействието на Groupama Assurances Mutuelles:

- анализ и оценка на рисковия профил;
- определяне на допустими собствени средства при проспективни и/или в неблагоприятни условия;
- изчисляване на текущи и прогнозни регулаторни капиталови изисквания (в хоризонта на стратегическото оперативно планиране);
- идентифициране на системите за смекчаване на риска, както тези, които съществуват, така и тези които трябва да бъдат въведени.

Б.3.2.3 Честота на работата по ORSA и график за завършване

Процесът на собствена оценка на риска и платежоспособността се провежда ежегодно, като минимум. Собствена оценка на риска и платежоспособността също може да се задейства, ако възникне значителна промяна в рисковия профил. Принципите, присъщи на този ad hoc процес, са подобни на тези, използвани за годишния процес, а елементите, включени в изчисленията, са от същия характер.

Б.4. Система за вътрешен контрол

Б.4.1. Описание на системата за вътрешен контрол

Член 294 (5) от Регламент (ЕС) 2015/35

а) описание на системата за вътрешен контрол на предприятието;

Изпълнението на всеобхватна и ефективна система за вътрешен контрол на Групама Застраховане ЕАД е приоритет, с цел засилване на сигурността на операциите, контрол на резултатите, изпълнение на регулаторните изисквания, както и за предвиждане на бъдещи задължения, по-специално тези свързани с Платежоспособност II.

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

Прилагането на системата за вътрешния контрол се основава на следните принципи:

- създаване на подходяща контролна среда;
- определяне на нивото на приемливите големи рискове;
- идентифициране и оценка на поетите рискове, както и на процесите и отговорностите в рамките на Дружеството;
- прилагане на механизми за контролиране на тези рискове нагоре по веригата (превенция, защита, възпиране) или надолу по веригата (възстановяване, план за действие в извънредни ситуации, коригиращи мерки);
- оценка и непрекъснато подобряване на съществуващите системи;
- комуникация и осъществяване на организирано и редовно отчитане.

Системата за вътрешен контрол, внедрена от Дружеството, се състои от:

- система от вътрешни процедури и контрол на операциите;
- механизми за измерване на рисковете;
- механизъм за наблюдение и управление на рисковете;
- документация и информационна система.

Системата за вътрешен контрол на Дружеството се основава на:

- наличие на ясни организационни структури, длъжностни характеристики и делегирани права;
- ключовата роля на йерархията при контролиране на дейностите на служителите;
- наличие на вътрешни правила, обхващащи всички дейности;
- наличие на правила, инструменти и организация за измерване, наблюдение и управление на рисковете;
- разделяне на задълженията (продажби, счетоводни, бек офис и мониторинг на риска) и минимизиране на конфликтите на интереси;
- качеството, сигурността и целостта на счетоводната и управленската информация;
- качество на данните (пълнота, точност и уместност) за управление и моделиране на рисковете, както и за управленските решения;
- значението на счетоводния контрол и одитната следа;
- качество и сигурност на информационните системи;
- наличие на подходящи и редовно тествани планове за действие при извънредни ситуации и непрекъснатост на бизнеса;
- наличие на механизми за контрол на дейностите по прехвърляне на дейност на подизпълнители.

Б.4.2. Изпълнение на функцията за проследяване спазването на изискванията

Член 294 (5) от Регламент (ЕС) 2015/35

б) описание на начина, по който се изпълнява функцията, следяща за спазване на изискванията

Системата за вътрешен контрол на Групама Застраховане ЕАД се основава на трите линии на защита. Концепцията за три линии на защита обхваща Системата за постоянен контрол от първо и второ ниво, както и периодичния контрол (или контрол от трето ниво).

Участието на всяка линия на защита в процесите в Дружеството и отговорностите ѝ са обективирани във вътрешно-нормативни документи – политики, процедури и др. За осъществяване на превантивен контрол са предвидени мерки на процесно ниво, документирани в съответните процедури. За осъществяване на последващ контрол са разработени контролни карти, въз основа на които се осъществяват постоянни контроли.

Постоянният контрол се осъществява от:

- самите организационни единици, които осигуряват контрол на първо ниво в рамките на своята сфера на отговорност;
- отдел Управление на риска и постоянен контрол, който осигурява контрол на второ ниво.

Отдел Вътрешен одит, който периодично оценява адекватността и правилното функциониране на механизма за постоянен контрол и осигурява като такъв контрол от трето ниво.

Б.5. Функция за вътрешен одит

Член 294 от Регламент (ЕС) 2015/35

6. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно функцията за вътрешен одит на застрахователното или презастрахователното предприятие:

- а) описание на начина, по който се изпълнява функцията за вътрешен одит на предприятието;*
- б) описание на начина, по който функцията за вътрешен одит на предприятието запазва своята независимост и обективност от дейностите, които тя проверява.*

Б.5.1. Принципи на намеса на ключовата функцията за вътрешен одит

Ключовата функцията за вътрешен одит на Дружеството се отчита пред Съвета на директорите. Тя организира годишния одитен план като предвижда няколко вида ангажименти:

- съдействие в между-функционални одити (cross-functional) на процесите, водени от Одитния отдел на Групата Groupama;
- регулярни одити на отделите в структурата на Дружеството;
- непланирани одити, поискани от ръководство на Дружеството или изисквани от вътрешни процедури.

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

Функцията за вътрешен одит се основава на следните принципи:

- планът с одитните ангажименти се разработва според (i) нормата на периодичните одити; (ii) интервютата с ключови мениджъри, отговорни за дейността; (iii) анализ на рисковата карта на Дружеството във връзка с ключовата функция за управление на риска; (iv) промени в

околната среда или текущи събития и v) искания от Изпълнителното ръководство и от Одитния и риск комитет. Годишният план за одит се утвърждава от Изпълнителното ръководство и след това се представя пред Одитен и риск комитет, преди да бъде представен за одобрение от Съвета на директорите.

- Изпълнителното ръководство може да реши да започне одитен ангажимент. Одиторите имат свободен достъп до всички документи, необходими за изпълнение на техния ангажимент. Поверителността на данните, застрахователната или банковата тайна не могат да бъдат използвани срещу одиторите. В случай на възпрепятстване се уведомява Изпълнителното ръководство.
- По време на всеки ангажимент одиторите редовно информират Изпълнителното ръководство за своя напредък.
- Преди да бъде издаден доклада, одитираната страна получава информация за резултатите, което ѝ дава правото да оспори и изясни противоречиви теми.
- Одиторите представят своя доклад и финални заключенията на ръководителя на одитираната структура.
- Заключенията от одита включват и препоръки, които трябва да бъдат приложени от одитирания обект, за да се спазят стандартите на Групата Groupama и да се намалят потенциалните идентифицирани рискове.
- Тези препоръки са категоризирани според степените за критичност на Групата Groupama и включват крайни срокове за изпълнение.
- Тримесечен доклад за напредъка по препоръките се изготвя от отдел Вътрешен одит и се изпраща до отдела за одит на Групата Groupama и до Одитния и риск комитет.

Б.5.2. Принципи за изпълнение на функцията за вътрешен одит

➤ Независимост и професионална тайна

Вътрешният одит няма нито пряка отговорност, нито правомощия по одитираните дейности. Ръководителят на Вътрешен одит докладва на Главен изпълнителен директор, Одитния и риск комитет и Съвета на директорите

Всички одитори са обвързани с професионална тайна относно информацията, която събират по време на своите ангажименти, както и своите констатации.

➤ Предотвратяване на конфликт на интереси

Отговорностите на одита не могат да бъдат комбинирани с други функции в съответствие с условията, посочени в член 271 от Регламент (ЕС) 2015/35.

Б.6. Актюерска функция

Член 294 от Регламент (ЕС) 2015/35

7. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на начина, по който се изпълнява актюерската функция на застрахователното или презастрахователното предприятие.

Б.6.1. Заделяне на резерви

Общата рамка за оценката на резервите съгласно насоките в Платежоспособност II се определя от Групата Groupama и изчисленията, направени от Групама Застраховане ЕАД, подлежат на контрол от второ ниво, направен от Актюерската функция на Групата Groupama.

Актюерската функция на Групама Застраховане ЕАД установява и актуализира мапинга на данните и информационните системи, използвани за изчисление на резервите, заедно с

описанието на процеса на събиране на данни и извършване на изчисления. Те проверяват дали ключовите данни се контролират преди извършването на изчисленията: счетоводно съгласуване, пълнота на моделираните портфейли и consistently с данните от предишни години и т.н.

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

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

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

Процесът на заделяне на резерви включва анализ на разликата в модела в сравнение с предходна година и анализ на влиянието на актуализациите на данните.

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

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

Актюерската функция на Групама Застраховане ЕАД прави анализ на процесите за създаване на нови продукти, анализира как се определят тарифите и дали се контролират портфейлите. Тя гарантира по-специално, че промените в цените отчитат и промените в основните рискове и всякакви различия с техническите препоръки се определят и подлежат на корективни действия. Основните изводи от тази работа са включени в доклада, който се представя ежегодно на Съвета на директорите.

Б.6.3. Презастраховане

Актюерската функция на Групама Застраховане ЕАД анализира презастрахователните програми по отношение на тяхната адекватност с рисковия профил и техните ефекти, произведени по време на неблагоприятни сценарии, като тези, представени в ORSA отчета и тези, изчислявани по стандартната формула. Основните изводи са включени в годишния доклад, представен на Съвета на директорите, който докладва и за качеството на презастрахователите в Групама Застраховане ЕАД.

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

Член 294 от Регламент (ЕС) 2015/35

8. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на политиката на застрахователното или презастрахователното предприятие за възлагане на дейности на външни изпълнители, възложените от това предприятие критични или важни оперативни функции или дейности на външни изпълнители, както и юрисдикцията, в която са разположени доставчиците на такива функции или дейности.

Б.7.1. Цели на политиката за възлагане на дейност на трети лица

Политиките на Групама Застраховане ЕАД за възлагане на дейности на трети лица, за кибер рисковете във връзка с директива DORA¹ или за оперативните дейности, особено тези определени като важни или критични, имат за цел да посочат правилата и процедурите за избор на доставчик на услуги (оценка на риска), изпълнението, мониторинга и контрола върху външните услуги, като се вземат предвид специфичните особености свързани с всяка услуга (обеми, рискове).

Б.7.2. Големи или критични доставчици на вътрешни услуги (в рамките на Групата Groupama)

Наименование на доставчика:	Държава	Описание на услугата обект на аутсорсинг:
Groupama Support and Services (G2S)	Франция	Информационни услуги
Groupama Asset Management	Франция	Управление на портфейл финансови активи

Б.7.3. Големи или критични доставчици на външни услуги

Наименование на доставчика:	Държава	Описание на услугата обект на аутсорсинг
Банка ДСК АД	България	Съхранение и архивиране на застрахователни полици
Стоун компютърс АД	България	Дейност по хостване и администриране на техническата инфраструктура в информационни центрове
Имаджинарика ЕООД	България	Поддръжка на уеб-базирана система за онлайн застраховане
Айрън Маунтин България ЕООД	България	Архивиране и съхранение на документи
Глобал Сървисис България АД	България	Предоставяне на организационно и техническо обслужване при настъпване на застрахователно събитие
DOIT INTERNATIONAL FRANCE SAS	Франция	Прехвърляне на съхранение на данните и хостване на ИТ системите на доставчици на облачни услуги
Куами ЕООД	България	Дейност по поддръжка на бази данни на приложения и репортинг инструменти
МИГ Проджектс ЕООД	България	Дейности във връзка с администриране на база данни

Б.8. Друга информация

Член 294 от Регламент (ЕС) 2015/35

10. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа в отделен раздел всяка друга съществена информация относно системата на управление на застрахователното или презастрахователното предприятие.

Няма друга съществена информация относно системата за управление на Дружеството.

¹ Регламент (ЕС) 2022/2554 на Европейския парламент и на Съвета от 14 декември 2022 година относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на регламенти (ЕО) № 1060/2009, (ЕС) № 648/2012, (ЕС) № 600/2014, (ЕС) № 909/2014 и (ЕС) 2016/1011

В. РИСКОВ ПРОФИЛ

В.1. Застрахователен (подписвачески) риск

В.1.1. Изложеност на застрахователен риск

В.1.1.1. Методи за идентифициране и оценка на рисковете

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа следната информация относно рисковите експозиции на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозициите, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск:

а) описание на мерките, използвани за оценка на тези рискове в рамките на това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

Идентифицирането и оценката на рисковете по подписваческата дейност е част от системата за управление на риска, описана в секция Б.3.1.

Рисковете във връзка с подписваческата дейност попадат в следните категории в съответствие с класификацията на Платежоспособност II:

➤ **рискове в животозастраховане (или подобни на животозастраховане) – неприложими за дружеството:**

- риск от смъртност: риск от увеличаване на техническите резерви поради увеличаване на смъртността;
- риск от дълголетие: риск от увеличаване на техническите резерви поради спад в процента на смъртност;
- риск от инвалидност: риск от увеличаване на техническите резерви поради влошаване на здравословното състояние на застрахования;
- риск за обратно изкупуване: риск, причинен от промяната на процентите на обратно изкупуване, прекратяване и намаляване;
- риск за разходи: риск, причинен от промени в таксите за управление на застрахователни договори;
- риск от преразглеждане: риск, причинен от преразглеждането на размера на анюитетите;
- катастрофичен риск: риск, причинен от екстремни (катастрофични) събития, които не са предвидени в рисковата премия.

➤ **Рискове в общо застраховане (или подобни на общо застрахователните дейности):**

- премиен риск, съответстващ на риска, че размерът на разходите (искове и разходи), свързани с бъдещи претенции, може да бъде по-висок от заложеното в тарифите;
- риск за резервите, съответстващ на настъпване на възходяща преоценка на размера на резервите за обезщетения или неблагоприятна промяна между действителния размер на уреждането на исковете и оценката, която може да бъде направена в провизиите;
- катастрофичен риск: риск, причинен от екстремни (катастрофични) събития, които не са предвидени в рисковата премия;
- риск от отпадане на застрахователни полици, включващи годишна и едностранна клауза за подновяване на застрахования или възможност за прекратяване на договора преди планирания край.

За всяка категория рискове, посочена по-горе, са идентифицирани основните рискове.

Така определената оценка на количествено измеримите рискове се извършва съгласно методологията, която се основава на множествен подход (изчисленията на стандартната формула измерват загубата, съответстваща на възникването на рискове с вероятност от 1/200 години, симулация на неблагоприятни ситуации разработени за най-важните а priori рискове, различни анализи или експертни мнения и т.н.).

В.1.1.2. Описание на съществени рискове

Член 295 (2) от Регламент (ЕС) 2015/35

б) описание на значителните рискове, на които е изложено това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

С оглед на дейността и позицията си на пазара, Дружеството е изложено основно на застрахователни рискове (премиен риск, риск от резервите и катастрофичен риск).

Този рисков профил се появява и в графиката, показваща капиталовото изискване, представено в Д.2.1.

По отношение на риска на премиите, следва да се припомни, че бизнесът по общо застраховане работи в цикли с различна продължителност. Тези цикли могат да се определят от събития, които се случват с необичайна честота или интензивност, или могат да бъдат повлияни от общите икономически условия, които водят до променливи периоди на висока ценова конкуренция при тарифите или напротив, до увеличаване на тарифите. Рисковият профил на Дружеството може да бъде видян чрез ангажиментите си за такива премии, както са представени в Приложение 3.

По отношение на риска на резерва в съответствие с практиките в отрасъла и приложимите счетоводните и регулаторните изисквания, които са в сила, Групама Застраховане ЕАД заделя резерви, както за покриване на искове, така и за разходи, свързани с уреждането на претенции. Принципите и правилата за формиране на тези резерви са представени в раздел Г.2. Най-добрата оценка на резервите съответства на оценка на сумата на претенциите към определена дата въз основа на техники на актюерската проекция. Резервите за претенции обаче подлежат на промяна поради броя на променливите, които оказват влияние върху крайната им цена. Тези променливи могат да бъдат от няколко типа, като например присъща еволюция на претенциите, регулаторни промени, тенденции в съдебната практика, различия, дължащи се на разлики между събитието, уведомлението и датата на плащане на претенциите.

Резервите на Дружеството са подробно оповестени в Приложение 3.

И накрая, Дружеството е изложено на катастрофични рискове: нарастващият брой климатични събития на световно равнище, както и други рискове като терористични актове, експлозии, появата и развитието на пандемии или последствия от глобалното затопляне биха могли, освен вредите и непосредствените последици които те причиняват, да окажат значително въздействие върху текущия и бъдещия бизнес на застрахователите и резултатите от тях.

Като се има предвид дългогодишната клиентска база и позициониране на пазара, Дружеството е особено изложено на климатични събития, които могат да се появят на територията му.

Мерки за смекчаване на тези рискове са представени в раздел В.3.1.

Член 309 (2) от Регламент (ЕС) 2015/35

б) когато предприятието продава или повторно учредява обезпечение по смисъла на член 214 от настоящия регламент, размера на обезпечението, определен съгласно член 75 от Директива 2009/138/ЕО;

в) когато предприятието предоставя обезпечение по смисъла на член 214, естеството на обезпечението, естеството и стойността на предоставените като обезпечение активи, както и съответните действителни и условни пасиви, възникнали по силата на този договор за обезпечение;

г) информация за съществените условия, свързани с договора за обезпечение;

е) когато предприятието е сключило сделки по предоставяне или получаване в заем на ценни книжа, репо споразуменията или обратно репо споразуменията, посочени в член 4, параграф 1, точка 82 от Регламент (ЕС) № 575/2013, включително суапове на ликвидност, информация за техните характеристики и обем;

Дружеството не продава или повторно залага обезпечение по смисъла на член 214 от Регламент (ЕС) 2015/35.

През финансовата 2024г., Дружеството не е претърпяло значителна промяна в рисковия си профил.

В.1.2. Концентрация на застрахователния риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. По отношение на концентрацията на риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на значителните концентрации на риск, на които е изложено застрахователното или презастрахователното предприятие.

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

Поддържането на балансиран рисков профил е съществена част от стратегията на Дружеството за управление на риска (виж Б.3.1.1), която включва:

- диверсификация на рисковете между застрахователните портфейли от една страна и от друга страна между пазарите (например физически лица, малки предприятия, търговски предприятия или индустриални и др.);
- разумно подписване на рискове, управление на портфейла и практики за заделяне на резерви, описани подробно в следващия раздел.

Рискът от сблъсъкът с концентрация на рисковете и натрупване на щети, които трябва да бъдат платени в случай на събитие остава основна грижа на Дружеството.

Процедурите за идентифициране на възможни рискове от концентрации и системи за контрол и ограничаване на риска са определени в политиката за подписваческа дейност, представена в следващия раздел.

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

В.1.3. Техники за минимизиране на застрахователния риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. По отношение на намаляването на риска отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните техники за намаляване на риска и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Системата на Дружеството за намаление на рисковете се състои от:

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

В.1.3.1. Политика за поемане застрахователен риск и определяне на резерви

Принципите за управление на застрахователните рискове са документирани в Политиката за подписваческа дейност и заделяне на резерви на Дружеството, одобрена от Съвета на директорите на Групата Застраховане ЕАД.

Тя уточнява, наред с другото, за всяка линия на дейност и съгласно политиката на Групата Groupama:

- правилата за подписване на рискове;
- мониторинг на портфейла и адекватност на тарифи;
- действия за превенция;
- правилата за управление на претенциите;
- стандартите за заделяне на резерви.

Правилата за подписване на застрахователни рискове са дефинирани в рамките на Дружеството. Рисковете се приемат или отхвърлят на всяко ниво на делегиране въз основа на насоките за приемане на застрахователен риск, които интегрират техническите и търговските правила на Дружеството. Дейностите по подписването на застрахователни рискове се осигуряват чрез процедура за кръстосана проверка между мениджърите и интегриран контрол, който имплицитно се управлява от компютърната система.

И накрая, идентифицирането, оценката, редовното наблюдение и определянето на планове за действие за справяне с основните рискове представляват завършената форма на системата на управлението на застрахователния риск.

➤ Правила, ограничения и изключения за поемане на рискове

Правилата за подписване на застрахователни рискове, които включват определението на лимити, изключения и условия за съвместно записване, са ясно определени при стартирането на нов продукт или в случай на значителна промяна на съществуващ продукт, в рамките на стандартния процес, провеждан от Дружеството.

Освен това, по време на жизнения цикъл на продукта тези условия се преглеждат редовно от бизнес отделите на Groupama Assurances Mutuelles, като се отчитат промените в средата и експозициите на Групата Groupama и на Дружеството. Подобен процес се провежда и от Дружеството по отношение на продукти свързани със застраховане на имущество, които не попадат в обсега на общността, в съответствие с насоките, определени от Групата Groupama.

Рисковете, които трябва да бъдат поети и тези, които трябва да бъдат изключени, и правилата, които трябва да се спазват, зависят от вида на бизнес линиите и пазарите.

➤ Превенция

Преди повече от 50 години Groupama беше сред първите работещи в областта на предотвратяването на рискове. Тя е особено активна за някои рискове, по-специално:

- Селскостопански рискове, историческа основна цел, с оперативни превантивни действия, пряко свързани със сключените гаранции;
- Рискове в автомобилно застраховане чрез мрежата Centaure (12 центъра за шофиране) и операциите "Young Driver 10", извършвани от регионалните взаимоспомагателни дружества в сътрудничество с полицията, Renault и Total в прогимназиите и гимназиите;
- Рискове за застраховане на домакинствата с предлагането на дистанционни средства за наблюдение, които са свързани с откриване на пробиви, пожари и проверка на правилната работа на пожарогасителите и други;
- Търговските и общинските рискове чрез одити и препоръки или дори налагането на превантивни мерки чрез вътрешна мрежа за предотвратяване на рискове;
- Риск, свързан с метеорологичните условия: предоставяне на разположение на застрахованите общини и евентуално на отделните застраховани лица на информация, която да предвижда и отстранява тези рискове;
- Здравните рискове се разглеждат чрез много услуги, уебсайт, посветен на създаването и организирането на събития с експерти по здравни теми.

➤ Управление на риска от акумулации

Идентифицирането на риска от акумулации се извършва като част от подписваческата дейност или по време на управлението на портфейла.

➤ Правила за обработка и заделяне на резерви по претенции

Политиката на Дружеството за обработване на претенции, в съответствие с политиката на Групата Groupama, е структурирана около две основни направления: управление на качеството, насочено към нуждите на клиента, и управление на разходите по претенции, като се разчита на използването на инструменти за мониторинг, инструменти за управление и мрежи от ефективни доставчици на услуги и експерти.

Дружеството изчислява своите резерви в съответствие с регламента и методологията на Групата Groupama и поддържа пруденциално ниво за всяка една от стопанските дейности. В рамките на Платежоспособност II резервите се изчисляват в "Най-добри оценки" въз основа на горните елементи, като се прилагат необходимите адаптации в съответствие с Платежоспособност II.

В.1.3.2. Презастраховане

Основни оси на Groupama Assurances Mutuelles (GMA) и общата политика на дъщерните дружества за цедиране на външни презастрахователи:

Груповата политика на Groupama се състои от основните оси, определени от Генералните директори за всички външни презастрахователни цесии, извършени от презастрахователния отдел от името на Groupama Assurances Mutuelles и неговите дъщерни дружества.

Основните оси на политиката за цедиране на презастрахователи на Групата Groupama могат да бъдат формулирани по следния начин:

- Разглеждане на презастраховането в една или повече от следните три основни функции:
 - инструмент за защита на капитала;
 - мярка за защита на оперативните резултати на портфейл, Дружеството и/или Групата Groupama;
 - инструмент за финансова подкрепа и техническа експертиза в анализа на рискове, портфейли, специфични рискове или подкрепа за развитието на Дружеството или Групата Groupama;

- Вземане предвид рисковия апетит на Групата Groupama;
- Адаптиране на нивата на защита с тази на потенциалната загуба;
- Проверка на адекватността на покритието с поетите рискове;
- Оптимизиране на защитата чрез вътрешни възможности за презастраховане на дъщерните дружества на Групата Groupama;
- Гарантиране, че презастрахователите на GMA имат добър коефициент на платежоспособност;
- Избиране на признати водещи презастрахователи;
- Ограничаване на използването на факултативни цесии;
- Използване на презастрахователни брокери въз основа на истинската им добавена стойност.

В.1.4. Чувствителност към подписваческия риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

6. По отношение на чувствителността към риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността във връзка със значителните рискове и събития.

Чувствителността към застрахователния риск следва да се разглежда като приоритетен от рисковете, за които се счита, че са от първостепенно значение за рисковия профил на Дружеството, така че да сме сигурни в способността на Дружеството да издържи на най-значимите рискове.

Като се има предвид неговият рисков профил и като част от оценките на въздействието, Дружеството по този начин извършва анализ на най-значимите рискови области в застрахователния си портфейл, а именно:

- Риск от подценяване на тарифите;
- Риск от отклонения в претенциите;
- Риск от недостатъчно заделяне на резерви;
- Риск от отпадане;
- Риск от катастрофични рискове;
- Риск от пожари;
- Риск от намаляване на кредитния рейтинг на презастраховател;
- Риск от неизплащане на премии;
- Риск от терористични атаки.

В.2. Пазарен риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа следната информация относно рисковите експозиции на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозициите, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск:

а) описание на мерките, използвани за оценка на тези рискове в рамките на това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

б) описание на значителните рискове, на които е изложено това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

в) описание на начина на инвестиране на активите в съответствие с посочения в член 132 от Директива 2009/138/ЕО принцип на „благоразумния инвеститор“, позволяващ целесъобразното управление на съдържащите се в посочения член рискове.

ACPR SFCR-RSR Известие (Версия от 17.07.2023 г.)

10 В раздел „В.2 Пазарен риск“ от Отчета за платежоспособност и финансово състояние (SFCR), както е посочено в Приложение XX на Регламент (ЕС) 2015/35, дружеството включва информация за управлението на активи и пасиви, по-специално относно използваната методология и ключовите допускания, използвани за оценяване на активи и пасиви за целите на управлението на баланса.

11 В раздел „В.2 Пазарен риск“ от Отчета за платежоспособност и финансово състояние (SFCR), както е посочено в Приложение XX от Регламент (ЕС) 2015/35, предприятието включва влиянието на колебанията на лихвените проценти в оценката на инвестициите с фиксиран доход и в оценката на пасивите.

В.2.1. Експозиция към пазарен риск

Таблицата по-долу представя експозицията на пазарен риск на Групама Застраховане ЕАД към края на финансовата година:

Категории финансови инструменти	Код по Счетоводен баланс съгласно Платежоспособност II (QRT S.02.01.02)	Към 31.12.2024г. (в хил.лв)
Облигации	R0130	88 915
Предприятия за колективно инвестиране	R0180	14 812
Парични средства и парични еквиваленти	R0200+R0410	4 083
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	1 730
Общо		109 539

През изминалия период Дружеството не е прехвърляло рискове към предприятия със специално предназначение за секюритизация.

Експозициите, произтичащи от задбалансови позиции (гаранции, предоставени или получени от Дружеството, предоставени или получени като обезпечение инструменти), не са значителни.

Активите са инвестирани в съответствие с принципа на благоразумния собственик, в това число:

- система за наблюдение на риска, оценена съгласно няколко критерия (резултати, въздействие върху платежоспособността) и отчитане на различни сценарии;
- инвестиционна политика и рискови лимити;
- управление, което валидира стратегията и проследява нейното изпълнение.

В.2.1.1. Оценка на рисковете

В.2.1.1.1. Мерки за оценка

Методите за идентифициране и измерване на рисковете са описани в секция Б.3.1.2.

В.2.1.1.2. Списък със съществени рискове

Разпределението на капиталовото изискване посочено в секция Д.2.1 показва тегло на пазарния риск от (13%) от КИП (basic SCR) след диверсификацията между модулите и отсрочени данъци. Двата най-важни компонента на КИП от пазарен риск са рисковете от лихвени проценти и спред риск.

В.2.2. Концентрация от пазарния риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. По отношение на концентрацията на риск отчетът за платежеспособността и финансовото състояние съдържа описание на значителните концентрации на риск, на които е изложено застрахователното или презастрахователното предприятие.

Капиталовите изисквания, покриващи КИП пазарен представляват 13% от общото капиталово изискване след диверсификации. Рискът от пазарни концентрации представлява 3% от общото капиталово изискване след диверсификации.

В.2.3. Техники за минимизиране на пазарния риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. По отношение на намаляването на риска отчетът за платежеспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните техники за намаляване на риска и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Различните стратегии за намаляване на риска могат да се прилагат отделно или да се допълват, за да се поддържа балансиран рисков профил. Те са дефинирани по отношение на рисковата стратегия на Групата Застраховане ЕАД и са в съответствие с тази на Групата Groupama.

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

Тези системи за лимитиране на риска е определена на ниво Групата Groupama и Дружеството, за да се гарантира запазване на съотношението на платежеспособност, съвместимо с риск апетита.

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

- Да се ограничава притежанието на рискови активи (акции, недвижимо имущество и т.н.);
- Да се дефинира минимални ликвидни средства;
- Да се избягват концентрациите (по отношение на издатели, сектори, държави) в рамките на портфейлите от облигации.

Дружеството може да използва инструменти за намаление на рисковете.

През 2024 година Дружеството продължава да инвестира в държавни и корпоративни ценни книжа в лева и евро и поддържа адекватна позиция на средствата в брой. Инвестира също и в колективни инвестиционни схеми чрез Groupama Asset Management.

В.2.4. Чувствителност към пазарен риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

6. По отношение на чувствителността към риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността във връзка със значителните рискове и събития.

Бяха извършени анализи на чувствителността към лихвоносни активи (държавни ценни книжа и депозити).

По този начин се прави възможно очертаването на неблагоприятни пазарни ситуации от различен тип и интензивност.

Прилаганите методи за изчисление са следните:

- допустимите собствени средства и нереализирани печалби и загуби към 31/12/2024г. са засегнати от прякото прилагане на стрес-тестове на портфейла на Дружеството и вътрешногруповите ценни книжа, притежавани от Дружеството;
- останалите допустими средства, съставляващи Платежоспособност II на Дружеството, се запазват;
- капиталовите изисквания, свързани с пазарните рискове, се преизчисляват в съответствие с промените в пазарните стойности на активите на Дружеството след стреса;
- капиталовите изисквания на другите модули се преизчисляват, когато се приеме, че въздействието на стрес тестовете е съществено за тях;
- коефициентът за корекция на променливостта (volatility adjustment coefficient) се преизчислява в случай на сценарии, които вземат предвид неблагоприятни промени в спредовете;
- капацитета за усвояване на капиталовите изисквания от данъци се актуализира след прилагане на стрес теста от новия отложен данък записан във баланса;
- допустимите за Платежоспособност II средства се класифицира по категории (tiers) в зависимост от качество и правилата за таван, преизчислени с КИП (SCR) след стрес.

В.3. Кредитен риск

В.3.1. Изложеност на кредитен риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа следната информация относно рисковите експозиции на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозициите, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск:

- а) описание на мерките, използвани за оценка на тези рискове в рамките на това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;
- б) описание на значителните рискове, на които е изложено това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;
- в) описание на начина на инвестиране на активите в съответствие с посочения в член 132 от Директива 2009/138/ЕО принцип на „благоразумния инвеститор“, позволяващ целесъобразното управление на съдържащите се в посочения член рискове.

Кредитният риск, който се покрива тук, е рискът от загуба, която може да възникне от неочаквано неизпълнение на контрагентите или длъжниците, на които Дружеството е изложено

под формата на риск от контрагента. Това съответства на рисковете в модул „риск от неизпълнение на контрагент“ в стандартната формула.

Те са включени в следните категории съгласно класификацията по Платежоспособност II:

- риск от неизпълнение на презастрахователя,
- риск от неизпълнение на банка като попечител,
- риск от неизпълнение на задължение, различен от посочените по-горе, особено за вземания от посредници.

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

➤ Риск от неизпълнение на презастраховател

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

За да се достигнат сумите, които биха могли да застрашат устойчивостта на един или няколко големи презастрахователи, е вероятно въпросното(ите) събитие(я) да има(т) и значително въздействие върху финансовите пазари (атаките от 11 септември 2001г. и последвалата катастрофа на фондовия пазар, показват подобно събитие).

Следва обаче да се отбележи, че нито горепосочените събития, нито финансовата криза от 2008г., не доведоха до неизпълнение на презастраховател на Групата Groupama.

В.3.2. Концентрации от кредитен риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. По отношение на концентрацията на риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на значителните концентрации на риск, на които е изложено застрахователното или презастрахователното предприятие.

Groupama Assurances Mutuelles като основен презастраховател на Дружеството представлява риск от концентрация. Въпреки това въведените мерки за безопасност са предназначени да ограничат този риск, и в частност Groupama Assurances Mutuelles (подробности в секция В.3.3 полага специални грижи да диверсифицира своите външни контрагенти по презастраховане и да приложи мерките за безопасност със своите контрагенти.

В.3.3. Техники за минимизиране на кредитния риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. По отношение на намаляването на риска отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните техники за намаляване на риска и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

➤ Риск от неизпълнение на презастраховател

Тъй като цесията се състои в прехвърляне на презастрахователя на част от рисковете, поети от цедента, качеството на презастрахователите трябва редовно да се проверява, за да се контролира и ограничи кредитния риск върху трети презастрахователи. Отделът по презастраховане на Groupama Assurances Mutuelles формира и координира комитета по сигурността на презастраховането на Групата Groupama (Group Reinsurance Security Committee - CSRG), който

проверява и утвърждава списъка на презастрахователите, допуснати за външно активно презастраховане на всички дружества на Групата Groupama (включително за Групама Застраховане ЕАД) съгласно различни критерии (платежоспособност, външен рейтинг, способност за задоволяване на нуждите от защита, подкрепа, обем и т.н.).

Списъкът на тези презастрахователи се преглежда цялостно поне два пъти годишно. През годината се осигурява постоянен мониторинг с цел адаптиране на оценката на CSRG по отношение на презастрахователите относно възникване на евентуална промяна при тях и по този начин да повлияе и промени оценката на платежоспособността. За дадено искане за презастраховане за всяка година, всеки външен презастраховател, към който Групата Groupama се обръща за цесия, трябва предварително да бъде включен в списъка, който е одобрен от комитета по сигурността на презастраховането на Групата Groupama (CSRG).

В.3.4. Чувствителност към кредитен риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

6. По отношение на чувствителността към риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността във връзка със значителните рискове и събития.

Оценка на риска от понижаване на рейтинга на най-големия презастраховател (вътрешен или външен) се извършва като част от процеса по анализ на риска. Измерването на този риск и неговото развитие представлява предвиждане на риска от неизпълнение (вероятността от неизпълнение се увеличава, ако рейтингът бъде понижен). Ефекта от намаляване на кредитния рейтинг на най-големия презастраховател на Дружеството е в размер 2.78 мил. лв.

В.4. Ликвиден Риск

В.4.1. Изложеност на ликвиден риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа следната информация относно рисковите експозиции на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозициите, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск:

а) описание на мерките, използвани за оценка на тези рискове в рамките на това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

б) описание на значителните рискове, на които е изложено това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

в) описание на начина на инвестиране на активите в съответствие с посочения в член 132 от Директива 2009/138/ЕО принцип на „благоразумния инвеститор“, позволяващ целесъобразното управление на съдържащите се в посочения член рискове.

АСРР SFCR-RSR Известие (Версия от 17.07.2023 г.)

12 В раздел „В.4 Ликвиден риск“ от SFCR, както е посочено в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, предприятието предоставя достатъчно информация, за да позволи оценка на съществени експозиции, включително количествена информация за източниците и използването на ликвидност от застрахователя, като се вземат предвид ликвидните характеристики на активите и пасивите; и качествена информация за експозициите на ликвидния риск на застрахователя, стратегиите за управление, политиките и процесите.

Ликвидният риск се определя като риск от невъзможност за разпореждане с активи при влошени условия, за да се изпълнят финансовите ангажименти на Дружеството, когато станат дължими.

Управлението на този риск се основава на:

- въвеждане на мерки за наблюдение на ликвидния риск, като например проследяването на експозицията към неликвидни ценни книжа;
- въвеждане на няколко рискови лимита, които влияят върху състава на активите на Дружеството: минимални парични нива и максимални нива на активи с намалена ликвидност при нормални пазарни условия;
- редовно отчитане на сумата на облигации, които могат да бъдат прехвърлени без загуба.

В.4.2. Концентрация на ликвиден риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. По отношение на концентрацията на риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на значителните концентрации на риск, на които е изложено застрахователното или презастрахователното предприятие.

Паричните средства се управляват главно с помощта на няколко фонда на паричния пазар (money market funds), които предвид техните инвестиционни ограничения, допринасят за малък риск от концентрация поотделно. Тези пари са разпределени между няколко фонда и това е механизъм за контролиране на този риск.

В.4.3. Техники за минимизиране на ликвидния риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. По отношение на намаляването на риска отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните техники за намаляване на риска и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Обезпеченията, създадени с презастрахователи, в допълнение към ограниченията на минималните парични позиции, биха позволили да бъдат изпълнени катастрофични събития в много голям мащаб.

Минималните парични ограничения, които трябва да се поддържат, ще направят възможно посрещането на значителни нужди от парични потоци.

В.4.4. Чувствителност към ликвиден риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

6. По отношение на чувствителността към риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността във връзка със значителните рискове и събития.

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

В допълнение, отчетността посочена в секция В.4.1, се допълва от симулации за оценка на количеството регистрирани ценни книжа, които могат да бъдат продадени без загуба при различни пазарни условия. След това тази сума се сравнява с очакваното изискване за паричен поток за 3 месеца при влошен режим. Тази сума, необходима при влошен режим съответства на

изключителна/необикновена загуба, историческа или хипотетична, и преди плащане на презастрахователни вноски.

В.4.5. Очакван резултат включен в бъдещите премии

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

5. По отношение на ликвидния риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа общия размер на очакваната печалба, включена в бъдещите премии, изчислена в съответствие с член 260, параграф 2.

Очакваната печалба, включена в бъдещите премии, се изчислява в съответствие с член 260 от Регламент (ЕС) 2015/35. Изчислява се като разликата между размера на техническите резерви с бъдещи премии и без бъдещи премии. Очакваната печалба, включена в бъдещи премии, възлиза на 26 хил. лв. към 31 декември 2024г.

Очаквани печалби		
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Животозастрахователна дейност	R0770	0
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Общозастрахователна дейност	R0780	26
Общо очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП)	R0790	26

В.5. Оперативен риск

В.5.1. Изложеност на оперативен риск

В.5.1.1. Мерки за идентифициране и оценка на рисковете

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа следната информация относно рисковите експозиции на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозициите, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск:

а) описание на мерките, използвани за оценка на тези рискове в рамките на това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

Оценката на оперативния риск въз основа на групова методология, използваща качествени и количествени критерии, има за цел да оцени и да даде приоритет на оперативните рискове, които биха могли да засегнат дадена дейност, дадена бизнес линия и/или Дружеството като цяло.

Картографирането на процесите, рисковете и начините на управление на риска се актуализира редовно, за да се вземе предвид:

- промените в околната среда, организационните промени и/или развитието на нови бизнес дейности, които например могат да представляват нови рискове;
- напредъка в плановете за действие, предназначени да подсилват някои мерки за контрол на риска.

Принципът е да се оцени всеки основен оперативен риск поне веднъж годишно от гледна точка на системата за контрол на оперативните рискове. За тази цел в Дружеството са определени собственици на риск, които са отговорни за оценката на риска. Формализирането на тази оценка води до методическа бележка и рискови форми, описващи общи сценарии (групов нормативен документ). Оперативните рискове се определят като съществени, ако има вероятност да имат значително финансово въздействие или ако тяхното възникване има значителен неблагоприятен ефект върху имиджа на Дружеството или репутацията на Групата Groupama.

В.5.1.2. Описание на съществени оперативни рискове

Член 295 (2) от Регламент (ЕС) 2015/35

б) описание на значителните рискове, на които е изложено това предприятие, включително всякакви значителни промени през отчетния период;

Съществените оперативни рискове на които е изложено Дружеството са:

- Риск от външни измами;
- Риск от вътрешни измами, корупция и търговия с влияние;
- Неизправност на информационните системи и кибер риск;
- Несъответствие с изискванията за подписваческата дейност.

В.5.2. Концентрация на оперативен риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. По отношение на концентрацията на риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на значителните концентрации на риск, на които е изложено застрахователното или презастрахователното предприятие.

Рискът от неизправност на информационните системи и кибер риск е концентриран в Групата Support and Services (G2S), основен оператор на Групата Групата за групови инструменти и местна ИТ инфраструктура на ниво Групата Застраховане ЕАД. Следователно G2S разполага с най-усъвършенствана и задълбочена система за контрол на тези рискове в рамките на Групата Групата. Той е и експертният център на Групата Групата за тези два риска.

В.5.3. Техники за минимизиране на оперативния риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. По отношение на намаляването на риска отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните техники за намаляване на риска и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

В.5.3.1. Стратегии за намаление на оперативните рискове

Намаляването на оперативните рискове се определя като всяко преднамерено действие (или решение да не се предприемат действия) за намаляване на честотата, тежестта или непредсказуемостта на инцидентите.

В рамките на Групата Групата принципът, приет за намаляване на оперативните рискове, изисква прилагането на системи за контрол на риска, адаптирани според критичността и толерантността към риск на Дружеството, която включва:

- Постоянни контроли, като средство за превенция;
- Планове за осигуряване на непрекъснатостта на бизнес процесите (BCP);
- Сигурност на ИТ системите;
- Обезопасяване на имуществото и хората.

В.5.3.1.1.Система с постоянни контроли

Определянето и внедряването на системата за постоянен контрол е отговорност на ръководството, т.е. Изпълнителното ръководство на Дружеството и ръководителите на различните дейности създават постоянни контроли, където могат да възникнат рискове. Това е описано в Политиката за вътрешен контрол.

В.5.3.1.2.Управление на непрекъснатостта на бизнес процесите

Групата Groupama и следователно Дружеството е избрало да създаде система за управление на непрекъснатост на дейността си. Управлението на непрекъснатостта на дейността е процедура за защита на Дружеството и Групата Groupama и защита, целяща минимизиране на въздействията при възникване на инциденти. Това включва подготовка и предвиждане на по-голяма липса на ресурси на Дружеството, приемане на проактивно отношение и минимизиране на рисковете, независимо дали са финансови, правни или рискове от имиджа.

Дружеството избира да се подготви за възникването на голям инцидент, като подготви планове за непрекъснатост на дейността, които дават възможност да работи в намален режим в случай на голяма криза, съгласно следните сценарии:

- Неналичност на човешки ресурси;
- Недостъпност на работни помещения;
- Неизпълнение на ИТ системите, включително телефонни услуги.

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

В.5.3.1.3.Информационна сигурност

На ниво на Групата Groupama има процедура за контрол на оперативните рискове, която се основава на прилагането на двойна стратегия за сегрегация и устойчивост за информационната сигурност, а също така и за системата за сигурност на данните.

Дружеството използва облачни услуги от реномиран доставчик на такъв тип услуги.

Системата за минимизиране на рисковете включва:

- Гарантиране сигурността на обработваните данни по отношение на:
 - Наличност;
 - Цялостност;
 - Конфиденциалност;
 - Доказателство (проследимост на дейностите по обработване на данните);
- Защита на ИТ активите на Дружеството;
- Интегриране с процеса по управление на кризи на Групата Groupama;
- Изпълнение на договорни отношения към клиенти, доставчици на услуги и активи както и съответствие с регулаторните задължения на Групата Groupama и Дружеството.

Принципите и разпоредбите на сигурността на информационните системи са включени в процеса на постоянен контрол на Дружеството. В тази връзка Дружеството прилага всички технически и организационни мерки, за да гарантира сигурността на своите информационни системи.

Основната цел на политиката за сигурност на информационните системи на Групата Groupama е да дефинира изискванията за сигурност, които ще осигурят непрекъснатост на основните услуги, защита на данните и запазване на имиджа на Групата Groupama и Дружеството.

В.5.3.1.4. Други стратегии

Избягването (частичното или пълното спиране на дейността) не е стратегия, приета от Групата Groupama за намаляване на оперативните рискове.

Може да се предвиди прехвърляне на дейности между действащи страни или подизпълнители, но третата страна, която поема дейността, трябва да гарантира достатъчно ниво на контрол на оперативните рискове, пред които е изправена, в пълно съответствие с нивото на контрол, очаквано от Групата Groupama.

В.5.4. Чувствителност към оперативен риск

Член 295 от Регламент (ЕС) 2015/35

6. По отношение на чувствителността към риск отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността във връзка със значителните рискове и събития.

Методологията за оценка на оперативния риск включва прогнозно оценяване в настоящата среда за следващата година на:

- Въздействието на предварително определени сценарии, използвайки количествен рейтинг;
- Оценка на риска за репутацията, ако е приложимо;
- Регулаторни и правни критерии, ако е приложимо;
- Оценка на елементите на управление на риска, свързани с разглеждания риск.

В.6. Други съществени рискове

Рискът от концентрация е разгледан в рамките на представените по-горе групи рискове.

Рисковете, свързани с устойчивото развитие, които често са междифункционални, могат потенциално да повлияят на рисковия профил на Групата Groupama и Дружеството, по-специално поради няколко фактора:

- акцентиране на физическите рискове, свързани с климата, върху портфейлите за имущество и злополуки, както и свързаните с тях рискове от въздействия върху околната среда, като например опазването на биологичното разнообразие, водата и други;
- отговорност и имиджов риск за Групата Groupama и Дружеството, в случай на жалби за „екологично или социално заблуждение“;
- риск от прехода на въведените политики за инвестиции и управление, които трябва да бъдат приведени в съответствие с планове за действие или ангажиментите поети от Групата Groupama и в частност Дружеството.

В.7. Друга информация

Няма

Г. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

Принципите и методите за оценяване за целите на балансовата платежоспособност са описани по-долу.

Г.1. Активи

Член 296 от Регламент (ЕС) 2015/35

1. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно оценката на активите на застрахователното или презастрахователното предприятие за целите на платежоспособността:

а) за всеки основен клас активи поотделно — стойността на активите, както и описание на основанията, методите и основните допускания, използвани при оценката за целите на платежоспособността;

б) за всеки основен клас активи поотделно — количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между основанията, методите и основните допускания, използвани от това предприятие при оценката за целите на платежоспособността и използвани при тяхната оценка във финансовите отчети.

Насока 6 (АСРР Известие) - Информация за категориите за агрегиране

В раздел "Г.1 Активи" на Отчета за платежоспособност и финансово състояние (SFCR), изброени в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, ако предприятията събират активи от значителни категории, за да опишат базата за оценка, прилагана към тях, вземат предвид характера, функцията, риска и съществеността на тези активи.

Категориите, различни от използваните в балансовия модел на "Платежоспособност II", както са дефинирани в техническия стандарт за прилагане на процедурите, форматите и моделите на доклада за платежоспособността и финансовото състояние, се използват само ако предприятието е в състояние да докаже на надзорния орган, че друго представяне е по-ясно и по-подходящо.

Насока 7 (АСРР Известие) – Съдържание по категории значими активи

В раздел "Г.1 Активи" на ОПФС и както е посочено в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, за всяка значима категория активи компаниите трябва да посочат най-малко следната количествена и разяснителна информация:

а) прилаганата счетоводна база и оценката, включително приложените методи и входящите данни, както и направените оценки, различни от оценките, които биха могли да окажат значително въздействие върху признатите суми, включително:

i. за значителни нематериални активи: естеството на активите и информация за доказателствата и критериите, използвани за да се заключи съществуването на активен пазар на тези активи;

ii. за значими финансови активи: информация за критериите, използвани за оценка на това дали пазарите са активни и, ако не, описание на използвания модел за оценка;

iii. за финансов лизинг и оперативен лизинг: да се предостави общо описание на договорите за наем за всяка значима категория активи, предмет на лизингов договор, като се идентифицират поотделно финансовите лизинги и оперативните лизингови договори;

iv. за значителни отсрочени данъчни активи: да се предостави информация за произхода на счетоводното признаване на отсрочените данъчни активи и сумата и датата на падежа и, ако е приложимо, приспадащите се временни разлики, неизползваните данъчни загуби и неизползваните данъчни кредити, за които не е отсрочен данъчен актив признат в баланса;

v. за свързаните предприятия: ако свързаните с тях предприятия не бяха оценени с котировките на фондовия пазар от активен пазар или с коригирания метод на собствения капитал, обяснете защо не е възможно използването на тези методи;

б) всякакви промени в счетоводните и оценъчни основи или оценки, използвани през референтния период;

в) допускания и оценки, включително тези, касаещи бъдещите и други основни източници на несигурност на оценките.

Член 296 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа информация относно областите, посочени в член 260, при спазване на изискванията за оповестяване, предвидени в параграфи 1 и 3 от настоящия член, по отношение на застрахователното или презастрахователното предприятие.

Г.1.1. Положителна репутация

Положителната репутация не се признава съгласно Платежоспособност II и следователно е оценена на 0.

Г.1.2. Отложени аквизиционни разходи

Отложените аквизиционни разходи не се признават съгласно Платежоспособност II и следователно са оценени на 0.

Г.1.3. Нематериални активи

Нематериалните активи включват основно разходи за създаване и придобит софтуер.

Нематериалните активи се оценяват при нулева оценка в баланса за целите на платежоспособността.

Нематериалните активи могат да се отчитат и оценяват в счетоводния баланс с цел платежоспособност, на стойност различна от нула, ако могат да бъдат продадени отделно и ако може да се докаже наличието на активен пазар за идентични или подобни нематериални активи. Като предпазна мярка, тези нематериални активи се оценяват на нула в баланса на Групата Застраховане ЕАД за целите на платежоспособността.

Г.1.4. Отсрочени данъци

Отсрочените данъци се оценяват, като се вземат предвид:

- пренос на неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби;
- временни разлики в резултат на разликата между стойностите на активите и пасивите, признати и оценени в съответствие със стандарта Платежоспособност II, и данъчните стойности на активите и пасивите.

Всички отсрочени данъчни задължения се взимат предвид. От друга страна, отсрочените данъци се признават само ако има вероятност те да могат да бъдат приспаднати от бъдещи облагаеми печалби, като се вземе предвид освен това, ограничението във времето за пренасяне на неизползвани загуби или данъчни кредити.

В случай на отсрочени данъчни активи, те се вземат предвид, когато тяхното възстановяване се счита за „по-вероятно, отколкото не“, т.е. когато е вероятно в бъдеще да бъдат налични достатъчно облагаеми печалби за приспадане на подлежащите на приспадане временни разлики.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират.

Дружеството няма признати данъчни активи съгласно Платежоспособност II и има отсрочени данъчни пасиви към 31.12.2024г. в размер на 465 хил. лв.

Освен посочените по-горе промени, възстановимостта на отсрочените данъчни активи в баланса е подложена на методологическа корекция, за да се приведе в съответствие с данъчните правила, които са в сила в България. По този начин хоризонтът на бизнес плана е намален от 10 години на 5 години във връзка с правилото, което ограничава използването на минали дефицити за период от 5 години след възникването им.

Г.1.5. Излишъци от пенсионни планове

Не е приложимо.

Г.1.6. Материални активи за собствена употреба

Материалните активи, държани за собствено ползване, се състоят предимно от стопански инвентар, компютърно оборудване и офис оборудване.

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

Последващото оценяване на материалните активи 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 материалните активи, 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.

Г.1.7. Инвестиции (различни от активи, съгласно договори, свързани с инвестиционен фонд и индекс)

Г.1.7.1. Недвижимо имущество (различно от такова за собствената употреба)

Не е приложимо.

Г.1.7.2. Притежание в свързани предприятия, включително дялови участия

Не е приложимо.

Г.1.7.3. Акции, облигации, колективни инвестиционни схеми, структурирани ценни книжа и гарантирани ценни книжа

Акциите, облигациите, колективни инвестиционни схеми, структурираните ценни книжа и гарантираните ценни книжа се оценяват по тяхната справедлива стойност в баланса за целите на платежоспособността.

Определянето на справедливата стойност се основава на принципа на йерархията на методите за оценка. Ако съществува активен пазар, справедливата стойност на ценната книга съответства на неговата котирана пазарна цена. Ако пазарът не е активен, справедливата стойност на финансовия инструмент се измерва с техники за оценяване, като се използват налични пазарни данни, ако има такива или, а ако не, с допускания, включващи известна степен на преценка.

Финансов инструмент се счита за регистриран на активен пазар, ако цените са лесно и редовно налични от борса, брокер, търговец, бизнес сектор или ценова оценка и тези цени представляват действителни и редовно настъпващи пазарни транзакции при нормални условия на конкуренция.

Определянето дали даден пазар е активен се основава на показатели като значителен спад в обема на сделките и нивото на пазарната активност, широко разпространение на наличните цени във времето и между различните участници на пазара или факта, че цените вече не се отнасят до достатъчно скорошни транзакции.

Г.1.8. Деривативи

Не е приложимо.

Г.1.9. Депозити различни от парични еквиваленти

Депозитите, които не представляват пари в брой, са главно срочни депозити с кредитни институции над три месеца.

Г.1.10. Други инвестиции

Не е приложимо.

Г.1.11. Активи съгласно договори свързани с инвестиционен фонд или индекс

Не е приложимо.

Г.1.12. Кредити и ипотечи

Не е приложимо.

Г.1.13. Заеми по полици

Не е приложимо.

Г.1.14. Вземания във връзка с презастрахователни договори или дял на презастрахователи в технически резерви

Вземанията по презастрахователни договори се включват в баланса и се оценяват за целите на платежоспособността, нетно от корекции за вероятни неизпълнения на презастрахователи.

Възстановяемите суми от презастраховане преди коригиране за евентуално неизпълнение на презастрахователя се изчисляват като разлика между изчислената брутна сума на най-добра прогнозна оценка и най-добрата оценка след отчитане на сумите, възстановими съгласно презастрахователни договори, без корекция за неизпълнение от страна на презастрахователя. Методът за изчисляване на най-добрата оценка е описан в раздел Г.2.1.

Г.1.15. Други активи

Г.1.15.1. Депозити при цеденти

Не е приложимо.

Г.1.15.2. Вземания от застрахователна дейност

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

Вземанията, възникващи от застрахователни транзакции, се оценяват съгласно балансовата им стойност за целите на платежоспособността.

Г.1.15.3. Вземания от презастрахователна дейност

Не е приложимо.

Г.1.15.4. Други вземания (с изключение на застраховане)

Другите вземания основно съответстват на сумите, дължими от длъжници, които не са свързани със застраховане като правителство, НОИ, служителите и т.н.

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

Г.1.15.5. Съкровищни акции

Не е приложимо.

Г.1.15.6. Капиталови инструменти, обявени, но неплатени

Не е приложимо.

Г.1.15.7. Пари и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти (депозити до три месеца) съответстват главно на салда по банкови сметки.

Г.1.15.8. Други активи извън споменатите по-горе

Не е приложимо.

Г.2. Технически резерви

Член 296 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно оценката на техническите резерви на застрахователното или презастрахователното предприятие за целите на платежоспособността:

а) за всеки основен вид дейност поотделно — стойността на техническите резерви, включително размера на най-добрата прогнозна оценка и на добавката за риск, както и описание на основанията, методите и основните допускания, използвани при тяхната оценка за целите на платежоспособността;

б) описание на степента на несигурност по отношение на стойността на техническите резерви;

в) за всеки основен вид дейност поотделно — количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между основанията, методите и основните допускания, използвани от това предприятие при оценката за целите на платежоспособността и при тяхната оценка във финансовите отчети.

Насока 8 - Оценка на техническите резерви

В раздел "Г.2 Технически резерви", както е посочено в допълнение XX на Регламент (ЕС) 2015/35 предприятията описват значителните опростени методи, използвани за изчисляване на техническите резерви, включително тези, използвани за изчисляване на добавката за риск.

з) описание на следните елементи:

i) сумите, възстановими от презастрахователни договори и средства за гаранция;

ii) всички важни промени в съответните допускания, използвани при изчисляването на техническите резерви през предходния период.

ACPR SFCR-RSR Известие (Версия от 17.07.2023 г.)

15 В раздел „Г.2 Технически резерви“ на SFCR, както е посочено в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, предприятието включва информация за техническите резерви по значим застрахователен бизнес сектор или значими направления на дейност и, когато е приложимо, информация за:

предположения за бъдещи парични потоци;

методологията за коригиране на риска, когато се използва;

и друга информация, когато е уместно, за предоставяне на описание на използвания метод.

16 Предприятието трябва да включи информация как се определят тези технически резерви.

17 Ако методологията се е променила след последния отчетен период, причините за промяната и нейното съществено въздействие.

Г.2.1. Метод за изчисляване и анализиране на различията между оценките за целите на платежоспособността и оценките във финансовите отчети

В секциите по-долу се представят метода, използван за оценяване на техническите резерви за Платежоспособност II, състоящи се от добавка за риск (risk margin) и най-добрата прогноза за задълженията, наричани по-долу "най-добра прогнозна оценка на техническите резерви", чиито суми са подробно оповестени по бизнес линия в Приложение 3 от този документ.

Г.2.1.1. Най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции по общо застраховане

Всички технически резерви във финансовите отчети на Дружеството се оценяват съгласно насоките на Платежоспособност II.

Най-ниското ниво на изчисление е бизнес линия, като някои бизнес линии могат да бъдат подложени на по-нататъшно сегментиране и по този начин се разделят на сегменти.

В данните използвани за изчисление на най-добри прогнозна оценка на резервите, които се използват в актюерски модели, обикновено са включени и разходи, като от щетите се изважда участието на презастрахователя, получените регреси, и се работи с бруто и нето данни. Ако нетните от презастраховане данни не са налице, нетните резерви се получават от счетоводно съотношение брутно към нетно за година на възникване.

За линии на бизнес, за които подобни подходи не биха довели до надеждни резултати (портфейлите са твърде малки, историческите данни са твърде неясни и т.н.), актюерската функция гарантира, че използваните оценки са приемливи.

Най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви е направена на база на данни, извлечени преди 31 декември. Ако възникне голямо събитие между датата на извличане на данни и 31 декември, се прави корекция на крайната оценка, която включва това събитие.

Историята на възникналите и платените щети по години на събитие, служат като основа на изчисленията на най-добрата прогнозна оценка на резервите. Брутна най-добра прогнозна оценка се изчислява по бизнес линия, като се прилага кривата на безрисковия лихвен процент, увеличена с корекцията за променливост (VA) спрямо бъдещите парични потоци (приходи и разходи). По подобен начин като се намалят щетите с плащанията от презастрахователите, се получава от нетната стойност на най-добрата прогнозна оценка.

Корекцията за евентуален риск от неизпълнение на презастрахователите се взема предвид при използването на опростената формула, установена в член 61 от Регламент (ЕС) 2015/35.

Г.2.1.2. Най-добра оценка на резервите за премии общо застраховане

Най-добра оценка на резервите за премии в общо застраховане от една страна включва компонент на базата на пренос-премийния резерв (UPR), както и друг компонент на базата на бъдещите премии.

За частта на UPR, най-добрата оценка на премиите се изчислява чрез прилагане на съотношението на комбинирана квота на разходите. Това съотношение взема предвид:

- Брутна квота на щетимост (Loss Ratio), изчислено на база на история от предходните години или на база на прогноза. Тази квота трябва да вземе предвид влиянието от климатичните рискове;
- Коефициент на разходи, с изключение на аквизиционни разходите (в съответствие с факта, че те вече са направени);
- Коефициент на предварително прекратяване на застрахователни договори;
- Коефициент на дисконтиране, изчислен въз основа на безрисковия лихвен процент плюс корекцията за променливост (корекция на променливостта, VA) и прогнозните парични потоци от вземания;

- Съотношение на презастрахователния баланс към brutните премии, като се вземат предвид прогнозираните преотстъпени премии, средната тежест на преотстъпените искове, вероятното неизпълнение от страна на презастрахователите и частта от отстъпката отстъпена при презастраховане. Това съотношение също така взема предвид и промени в презастрахователната програма.

Що се отнася до бъдещите премии, в съответствие с рамката Платежоспособност II, това включва изрично взимане под внимание на договори за които застрахователното покритие започва в бъдеще и за които застрахователят вече е обвързан с договор, за който нито може да прекрати договора нито да увеличи премията, така че да отразява напълно риска. Основата на изчислението се състои от настоящата стойност на бъдещите премии, като се прилагат същите елементи, както по-горе (брутна квота на щетимост (loss ratio), коефициент на разходи (expense ratio), коефициент на предварително прекратяване на застрахователни договори (lapse ratio), коефициент на дисконтиране (discounting coefficient) и коефициент на презастраховане (reinsurance coefficient)), с изключение на това, че коефициента на разходите трябва да включва и аквизиционни разходи (в съответствие с предположението, че те остават да бъдат платени).

Настоящата стойност на бъдещите премии съответства на два вида задължения от страна на застрахователя:

- В случай на договори с автоматично подновяване, считано от момента, в който застрахователят е съобщил тарифата си преди крайната дата, се счита че той е поел ангажимент;
- В случай на нов бизнес, който ще влезе в сила след крайната дата, това е отложенният ефект.

И в двата случая ангажиментът съответства на цялата премия, която ще бъде издадена след крайната дата.

Г.2.1.3. Технически резерви Животозастраховане

Не е приложимо.

Г.2.1.4. Добавка за риск (Risk Margin) (Животозастраховане и Общо застраховане)

Добавката за риск (risk margin), представляващ очакваните разходи за осигуряване на необходимия капитал за платежоспособност за държане на резерви, се изчислява опростено в съответствие с чл. 58 от Регламент (ЕС) 2015/35.

Опростеният подход се основава на продължителността на ликвидиране на задълженията: добавката за риск е равна на капиталово изискване за платежоспособност, изчислено на 31.12.2024г., умножено по цената на капитала (6%), и измерената продължителност на ликвидиране на brutните задължения на 31.12.2024г., както и дисконтовия фактор за една година, съответстващ на основния безрисков лихвен процент през 2025г., некоригиран за волатилност.

Капиталовото изискване за платежоспособност се изчислява, като се използват следните модули:

- остатъчният пазарен риск се счита за нулев;
- преизчислен риск на контрагента, с изключение на риска от банков контрагент;
- подписвачески риск;
- оперативен риск, преизчислен чрез въвеждане на нов таван, в съответствие с базовия КИП (SCR), определен въз основа на модулите, изчислени съгласно принципите, посочени в предходните секции.

Капиталово изискване за платежоспособност се изчислява без коригиране на променливостта и без абсорбиране на загубите от отсрочени данъци.

Разпределението на добавката за риск по линии бизнес се извършва пропорционално на рисковете.

Г.2.1.5. Обяснения за разликите (Животозастраховане и Общо застраховане) между оценката за целите на платежоспособността и във финансовите отчети

Резервите към края на 2024г., свързани с годишните счетоводни отчети на застрахователните компании, са пресметнати съгласно МСФО 17.

В сравнение със законоустановените одитирани отчети, оценката за целите на Платежоспособност II включва замяната на общо консервативна оценка на поетите задължения към притежателите на полици с най-добрата приблизителна оценка на бъдещите парични потоци, дисконтирани по безрисковия процент (най-добри прогнозни оценки), към който е прибавен определена добавка за риск (risk margin), представляващ разходите за набиране на капитал за покриване на сумата на КИП (SCR), свързани с държането на тези пасиви.

Разликите между законовите разпоредби и разпоредбите за най-добра прогнозна оценка произтичат от несравними методологични подходи. За общо застраховане: консервативни счетоводни резерви изчислени по МСФО 4 и като се вземе предвид възможността за неизпълнение на презастрахователите и т.н.

Г.2.2. Несигурност, свързана с размера на техническите резерви

По време на актюерските анализи са направени тестове за чувствителност по отношение на разпоредбите за най-добра оценка и анализ на промените. Координирани от актюерската функция на Групата Groupama, тези анализи потвърждават разумността на най-добрите оценки.

Г.2.3. Въздействие на мерките върху дългосрочни и преходни гаранции

Член 296 (2) от Регламент (ЕС) 2015/35

д) декларация, в която се посочва дали предприятието е използвало корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от намаляването на корекцията за променливост до нула върху финансовото състояние на това предприятие, включително върху размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност;

ж) декларация, в която се посочва дали е използвано преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на мярката за приспадане върху финансовото състояние на предприятието, включително върху размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

Г.2.3.1. Мерки във връзка с дългосрочни гаранции

За оценката на технически си резерви, Дружеството:

- не използва корекцията, посочена в член 77б от Директива 2009/138/ЕО;
- не използва преходната мярка за безрисковите лихвени проценти, посочени в член 308в от Директива 2009/138/ЕО;
- Не използва корекцията за променливост (VA), посочена в член 77г от Директива 2009/138/ЕО. Ефектите от намалението на 0 на тази корекция са показани в следващата таблица.

Към 31/12/2024 в хил. лв.	С КП	Без КП	Въздействие
Технически резерви	53 633	53 633	0
Допустими собствени средства за изпълнение на КИП	45 241	45 241	0
Допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	45 241	45 241	0
КИП	26 650	26 650	0
МКИ	11 992	11 992	0
Съотношение на допустимите собствени средства към КИП	170%	170%	0%
Съотношение на допустимите собствени средства към МКИ	377%	377%	0%

В тази таблица допустимият собствен капитал включва ефекта от намалението до 0 на корекцията за променливост върху оценката на капиталови инвестиции, държани от Дружеството и включени в активите на неговия баланс, оценен за целите на платежоспособността.

Г.2.3.2. Преходни мерки относно техническите резерви

Дружеството не използва преходната мярка за техническите резерви, посочена в член 308г от Директива 2009/138/ЕО, което позволява да се разпредели в продължение на 16 години въздействието на прехода от изчисляване на техническите резерви Платежоспособност I към Платежоспособност II.

Г.3. Други пасиви

Член 296 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно оценката на другите пасиви на застрахователното или презастрахователното предприятие за целите на платежоспособността:

а) за всеки основен клас от други пасиви поотделно — стойността на тези други пасиви, както и описание на основанията, методите и основните допускания, използвани при тяхната оценка за целите на платежоспособността;

б) за всеки основен клас от други пасиви поотделно — количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между основанията, методите и основните допускания, използвани от предприятието при оценката за целите на платежоспособността и при тяхната оценка във финансовите отчети.

Насока 9 - Информация за агрегирането по категории

В раздел "Г.3 Други активи" на SFCR, изброени в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, ако предприятията обобщят пасиви, различни от техническите резерви по значителни категории, за да опишат приложимата за тях база за оценка, вземат предвид характера, функцията, риска и относителното значение на тези пасиви.

Категориите, различни от тези, използвани в балансовия модел на Платежоспособност II, определени в техническия стандарт за модели, които се използват за докладване пред надзорните органи, се използват само ако предприятието е в състояние да докаже на надзорния орган, по-ясни и по-уместни.

Насока 10 - Съдържание по важни категории други пасиви извън техническите резерви

В раздел "Г.3 Други активи" на SFCR и както е посочено в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, за всяка значителна категория задължения, различна от техническите резерви, компаниите трябва да посочат най-малко количествената и разяснителна информация:

а) прилаганата счетоводна и оценъчна база, включително използваните методи и входни данни, и по-специално:

i. общо описание на значителни пасиви, произтичащи от договорите за лизинг, които показват отделно информацията за финансовия лизинг и оперативния лизинг;

- ii. началото на отчитането на отсрочени данъчни пасиви и сумата и датата на надежда, ако е приложимо, на приспадащите се временни разлики;
- iii. естеството на задължението и, ако е известно, времето на изплатените икономически облаги и посочване на несигурността относно размера или времето на икономическите ползи и начина, по който е взел предвид риска от несъответствия в оценката;
- iv. характера на задълженията, свързани с обезщетенията на заетите лица, и разбивката по естеството на пасивите, както и естеството на активите по плана с дефинирани доходи, сумата на всяка категория активи, пропорционалният дял от всеки клас активи в общите активи на план за дефинирани доходи, включително права за възстановяване;
- б) всякакви промени в счетоводните и оценъчни основи или оценки, използвани през референтния период;
- в) допускания и оценки, включително тези, касаещи бъдещите и други основни източници на несигурност на оценките.

Член 296 от Регламент (ЕС) 2015/35

4. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа информация относно областите, посочени в член 260, при спазване на изискванията за оповестяване, предвидени в параграфи 1 и 3 от настоящия член, по отношение на застрахователното или презастрахователното предприятие.

Г.3.1. Условни задължения

Не е приложимо.

Г.3.2. Провизии, различни от технически резерви

Не е приложимо.

Г.3.3. Провизии за пенсии и други обезщетения

Тези позиции съответстват на провизиите за ангажименти на Дружеството към персонала му (ангажименти след наемане на работа и други дългосрочни доходи), оценени в съответствие с ревизиран стандарт МСС 19. Сумата, записана в баланса, съответства на настоящата стойност на задълженията, свързани с планове за изплащане на дефинирани доходи, нетно от справедливата стойност на активите съгласно планове.

Сумата на тези задължения към 31 декември 2024г. е 526 в хил. лв.:

Параметри	Сума в хил. лв.
Размер на задължението в началото на периода 01 Януари 2024г.	414
Начислени лихви през периода	15
Стойност на придобитите права през годината (текущ трудов стаж)	148
Изплатени обезщетения при пенсиониране през периода	(18)
Статистическа печалба/загуба (балансиращо число)	(33)
Размер на задължението в края на периода 31 Декември	526

Г.3.4. Депозити от презастрахователи

Не е приложимо.

Г.3.5. Отложени данъчни пасиви

Вижте секция Г.1.4.

Г.3.6. Деривативи

Вижте секция Г.1.8.

Г.3.7. Задължения към кредитни институции

Тази позиция включва кредитни салда в банки и заеми към кредитни институции и Дружеството няма позиции с такъв произход.

Г.3.8. Финансови пасиви, различни от заеми, дължими към кредитни институции

Не е приложимо.

Г.3.9. Задължения от застрахователни операции и суми, дължими на посредници

Това са суми, дължими към притежатели на полици, други застрахователи и други посредници, свързани със застрахователната дейност, които не са технически резерви.

Задълженията, произтичащи от застрахователни операции, се отчитат по балансова стойност за целите на платежоспособността.

Г.3.10. Задължения от презастрахователни операции

Това са суми дължими на презастрахователи във връзка с презастрахователната дейност. Тази позиция се състои основно от кредитни салда за презастрахователни текущи сметки.

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

Г.3.11. Други задължения (без застрахователни)

Тази позиция се състои от задължения към служители, доставчици, държавни органи във връзка с данъци и социални осигуровки.

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

Г.3.12. Подчинени задължения

Не е приложимо.

Г.3.13. Други задължения не споменати по-горе

Не е приложимо.

Г.4. Друга информация

Член 296 от Регламент (ЕС) 2015/35

5. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа в отделен раздел всяка друга съществена информация относно оценката на активите и пасивите за целите на платежоспособността.

Няма.

Д. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

Д.1. Собствен капитал

Член 297 от Регламент (ЕС) 2015/35

1. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно собствените средства на застрахователното или презастрахователното предприятие:

а) информация относно целите, политиките и процесите, използвани от предприятието за управление на неговите собствени средства, включително информация относно прилагания при бизнес планирането времеви хоризонт и относно всякакви значителни промени през отчетния период;

б) поотделно за всяко ниво на собствения капитал информация за структурата, сумата и качеството на капитала в края на референтния период и в края на предходния отчетен период, включително анализ на важните промени които са настъпили на всяко ниво на собствения капитал през периода;

в) допустимия размер на собствените средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност, класифицирани по редове;

г) допустимия размер на основните собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност, класифицирани по редове;

д) количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между собствения капитал, посочен във финансовите отчети на предприятието, и превишението на активите над пасивите, изчислено за целите на платежоспособността;

е) за всяка позиция от основни собствени средства, която подлежи на посочените в членове 308б, параграфи 9 и 10 от Директива 2009/138/ЕО преходни разпоредби, описание на естеството на позицията и нейния размер;

Насока 11: Собствен капитал - Допълнителни коефициенти на платежоспособност

В раздел "Д.1 Капиталови капитали" на SFCR, както е посочено в приложение XX към Регламент (ЕС) 2015/35, когато предприятията подават коефициенти на платежоспособност в допълнение към тези, включени в изявлението S.23.01, SFCR също съдържа обяснение на изчислението и значението на допълнителните съотношения.

Насока 12 Собствен капитал - Информация за структурата, размера, качеството и допустимостта на собствения капитал

В раздел "Д.1 Капиталови капитали" на SFCR и както е посочено в допълнение XX на Регламент (ЕС) №. 2015/35, по отношение на собствения капитал предприятията трябва да посочат най-малко следната информация:

а) за всяка значителна част от собствения капитал, посочена в членове 69, 72, 74, 76 и 78, както и за позиции, одобрени от контролния орган в съответствие с член 79 от Регламент (ЕС) 2015/35, информацията, член 297, параграф 1 от Регламент (ЕС) 2015/35, като се прави разграничение между първоначалните капиталови позиции и допълнителния собствен капитал;

б) за всяка значима част от капитала, степента, до която е налична, подчинена, както и нейната продължителност и всички други уместни характеристики, позволяващи оценка на нейното качество;

в) анализ на всяка значителна промяна в собствения капитал през отчетния период, включително стойността на емитираните акции през годината, стойността на изкупените инструменти през годината и мярката, в която са използвани нови емисии за финансиране на обратното изкупуване;

г) по отношение на подчинените заеми, дават обяснение за промените в тяхната стойност;

д) ако се съобщи информацията, предвидена в член 297, параграф 1, буква в) от Регламент (ЕС) 2015/35, да се обяснят възможните ограничения на наличния собствен капитал и въздействието на лимитите върху допустимите собствени средства от второ ниво капитал, собствен капитал от ниво 3 и ограничен капитал на ниво 1;

е) подробностите за механизма за усвояване на капиталова загуба, използван в съответствие с член 71, параграф 1, буква д) от Регламент (ЕС) 2015/35, включително задействащото събитие и неговите последици;

ж) обяснение на основните разпоредби за съгласуване;

з) за всяка оригинален капиталов статия, предмет на преходни разпоредби:

i. нивото на класификация на всяка оригинална статия на собствения капитал и обосновката за тази класификация;

ii. датата на следващата покана и редовността на всяка следваща дата на обаждане или факта, че дадена дата на повикване не попада преди края на преходния период;

и) при предоставяне на информацията, предвидена в член 297, параграф 1, буква ж) от Регламент (ЕС) 2015/35, информация за типа споразумение и естеството на първоначалните капиталови позиции, включително равнището, както и датата на одобрение на пункта от контролния орган и, когато е одобрен метод, продължителността на одобрението;

и) по отношение на позиции, удържани от собствен капитал:

i. общият излишък от активи над пасивите в рамките на обособените фондове и портфейли, към които се прилага корекцията на еквалайзера, като се определи сумата, за която се прави корекция при определяне на наличния капитал;

ii. обхвата и причините за ограниченията, приспаданията и значителните капиталови разходи.

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

В коментарите по-долу се посочват стойностите на собствения капитал, представени в Приложения 6 и 7 (S.23.01).

➤ Управление на капитала

Политиката за управление на капитала на Дружеството цели да установи рамка за структуриране на системата за управление на капитала, за да се осигури съответствие с действащите разпоредби. За тази цел тя определя организационните принципи, правила и ограничения, прилагани при внедряването на оперативните процеси.

Основните цели на управлението на капитала в краткосрочен, средносрочен и дългосрочен план са:

- да се гарантира, че Дружеството поддържа нива на капитал, които са постоянно в съответствие с регулаторните изисквания и управлява нестабилността на коефициента на покритие Платежоспособност II в рамките на определен толеранс,
- да се оптимизира разпределението на капитала въз основа на реализираната и целева рентабилност, като се вземат предвид целите за развитие и апетита за риск на Дружеството.

Оценката на капиталовите изисквания се извършва въз основа на проучвания, сценарии и стрес-тестове, извършвани като част от доклада за собствената оценка на риска и платежоспособността (ORSA). Тези изисквания се оценяват на тригодишен времеви хоризонт, съответстващ на планирането на управлението на капитала, което е част от стратегическото и оперативното планиране.

Д.1.2. Структура, сума и подреждане на основен и допълнителен капитал по редове

Следващите коментари дават детайли за капитала съгласно цифри, представени в Приложения 6 и 7.

➤ Определяне на основния собствен капитал на Дружеството и допустимите елементи

Базовият собствен капитал се състои от излишък от активи над пасиви по Платежоспособност II (т.е. нетни активи, оценени с цел платежоспособност).

➤ Допълнителен собствен капитал

Не са взети под внимание допълнителни капиталови позиции при изчисляването на собствения капитал.

➤ Спомагателен капитал

В изчисленията на собствения капитал не са включени спомагателни елементи на собствения капитал.

➤ Разделяне на собствения капитал на редове (Capital tiering)

Класификацията на собствения капитал чрез подреждане по редове е направено в съответствие с членове 69-79 от Регламент (ЕС) 2015/35.

Тази класификация се основава главно на три характеристики, които са степента на подчинение, наличност и продължителност.

Следната таблица S.23.01.01 (*виж* приложения 6 и 7) показва разбивката по редове на наличния и допустимия капитал за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) и минималното капиталово изискване (MCR). По този начин:

- Резерв за равняване е класифицирана като ред 1;
- Подчинените пасиви се класифицират в ред 1, 2 или 3 в зависимост от техните характеристики;
- Нетните отсрочени данъчни активи се класифицират като капитал от трети ред.

Правилата за максимален таван, които се прилагат за наличните собствени средства, са онези, описани в член 82 от Регламент (ЕС) 2015/35 и така се достига до допустимия капитал за покриване на КИП и МКИ.

Правилата за изчисляване на капиталовите изисквания за платежоспособност и минималните капиталови изисквания са подробно описани в секция Д.2.1 и Д.2.2.

➤ Корекции

Не е приложимо.

➤ Промени в собствения капитал през 2024г.

Не са настъпили съществени промени през 2024г. Всички суми, посочени в таблицата са от първи ред-неограничен. Всички суми са в хил. лв.

31.12.2024		Общо	Първи ред - неограничен	Първи ред - ограничен	Втори ред	Трети ред
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в член 68 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35						
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	R0010	7 000	7 000			
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	R0030	14 278	14 278			
Начален капитал, вноски на членовете или еквивалентни позиции от основни собствени средства за взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип	R0040	0	0			
Подчинени дялови вноски на съдружници	R0050					
Излишък от средства	R0070	0	0			
Привилегирвани акции	R0090					
Премии от емисии на акции, свързани с привилегирвани акции	R0110					
Резерв за равняване	R0130	23 963	23 963			
Подчинени пасиви	R0140	0		0	0	0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	R0160	0				0
Други позиции от собствени средства, одобрени от надзорния орган като основни собствени средства, които не са посочени по-горе	R0180					
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“						
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“	R0220					
Приспадания						
Приспадания за дялови участия във финансови и кредитни институции	R0230					
Общо основни собствени средства след приспадания	R0290	45 241	45 241	0	0	0
Допълнителни собствени средства						
Неизплатен и непоискан обикновен акционерен капитал, който може да бъде дължим за изплащане при поискване	R0300					
За взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип - неизплатен и непоискан начален капитал, вноски на членовете или еквивалентната позиция от основни собствени средства, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0310					
Неизплатени и непоискани привилегирвани акции, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0320					
Правно обвързващ ангажимент за записване и заплащане за подчинени пасиви при поискване	R0330					
Акредитиви и гаранции съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0340					
Акредитиви и гаранции, различни от тези съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0350					
Допълнителни покани към членовете съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0360					
Допълнителни покани към членовете - различни от тези съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0370					
Други допълнителни собствени средства	R0390					
Общо допълнителни собствени средства	R0400					
Налични и допустими собствени средства						
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	45 241	45 241	0	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	45 241	45 241	0	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	45 241	45 241	0	0	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	45 241	45 241	0	0	
КИП	R0580	26 650				
МКИ	R0600	11 992				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	R0620	1,70				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	R0640	3,77				

31.12.2023		Общо	Първи ред - неограничен	Първи ред - ограничен	Втори ред	Трети ред
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в член 68 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35						
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	R0010	7 000	7 000			
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	R0030	14 278	14 278			
Начален капитал, вноски на членовете или еквивалентни позиции от основни собствени средства за взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип	R0040	0	0			
Подчинени дялови вноски на съдружници	R0050					
Излишък от средства	R0070	0	0			
Привилегирвани акции	R0090					
Премии от емисии на акции, свързани с привилегирвани акции	R0110					
Резерв за равняване	R0130	15 215	15 215			
Подчинени пасиви	R0140	0		0	0	0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	R0160	42				42
Други позиции от собствени средства, одобрени от надзорния орган като основни собствени средства, които не са посочени по-горе	R0180					
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“						
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“	R0220					
Приспадания						
Приспадания за дялови участия във финансови и кредитни институции	R0230					
Общо основни собствени средства след приспадания	R0290	36 535	36 493	0	0	42
Допълнителни собствени средства						
Неизплатен и непоискан обикновен акционерен капитал, който може да бъде дължим за изплащане при поискване	R0300					
За взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип - неизплатен и непоискан начален капитал, вноски на членовете или еквивалентната позиция от основни собствени средства, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0310					
Неизплатени и непоискани привилегирвани акции, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0320					
Правно обвързващ ангажимент за записване и заплащане за подчинени пасиви при поискване	R0330					
Акредитиви и гаранции съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0340					
Акредитиви и гаранции, различни от тези съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0350					
Допълнителни покани към членовете съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0360					
Допълнителни покани към членовете - различни от тези съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0370					
Други допълнителни собствени средства	R0390					
Общо допълнителни собствени средства	R0400					
Налични и допустими собствени средства						
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	36 535	36 493	0	0	42
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	36 493	36 493	0	0	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	36 535	36 493	0	0	42
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	36 493	36 493	0	0	
КИП	R0580	19 391				
МКИ	R0600	8 726				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	R0620	1,88				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	R0640	4,18				

Д.1.3. Анализ на различията между счетоводния капитал и балансовия капитал, оценени за целите на платежоспособността

По описание превишението на активите над пасивите (нетни активи в баланса, оценени с цел платежоспособност) е сумата:

- на собствения капитал, представен във финансовите отчети на Дружеството;
- на въздействието върху икономическата капитализация на всички преоценки, направени върху позициите активи и пасиви по време на изготвянето на счетоводния баланс по справедлива стойност.

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

Следователно значителните разлики между капитала във финансовите отчети на Дружеството и излишъка от активите върху пасивите, изчислени за целите на платежоспособността, съответстват механично на разликите между оценките, използвани във финансовите отчети, и тези, задържани в баланса за целите на платежоспособността, компенсирани от механизма на отсрочения данък.

Д.2. Капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване

Член 297 от Регламент (ЕС) 2015/35

2. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно капиталовото изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване на застрахователното или презастрахователното предприятие:

а) размерите на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване на предприятието към края на отчетния период, придружени по целесъобразност от уточнението, че окончателният размер на капиталовото изискване за платежоспособност все още подлежи на надзорна оценка;

б) размера на капиталовото изискване за платежоспособност на това предприятие, разпределен по модули на риска, когато предприятието прилага стандартната формула, и по категории риск, когато предприятието прилага вътрешен модел;

в) дали и по отношение на кои модули и подмодули на риска от стандартната формула това предприятие използва опростени изчисления;

г) дали и по отношение на кои параметри на стандартната формула това предприятие използва специфични за предприятието параметри по член 104, параграф 7 от Директива 2009/138/ЕО;

д) по целесъобразност, декларация, че държавата членка на предприятието се е възползвала от възможността, предвидена в член 51, параграф 2, трета алинея от Директива 2009/138/ЕО;

е) с изключение на случаите, при които държавата членка на предприятието се е възползвала от възможността, предвидена в член 51, параграф 2, трета алинея от Директива 2009/138/ЕО, въздействието на специфичните за предприятието параметри, които то е задължено да използва в съответствие с член 110 от същата директива, и размера на добавения капитал, прилаган спрямо капиталовото изискване, заедно с кратка информация относно неговата обосновка, направена от съответния надзорен орган;

ж) информация относно входящите данни, използвани от предприятието за изчисляване на минималното капиталово изискване;

з) всяка съществена промяна на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване, настъпила през отчетния период, както и причините за всяка подобна промяна.

Директива 2009/138/ЕО (Платежоспособност II) предвижда две капиталови изисквания:

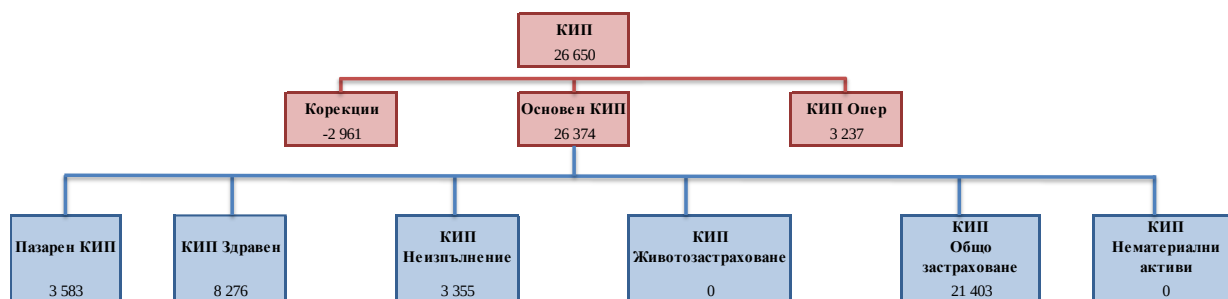
- минимално капиталово изискване МКИ (MCR): съответства на размера на допустим основен капитал, под който притежателите на полици и бенефициентите биха били изложени на неприемливо ниво на риск, ако на застрахователното или презастрахователното дружество бъде позволено да продължи дейността си;
- Капиталовото изискване за платежоспособност КИП (SCR): е ниво на допустимите собствени средства, които позволяват на застрахователните и презастрахователните предприятия да поемат значителни загуби и предоставя разумна увереност на притежателите на полици и бенефициентите, че плащанията ще бъдат извършени когато са дължими.

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

Размерът на необходимия капитал за платежоспособност се определя съгласно стандартната формула, предвидена в Регламент (ЕС) 2015/35.

Основната безрискова крива на доходност е тази, която се публикува ежемесечно от ЕОЗПО – (ЕЮРА), като се използва корекцията за променливост - КП (VA).

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



Забележка: Клетката "корекции" включва сумата на корекцията за капацитета за поглъщане на загубите от техническите резерви и корекцията за капацитета за поглъщане на загубите с отложени данъци. Подмодулите на основното КИП в диаграмата са представени общо с тези ефекти на поглъщане.

Ефектите от диверсификацията са имплицитно интегрирани в диаграмата: в съответствие със спецификациите на основната формула, основното КИП и някои от неговите модули включват в тяхното изчисление използването на корелационни матрици, които предизвикват ефекти на диверсификация на риска. Сумите представени в диаграмата включват тези диверсификационни ефекти.

Към 31 декември 2024г. Дружеството не използва свои собствени параметри или опростени изчисления в стандартната формула.

Съотношение на допустимите собствени средства към КИП към 31 декември 2024г. е 170% (31.12.2023 г.: 188%).

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

Размерът на минималния капитал, изискван в края на референтния период е 11,992 хил. лв. по данни от 31.12.2024 г.

Минималното капиталово изискване се изчислява, като се използва методът, предложен в член 248 от Регламент (ЕС) 2015/35. То се изчислява на тримесечна база. Всяко тримесечие и в края на годината изчисляването на линейния МКИ (MCR), посочено в член 248, се основава на пълно изчисление на техническите резерви и премийните обеми.

Съотношение на допустимите собствени средства към МКИ 31.12.2024г. е 377% (31.12.2023г.: 418%).

Теглото на пазарното КИП/Основното КИП (без да се отчита диверсификационния ефект) е 9.79% към 31.12.2024г.

Д.3. Използване на базирания на продължителността подмодул "капиталов риск" при изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност

Член 297 от Регламент (ЕС) 2015/35

3. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно възможността, посочена в член 304 от Директива 2009/138/ЕО:

а) указание, че след като е получило одобрение от съответния му надзорен орган, това предприятие използва посочения във въпросния член подмодул на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, за изчисляване на своето капиталово изискване за платежоспособност;

б) размера на капиталовото изискване, получено вследствие на използването на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока.

Мярката основана базирания на продължителността подмодул, предвиден в член 304 от Директива 2009/138/ЕО, не се прилага от Дружеството.

Д.4. Разлика между стандартната формула и вътрешния модел

Неприложимо за Дружеството.

Д.5. Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност

Член 297 от Регламент (ЕС) 2015/35

5. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа цялата посочена по-долу информация относно всяко нарушение на минималното капиталово изискване или всяко значително нарушение на капиталовото изискване за платежоспособност на застрахователното или презастрахователното предприятие:

а) по отношение на всички нарушения на минималното капиталово изискване на това предприятие: продължителността и максималния размер на всяко нарушение в рамките на отчетния период, обяснение на неговия произход и последствия, всички предприети корективни мерки, както е предвидено в член 51, параграф 1, буква д), подточка v) от Директива 2009/138/ЕО, както и обяснение на последиците от тези корективни мерки;

б) когато нарушението на минималното капиталово изискване на предприятието не е било изцяло отстранено впоследствие: размера на нарушението към отчетната дата;

в) по отношение на значителните нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност на предприятието в рамките на отчетния период: продължителността и максималния размер на всяко значително нарушение и — в допълнение към обяснението на неговия произход, последствия и всички предприети корективни мерки, както е предвидено в член 51, параграф 1, буква д), подточка v) от Директива 2009/138/ЕО, — обяснение на последиците от тези корективни мерки;

г) когато значителното нарушение на капиталовото изискване за платежоспособност на предприятието не е било изцяло отстранено впоследствие: размера на нарушението към отчетната дата;

Неприложимо. Дружеството спазва минималното капиталово изискване и изискването за капиталова платежоспособност.

Д.6. Друга информация

Член 297 от Регламент (ЕС) 2015/35

6. Отчетът за платежоспособността и финансовото състояние съдържа в отделен раздел всяка друга съществена информация относно управлението на капитала на застрахователното или презастрахователното предприятие.

Няма.

Приложения

Списък с публични количествени отчетни образци QRT

Приложение 1	S.02.01.02	Счетоводен баланс
Приложение 2	S.05.01.02	Премии, претенции и разходи по вид дейност
Приложение 3	S.17.01.02	Технически резерви в общото застраховане
Приложение 4	S.19.01.21	Общозастрахователни претенции
Приложение 5	S.22.01.21	Въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки
Приложение 6	S.23.01.01-01	Собствени средства
Приложение 7	S.23.01.01-02	Собствени средства
Приложение 8	S.25.01.21	Капиталово изискване за платежоспособност - за предприятия по стандартна формула
Приложение 9	S.28.01.01-01	Минимално капиталово изискване – Единствено животозастраховане или единствено общозастрахователна дейност или презастрахователна дейност

Приложение 1 - S.02.01.02 Счетоводен баланс

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

		Стойност по „Платежоспособност II“ C0010
Активи		
Нематериални активи	R0030	0
Отсрочени данъчни активи	R0040	0
Излишък от пенсионни обезщетения	R0050	0
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	1 730
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързване с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)	R0070	103 727
Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)	R0080	0
Дялови участия в свързани предприятия, включително участия	R0090	0
Капиталови инструменти	R0100	0
Капиталови инструменти - които се търгуват на фондова борса	R0110	0
Капиталови инструменти - които не се търгуват на фондова борса	R0120	0
Облигации	R0130	88 915
Държавни облигации	R0140	57 115
Корпоративни облигации	R0150	31 800
Структурирани облигации	R0160	0
Обезпечени ценни книжа	R0170	0
Предприятия за колективно инвестиране	R0180	14 812
Деривати	R0190	0
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	0
Други инвестиции	R0210	0
Активи, държани за обвързване с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0220	0
Заеми и ипотeki	R0230	0
Заеми по полици	R0240	0
Заеми и ипотeki за физически лица	R0250	0
Други заеми и ипотeki	R0260	0
Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	3 044
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	3 044
Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	R0290	3 044
Здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0300	0
Животозастраховане и здравно застраховане, подобно на животозастраховането, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0310	0
Здравно застраховане, подобно на животозастраховането	R0320	0
Животозастраховане, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0330	0
Животозастраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0340	0
Депозити към цеденти	R0350	0
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	4 030
Презастрахователни вземания	R0370	0
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	230
Собствени акции (притежавани пряко)	R0390	0
Суми, дължими по отношение на позиции от собствени средства или начален капитал, поискани, но все още неизплатени	R0400	0
Парични средства и парични еквиваленти	R0410	4 083
Всички други активи, които не са посочени другаде	R0420	265
Общо активи	R0500	117 108
Пасиви		
Технически резерви - общо застраховане	R0510	53 633
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	R0520	48 522
ТР, изчислени съвкупно	R0530	0
Най-добра прогнозна оценка	R0540	47 019
Добавка за риск	R0550	1 503
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общото застраховане)	R0560	5 111
ТР, изчислени съвкупно	R0570	0
Най-добра прогнозна оценка	R0580	4 796
Добавка за риск	R0590	315
Технически резерви - животозастраховане (с изключение на застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	R0600	0
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на животозастраховането)	R0610	0
ТР, изчислени съвкупно	R0620	0
Най-добра прогнозна оценка	R0630	0
Добавка за риск	R0640	0
Технически резерви - животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	R0650	0
ТР, изчислени съвкупно	R0660	0
Най-добра прогнозна оценка	R0670	0
Добавка за риск	R0680	0
Технически резерви - застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0690	0
ТР, изчислени съвкупно	R0700	0
Най-добра прогнозна оценка	R0710	0
Добавка за риск	R0720	0
Условни пасиви	R0740	0
Резерви, различни от технически резерви	R0750	0
Задължения по пенсионни обезщетения	R0760	526
Депозити от презастрахователи	R0770	0
Отсрочени данъчни пасиви	R0780	465
Деривати	R0790	0
Дългове към кредитни институции	R0800	0
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	1 449
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	3 916
Презастрахователни задължения	R0830	1 833
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	4 002
Подчинени пасиви	R0850	0
Подчинени пасиви, които не са в основни собствени средства	R0860	0
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	R0870	0
Всички други пасиви, които не са посочени другаде	R0880	0
Общо пасиви	R0900	65 824
Превишение на активите над пасивите	R1000	51 284

Приложение 2 - S.05.01.02 Премии, претенции и разходи по вид дейност

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

		Вид дейност за: застрахователи и презастрахователи задължения в общото застраховане (пряка дейност и прието пропорционално презастраховане)											Вид дейност за: прието непропорционално презастраховане						
		Застраховане във връзка с медицински разходи	Застраховане във връзка със защита на доходите	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	Морско, авиационно и транспортно застраховане	Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Кредитно и гаранционно застраховане	Застраховане във връзка с правни разходи	Оказване на помощ	Разни финансови загуби	Здравно	Злополука	Морско, авиационно, транспортно	Недвижима собственост	Total	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200	
Записани премии																			
Брутни - пряка дейност	R0110	17 527	14 882	0	11 491	28 888	192	21 843	830	0	0	2 107	10 314					108 074	
Брутни - прието пропорционално презастраховане	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	
Брутни - прието непропорционално презастраховане	R0130													0	0	0	0	0	0
Дял на презастрахователи	R0140	0	102	0	967	745	16	3 064	129	0	0	54	0	0	0	0	0	5 077	
Нетни	R0200	17 527	14 780	0	10 524	28 143	176	18 779	701	0	0	2 053	10 314	0	0	0	0	102 997	
Получени премии																			
Брутни - пряка дейност	R0210	14 057	12 033	0	8 742	23 435	186	18 532	715	0	0	1 915	9 511					89 126	
Брутни - прието пропорционално презастраховане	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	
Брутни - прието непропорционално презастраховане	R0230													0	0	0	0	0	0
Дял на презастрахователи	R0240	0	102	0	967	745	16	3 064	129	0	0	43	0	0	0	0	0	5 066	
Нетни	R0300	14 057	11 931	0	7 775	22 690	170	15 468	586	0	0	1 872	9 511	0	0	0	0	84 060	
Получени премии																			
Брутни - пряка дейност	R0310	6 951	981	0	4 803	13 021	8	1 370	658	0	0	387	604					28 783	
Брутни - прието пропорционално презастраховане	R0320	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					0	
Брутни - прието непропорционално презастраховане	R0330													0	0	0	0	0	0
Дял на презастрахователи	R0340	0	0	0	322	130	0	-1 989	274	0	0	0	0	0	0	0	0	-1 263	
Нетни	R0400	6 951	981	0	4 481	12 891	8	3 359	384	0	0	387	604	0	0	0	0	30 046	
Възникнали разходи	R0550	4 475	8 367	0	3 053	8 620	83	9 809	338	0	0	1 192	6 725	0	0	0	0	42 662	
Balance - other technical expenses/income	R1210																	-189	
Общо разходи	R1300																	42 473	

Приложение 3 - S.17.01.02 Технически резерви в общото застраховане

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

		Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане												Прието непропорционално презастраховане				Общо задължение, свързано с общото застраховане
		Застраховане във връзка с медицински разходи	Застраховане във връзка със защита на доходите	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	Морско, авиационно и транспортно застраховане	Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Кредитно и гаранционно застраховане	Застраховане във връзка с правни разходи	Оказване на помощ	Разни финансови загуби	Непропорционално здравно презастраховане	Непропорционално презастраховане срещу злополука	Непропорционално морско, авиационно и транспортно презастраховане	Непропорционално имуществено презастраховане	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска																		
Най-добра прогнозна оценка																		
Премийни резерви																		
Брутни	R0060	636	599	0	2 774	4 651	0	5 316	99	0	0	327	633	0	0	0	0	15 036
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	7
Нетна най-добра прогнозна оценка на премийните резерви	R0150	636	600	0	2 774	4 651	0	5 316	99	0	0	319	633	0	0	0	0	15 028
Резерви за претенции																		
Брутни	R0160	2 133	1 428	0	18 370	7 495	25	5 652	705	0	0	630	343	0	0	0	0	36 779
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0240	0	0	0	2 544	39	0	212	242	0	0	0	0	0	0	0	0	3 037
Нетна най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции	R0250	2 133	1 428	0	15 825	7 456	25	5 440	462	0	0	630	343	0	0	0	0	33 742
Общо най-добра прогнозна оценка - брутно	R0260	2 769	2 027	0	21 144	12 146	25	10 968	804	0	0	956	975	0	0	0	0	51 815
Общо най-добра прогнозна оценка - нетно	R0270	2 769	2 028	0	18 600	12 107	25	10 757	562	0	0	949	975	0	0	0	0	48 771
Добавка за риск	R0280	149	167	0	445	311	2	631	7	0	0	21	85	0	0	0	0	1 818
Технически резерви - общо																		
Технически резерви - общо	R0320	2 917	2 194	0	21 589	12 458	27	11 599	811	0	0	978	1 060	0	0	0	0	53 633
Възстановяване от презастрахователен договор/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента - общо	R0330	0	0	0	2 544	39	0	212	242	0	0	8	0	0	0	0	0	3 044
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск - общо	R0340	2 917	2 194	0	19 045	12 419	27	11 387	569	0	0	970	1 060	0	0	0	0	50 589

Приложение 4 - S.19.01.21 Общозастрахователни претенции

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

Година	Година на развитие											10 & +	През текущата година	Общо години (кумулятивно)
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9				
Предходна	R0100	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		
N-9	R0160	1 193	872	48	15	-3	0	-3	1	0	0	0		
N-8	R0170	2 096	1 014	37	144	23	197	3	2	4				
N-7	R0180	2 457	1 892	203	130	150	16	3	38					
N-6	R0190	3 702	1 793	1 854	1 030	319	125	211						
N-5	R0200	3 269	1 655	3 616	339	131	324							
N-4	R0210	3 873	1 049	1 217	149	8								
N-3	R0220	4 971	2 755	243	389									
N-2	R0230	5 840	2 672	840										
N-1	R0240	8 923	6 856											
N	R0250	16 449												

	През текущата година		Общо години (кумулятивно)
	C0170	C0180	
R0100	0	0	
R0160	0	2 123	
R0170	4	3 522	
R0180	38	4 888	
R0190	211	9 034	
R0200	324	9 333	
R0210	8	6 295	
R0220	389	8 359	
R0230	840	9 353	
R0240	6 856	15 780	
R0250	16 449	16 449	
Общо	25 120	85 136	

Брутна недисконтирана най-добра прогнозна оценка на резерви за претенции

Година	Година на развитие											10 & +	C0300	9
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9				
	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290				
Предходна	R0100													
N-9	R0160	3 098	589	359	156	35	19	16	3	28	12			
N-8	R0170	3 749	1 545	892	394	447	129	162	119	57				
N-7	R0180	4 892	1 674	1 799	1 578	1 058	1 303	1 049	899					
N-6	R0190	6 585	4 458	3 151	2 859	3 133	1 823	931						
N-5	R0200	9 891	7 358	2 470	2 363	2 091	1 382							
N-4	R0210	8 262	3 063	2 711	1 410	686								
N-3	R0220	6 851	3 734	2 927	1 967									
N-2	R0230	10 458	4 910	3 930										
N-1	R0240	15 464	7 677											
N	R0250	17 836												

	Край на годината (дисконтирани данни)	
	C0360	
R0100	8	
R0160	12	
R0170	56	
R0180	874	
R0190	906	
R0200	1 343	
R0210	668	
R0220	1 913	
R0230	3 824	
R0240	7 482	
R0250	17 441	
Общо	34 526	

Приложение 5 - S.22.01.21 Въздействие на дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

		Размер с дългосрочни гаранционни мерки и преходни мерки	Въздействие на преходната мярка за технически резерви	Въздействие на преходната мярка за лихвен процент	Въздействие от задаване на нулева стойност на корекцията за променливост	Въздействие от задаване на нулева стойност на изравнителната корекция
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Технически резерви	R0010	107 266	-107 266			
Основни собствени средства	R0020	-20 583	20 583			
Допустими собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност	R0050	-20 583	20 583			
Капиталово изискване за платежоспособност	R0090	26 650	-26 650			
Допустими собствени средства за покриване на минималното капиталово изискване	R0100	-20 583	20 583			
Минимално капиталово изискване	R0110	11 992	-11 992			

Приложение 6 - S.23.01.01-01 Собствени средства

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

	Общо	Първи ред - неограничен	Първи ред - ограничен	Втори ред	Трети ред
	C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в член 68 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35					
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	R0010	7 000	7 000		
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	R0030	14 278	14 278		
Начален капитал, вноски на членовете или еквивалентни позиции от основни собствени средства за взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип	R0040	0	0		
Подчинени дялови вноски на съдружници	R0050				
Излишък от средства	R0070	0	0		
Привилегировани акции	R0090				
Премии от емисии на акции, свързани с привилегировани акции	R0110				
Резерв за равняване	R0130	23 963	23 963		
Подчинени пасиви	R0140	0	0	0	0
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	R0160	0			0
Други позиции от собствени средства, одобрени от надзорния орган като основни собствени средства, които не са посочени по-горе	R0180				
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства					
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“	R0220				
Приспадания					
Приспадания за дялови участия във финансови и кредитни институции	R0230				
Общо основни собствени средства след приспадания	R0290	45 241	45 241	0	0
Допълнителни собствени средства					
Неизплатен и непоискан обикновен акционерен капитал, който може да бъде дължим за изплащане при поискване	R0300				
За взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип - неизплатен и непоискан начален капитал, вноски на членовете или еквивалентната позиция от основни собствени средства, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0310				
Неизплатени и непоискани привилегировани акции, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0320				
Правно обвързващ ангажимент за записване и заплащане за подчинени пасиви при поискване	R0330				
Акредитиви и гаранции съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0340				
Акредитиви и гаранции, различни от тези съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0350				
Допълнителни покани към членовете съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0360				
Допълнителни покани към членовете - различни от тези съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0370				
Други допълнителни собствени средства	R0390				
Общо допълнителни собствени средства	R0400				
Налични и допустими собствени средства					
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	45 241	45 241	0	0
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	45 241	45 241	0	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	45 241	45 241	0	0
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	45 241	45 241	0	0
КИП	R0580	26 650			
МКИ	R0600	11 992			
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	R0620	1,70			
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	R0640	3,77			

Приложение 7 - S.23.01.01-02 Собствени средства

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

		C0060
Резерв за равняване		
Превишение на активите над пасивите	R0700	51 284
Собствени акции (държани пряко или косвено)	R0710	0
Очаквани дивиденди, разпределения и отчисления	R0720	6 043
Други позиции от основни собствени средства	R0730	21 278
Корекция за позиции от ограничени собствени средства по отношение на портфейли, за които се прилага	R0740	0
Резерв за равняване	R0760	23 963
Очаквани печалби		
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Животозастрахователна дейност	R0770	0
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) - Общозастрахователна дейност	R0780	26
Общо очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП)	R0790	26

Приложение 8 - S.25.01.21 Капиталово изискване за платежоспособност – за предприятия по стандартна формула

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

		Брутно капиталово изискване за платежоспособност	Опростявания	Специфични параметри на предприятието (СПП)
		C0110	C0120	C0090
Пазарен риск	R0010	3 583		
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	R0020	3 355		
Подписвачески риск в животозастраховането	R0030	0		Няма
Подписвачески риск в здравното застраховане	R0040	8 276		Няма
Подписвачески риск в общото застраховане	R0050	21 403		Няма
Диверсификация	R0060	-10 244		
Риск, свързан с нематериален актив	R0070			
Основно капиталово изискване за платежоспособност	R0100	26 374		

Изчисляване на капиталово изискване за платежоспособност		C0100
Операционен риск	R0130	3 237
Способност на техническите резерви да покриват загуби	R0140	0
Способност на отсрочени данъци да покриват загуби	R0150	-2 961
Капиталово изискване за дейност, извършвана съгласно член 4 от Директива 2003/41/ЕО	R0160	0
Капиталово изискване за платежоспособност без добавяне на капитал	R0200	26 650
Вече определен добавен капитал	R0210	0
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип а)	R0211	0
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип б)	R0212	0
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип в)	R0213	0
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип г)	R0214	0
Капиталово изискване за платежоспособност	R0220	26 650
Друга информация относно КИП		
Капиталово изискване за подмодул на риска, свързан с акции, основаващ се на дюрацията	R0400	0
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за останалата част	R0410	0
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за обособени фондове	R0420	0
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за портфейли, за които се прилага изравнителна корекция	R0430	0
Диверсификационни ефекти в резултат на агрегиране на абстрактни капиталови изисквания за платежоспособност за обособените фондове за член 304	R0440	0

Подход към данъчната ставка	C0109
Подход въз основа на средната данъчна ставка	No

Изчисляване на корекцията за способността на отсрочените данъци		C0130
СОТПЗ	R0640	-2 961
СОТПЗ, обоснована във връзка с обратното проявление на отсрочените данъчни пасиви	R0650	-465
СОТПЗ, обоснована във връзка с позоваване на вероятна бъдеща облагаема икономическа печалба	R0660	-2 496
СОТПЗ, обоснована във връзка с пренасяне за предходни периоди, текуща година	R0670	0
СОТПЗ, обоснована във връзка с пренасяне за предходни периоди, бъдещи години	R0680	0
Максимална СОТПЗ	R0690	-2 961

Приложение 9 - S.28.01.01-01 Минимално капиталово изискване - Единствено животозастрахователна или единствено общозастрахователна дейност или презастрахователна дейност

Име на Юридическото лице: Групама Застраховане ЕАД, Дата на приключване: 31/12/2024

Валута: в хил. лв.

Елемент от линейната формула за общозастрахователни и общопрезастрахователни задължения

		C0010		
MCRNL Result	R0010	12 786		
			Нетна (от презастраховане/ССЦАПЗР) най-добра прогнозна оценка и ТР, изчислени съвкупно	Нетни (от презастраховане) записани премии през последните 12 месеца
			C0020	C0030
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с медицински разходи	R0020	2 769	17 362	
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка със защита на доходите	R0030	2 028	14 767	
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обезщетение на работници	R0040	0	0	
Застраховане и пропорционално презастраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	R0050	18 600	11 433	
Друго застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с моторни превозни средства	R0060	12 107	28 719	
Морско, авиационно и транспортно застраховане и пропорционално презастраховане	R0070	25	192	
Имуществено застраховане и пропорционално презастраховане срещу пожар и други бедствия	R0080	10 757	21 463	
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност	R0090	562	820	
Кредитно и гаранционно застраховане и пропорционално презастраховане	R0100	0	0	
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с правни разноски	R0110	0	0	
Оказване на помощ и пропорционално презастраховане	R0120	949	2 102	
Застраховане и пропорционално презастраховане срещу разни финансови загуби	R0130	975	10 240	
Непропорционално здравно презастраховане	R0140	0	0	
Непропорционално презастраховане срещу злоупотрека	R0150	0	0	
Непропорционално морско, авиационно и транспортно презастраховане	R0160	0	0	
Непропорционално имуществено презастраховане	R0170	0	0	

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		C0040		
MCRL Result	R0200	0		
			Нетна (от презастраховане/ССЦАПЗР) най-добра прогнозна оценка и ТР, изчислени съвкупно	Нетен (от презастраховане/ССЦАПЗР) общ рисков капитал
			C0050	C0060
Задължения с участие в печалбата - гарантирани плащания	R0210	0		
Задължения с участие в печалбата - бъдещи дискреционни плащания	R0220	0		
Обвързани с индекс и с дялове в инвестиционен фонд застрахователни задължения	R0230	0		
Други (пре-)застрахователни задължения във връзка с животозастраховане и здравно застраховане	R0240	0		
Общ рисков капитал за всички (пре-)застрахователни задължения във връзка с животозастраховане	R0250			0

Общо изчисляване на МКИ

		C0070
Линейно МКИ	R0300	12 786
КИП	R0310	26 650
МКИ - горна граница	R0320	11 992
МКИ - долна граница	R0330	6 662
Комбинирано МКИ	R0340	11 992
Абсолютна долна граница на МКИ	R0350	8 000
Минимално капиталово изискване	R0400	11 992