

ЗК „УНИКА Живот” АД
Годишен финансов отчет
Годишен доклад за дейността
Декларация за корпоративно управление
към 31 декември 2022 година
с доклад на независимите одитори

СЪДЪРЖАНИЕ

Стр.

Доклад на независимите одитори

Годишен финансов отчет, в т.ч.:

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

1

Отчет за финансовото състояние

2

Отчет за паричните потоци

3

Отчет за промените в собствения капитал

4

Приложения към годишния финансов отчет

5 - 55

Годишен доклад за дейността

56 - 71

Декларация за корпоративно управление

72 - 77

**Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.**

В хиляди лева	Прил.	2022 г.	2021 г.
Записани бруто премии	9	70,145	58,811
Отстъпени премии на презастраховател	9	(1,307)	(1,054)
Нетни премии		68,838	57,757
Промяна в brutния размер на пренос-премийния резерв	9	(4,184)	399
Промяна в дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	9	(23)	194
Нетни спечелени премии		64,631	58,350
Приходи от комисиони от презастраховател		413	343
Финансови приходи	10	11,033	6,638
Други оперативни приходи	11	27	75
Общо нетни приходи		76,104	65,406
Настъпили претенции	12	(27,116)	(23,718)
Дял на презастраховател от настъпилите щети	12	245	212
Настъпили претенции, нетни от презастраховане		(26,871)	(23,506)
Промяна на математически резерв	25	6,205	(2,888)
Аквизиционни разходи	13	(14,480)	(13,091)
Административни разходи	14	(9,926)	(8,051)
Други технически разходи	15	(8,870)	(7,212)
Оперативна печалба		22,162	10,658
Финансови разходи	16	(34,672)	(8,702)
(Загуба)/печалба преди данъчно облагане		(12,510)	1,956
Разходи за данъци	17	46	(197)
(Загуба)/печалба след данъчно облагане		(12,464)	1,759
Друг всеобхватен доход		-	-
Общо всеобхватен доход за годината		(12,464)	1,759

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2023 г. и одобрен от Управителния Съвет на 3 април 2023 г.

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 55.

IVANA GUEORGUEVA
DIMOVA
Digitally signed by IVANA GUEORGUEVA DIMOVA
Date: 2023.04.10 19:02:29 +0300

Ивана Димова
Изпълнителен директор

Filip Mihaylov
MIHAYLOV
Digitally signed by Filip Mihaylov MIHAYLOV
Date: 2023.04.10 19:02:54 +0300

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Rositsa Stefanova
Todorova
Digitally signed by Rositsa Stefanova Todorova
Date: 2023.04.10 18:46:00 +0300

Росица Тодорова
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.

Boryana Hristova
Dimova
Digitally signed by Boryana Hristova Dimova
Date: 2023.04.10 20:46:33 +0300

Боряна Димова
Управител
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Одиторско дружество №085

Боряна Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Одиторско дружество №085

Athanasios Petropoulos
Prokurist
„Мазарс“ ООД
Одиторско дружество №169

Богданка Соколова
Регистриран одитор, отговорен за одита
„Мазарс“ ООД
Одиторско дружество №169

Athanasios Petropoulos
S
Digitally signed by Athanasios Petropoulos
Date: 2023.04.10 19:25:49 +0300

Bogdanka Dimitrova
Sokolova
Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova
Date: 2023.04.10 20:00:00 +0300

Отчет за финансовото състояние
Към 31 декември 2022 г.

В хиляди лева	Прил.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	18	344	334
Активи с право на ползване	20	759	986
Нематериални активи	19	496	264
Депозити в банки	21	4,417	4,417
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	21	137,550	159,841
В т.ч. инвестиции в полза на животозастрахователни полици, свързани с инвестиционен фонд		20,323	24,024
Дял на презастрахователите в техническите резерви	25	591	649
Активи по отсрочени данъци	22	128	82
Вземания и други активи	23	15,971	12,347
Вземания по корпоративен данък		-	20
Парични средства и парични еквиваленти	24	3,433	1,774
Общо активи		163,689	180,714
Пасиви			
Застрахователни резерви	25	134,616	139,867
Задължения по застрахователни договори	26	6,106	5,192
Други задължения	27	3,200	3,199
Задължения по лизингови договори	20	773	998
Общо пасиви		144,695	149,256
Капитал и резерви			
Основен капитал	28	13,652	13,652
Резерви		2,471	2,295
Неразпределена печалба		2,871	15,511
Общо капитал и резерви		18,994	31,458
Общо капитал и пасиви		163,689	180,714

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2023 г. и одобрен от Управителния Съвет на 3 април 2023 г.

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 55.

IVANA GUEORGUIEVA
DIMOVA
Digitally signed by IVANA GUEORGUIEVA DIMOVA
Date: 2023.04.10 19:03:33 +03'00'

Ивана Димова
Изпълнителен директор

Filip Mihaylov
MIHAYLOV
Digitally signed by Filip Mihaylov MIHAYLOV
Date: 2023.04.10 19:03:18 +03'00'

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Rositsa Stefanova
Todorova
Digitally signed by Rositsa Stefanova Todorova
Date: 2023.04.10 18:46:36 +03'00'

Росица Тодорова
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.

Boryana Hristova
Dimova
Digitally signed by Boryana Hristova Dimova
Date: 2023.04.10 20:37:40 +03'00'

Боряна Димова
Управител
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Одиторско дружество №085

Boryana Hristova
Dimova
Digitally signed by Boryana Hristova Dimova
Date: 2023.04.10 20:38:56 +03'00'

Боряна Димова
Регистриран одитор, отговорен за одита
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Одиторско дружество №085

Атанасиос Петропулос

Прокурис

„Мазарс“ ООД

Одиторско дружество №169

Athanasios Petropoulos
os
Digitally signed by Athanasios Petropoulos
Date: 2023.04.11 19:26:24 +03'00'

Богданка Соколова

Регистриран одитор, отговорен за одита

„Мазарс“ ООД

Одиторско дружество №169

Bogdanka Dimitrova
Sokolova
Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova
Date: 2023.04.11 19:26:56 +03'00'

Отчет за паричните потоци
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

В хиляди лева

	Прил.	2022 г.	2021 г.
Оперативна дейност			
Получени премии		58,889	55,065
Платени презастрахователни премии		(725)	(748)
Платени обезщетения и суми		(27,529)	(22,386)
Плащания на доставчици и служители		(8,069)	(5,382)
Платени аквизиционни разходи		(13,352)	(12,142)
Платени такси и вноски		(146)	(176)
Платени данъци		(537)	(392)
Други плащания за основна дейност		(1,670)	(1,474)
Нетни парични потоци от оперативна дейност		6,861	12,365
Инвестиционна дейност			
Постъпления от продажба на ДЦК		-	2,748
Покупка на ДЦК		(3,808)	(4,851)
Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход		2,543	1,271
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход		(6,900)	(2,982)
Постъпления от дялове в инвестиционни фондове		2,899	3,225
Покупка на дялове в инвестиционни фондове		(1,855)	(9,455)
Получени лихви от инвестиции във финансови активи		2,902	2,151
Покупка на дълготрайни материални активи		(161)	(237)
Покупка на дълготрайни нематериални активи		(337)	(136)
Други плащания за инвестиционна дейност		(53)	(61)
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност		(4,770)	(8,327)
Финансова дейност			
Платени дивиденди		-	(2,930)
Плащания по лизингови договори – главница		(279)	(273)
Плащания по лизингови договори – лихва		(12)	(14)
Други плащания за финансова дейност		(141)	(126)
Нетни парични потоци за финансова дейност		(432)	(3,343)
Изменение на паричните средства през годината		1,659	695
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	24	1,774	1,079
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	24	3,433	1,774

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2023 г. и одобрен от Управителния Съвет на 3 април 2023 г.

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 55.

IVANA GUEORGUEVA DIMOVA	Digitally signed by IVANA GUEORGUEVA DIMOVA Date: 2023.04.10 19:03:50 +0300	Filip Mihaylov MIHAYLOV	Digitally signed by Filip Mihaylov MIHAYLOV Date: 2023.04.10 19:04:08 +0300	Rositsa Stefanova Todorova	Digitally signed by Rositsa Stefanova Todorova Date: 2023.04.10 18:47:04 +0300
Ивана Димова		Филип Михайлов		Росица Годорова	
Изпълнителен директор		Изпълнителен директор		Главен счетоводител	

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.

Boryana Hristova Dimova	Digitally signed by Boryana Hristova Dimova Date: 2023.04.10 20:41:12 +0300	Атанасиос Петропулос Прокурис	Athanasios Petropoulos	Digitally signed by Athanasios Petropoulos Date: 2023.04.10 19:26:53 +0300
Боряна Димова		Атанасиос Петропулос		
Управител		Прокурис		
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД		„Мазарс“ ООД		
Одиторско дружество №085		Одиторско дружество №169		
Boryana Hristova Dimova	Digitally signed by Boryana Hristova Dimova Date: 2023.04.10 20:59:23 +0300	Богданка Соколова Регистриран одитор, отговорен за одит	Bogdanka Dimitrova Sokolova	Digitally signed by Bogdanka Dimitrova Sokolova Date: 2023.04.10 19:58:29 +0300
Боряна Димова		Богданка Соколова		
Регистриран одитор, отговорен за одит		Регистриран одитор, отговорен за одит		
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД		„Мазарс“ ООД		
Одиторско дружество №085		Одиторско дружество №169		

Отчет за промените в собствения капитал
За годината, приключваща на 31 декември 2022 г.

В хиляди лева

	Основен капитал	Общи резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2021 г.	13,652	1,831	17,146	32,629
Печалба за текущата година	-	-	1,759	1,759
Общо всеобхватен доход	-	-	1,759	1,759
Изплатени дивиденди	-	-	(2,930)	(2,930)
Отнасяне на печалба в резерв	-	464	(464)	-
Салдо към 31 декември 2021 г.	13,652	2,295	15,511	31,458
Салдо към 1 януари 2022 г.	13,652	2,295	15,511	31,458
Загуба за текущата година	-	-	(12,464)	(12,464)
Общо всеобхватен доход	-	-	(12,464)	(12,464)
Отнасяне на печалба в резерв	-	176	(176)	-
Салдо към 31 декември 2022 г.	13,652	2,471	2,871	18,994

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2023 г. и одобрен от Управителния Съвет на 3 април 2023 г.

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет представени на страници от 5 до 55.

IVANA GUEORGUIEVA
DIMOVADigitally signed by IVANA
GUEORGUIEVA DIMOVA
Date: 2023.04.10 19:04:44 +0300

Ивана Димова

Изпълнителен директор

Filip Mihaylov
MIHAYLOVDigitally signed by Filip Mihaylov
MIHAYLOV
Date: 2023.04.10 19:04:29 +0300

Филип Михайлов

Изпълнителен директор

Rositsa Stefanova
TodorovaDigitally signed by Rositsa
Stefanova Todorova
Date: 2023.04.10 18:47:29 +0300

Росица Тодорова

Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 10 април 2023 г.

Боряна Димова

Управител

„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Одиторско дружество №085

Boryana

Digitally signed by
Boryana
Dimova
Date:
2023.04.10 19:04:44 +0300

Атанасиос Петропулос

Прокурис

„Мазарс“ ООД

Одиторско дружество №169

Athanasios
PetropoulosDigitally signed
by Athanasios
Date: 2023.04.10
19:27:23 +0300

Боряна Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
Одиторско дружество №085

Boryana

Digitally signed
by Boryana
Dimova
Date:
2023.04.10 19:04:44 +0300

Богданка Соколова

Регистриран одитор, отговорен за одита
„Мазарс“ ООД
Одиторско дружество №169Dimitrova
SokolovaDigitally signed
by Bogdanka
Sokolova
Date: 2023.04.10
19:59:09 +0300

1. Общи данни за ЗК „УНИКА Живот“ АД

ЗК „УНИКА Живот“ АД („Дружеството“), регистрирано в Република България, е акционерно дружество със седалище бул. Тодор Александров 18, гр. София, България и е вписано в български търговски регистър с ЕИК 831626729.

ЗК „УНИКА Живот“ АД е животозастрахователно дружество, създадено в съответствие с разпоредбите на българския Кодекс за застраховане и в съответствие с Решение № 27 от 10 август 1998 година, издаден от Националния съвет по застраховане при Министерски съвет.

По силата на решение № 915 – ЖС от 18 юли 2007 г. на Комисията за финансов надзор Дружеството получава допълнителен лиценз за застрахователни продукти, свързани с инвестиционен фонд.

След измененията на Кодекса за застраховането и Закона за доброволно здравно осигуряване, с решение № 1034 – ЖС от 24 октомври 2012 г. на Комисията за финансов надзор, ЗК „УНИКА Живот“ АД е първото дружество на застрахователния пазар получило допълнителен лиценз за здравна застраховка. Дружеството е част от международната група УНИКА, една от водещите застрахователни групи в Австрия, Централна и Източна Европа.

Системата на управление на Дружеството е двустепенна – състояща се от Надзорен съвет и Управителен съвет, като членовете им са представени по-долу:

- Управителният съвет на дружеството е тричленен и се състои от:
 - Г-жа Ивана Димова – Изпълнителен директор, Председател на УС – от 05.07.2022 г.
 - Г-жа Албена Райчева – Изпълнителен директор – от 15.06.2022 г.
 - Г-н Филип Михайлов – Изпълнителен директор – от 28.03.2022 г.
 - Г-н Борис Паличев – Изпълнителен директор, Председател на УС – до 05.07.2022 г.
 - Г-н Лоран Жамот – Член на УС - до 15.06.2022 г.
 - Г-н Димитър Тонев – Изпълнителен директор – до 28.03.2022 г.
- Надзорният съвет на Дружеството е тричленен и се състои от:
 - Г-н Борис Паличев – от 05.07.2022 г.
 - Г-н Георги Георгиев
 - Г-н Владимир Симунович – от 10.10.2022 г.
 - Г-н Георгиос Барцис – до 05.07.2022 г.
 - Г-н Бернхард Нигл – до 10.10.2022 г.

Крайният собственик на Дружеството е УНИКА Иншурънс Груп АГ, FN92933t, с адрес: гр. Виена, Австрия, ул. Унтърдонаусшрасе № 21. Над 1/3 от издадените акции на УНИКА Иншурънс Груп АГ се търгуват на Виенската фондова борса.

Броят на персонала към 31 декември 2022 г. е 120 души (към 31 декември 2021 г.: 133 души).

2. Основа за изготвяне

Значимите счетоводни политики, приложени при изготвяне на този финансов отчет, са представени по-долу. Счетоводните политики са прилагани последователно в представените отчетни години, освен ако изрично не е упоменато друго.

(а) Приложими стандарти

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

2. Основа за изготвяне (продължение)**(а) Приложими стандарти (продължение)**

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква прилагането на конкретни приблизителни счетоводни оценки. От ръководството на Дружеството се изисква да направи собствени преценки и допускания при прилагането на счетоводните политики. Позициите във финансовите отчети, чието представяне изисква по-висока степен на субективна преценка, както и тези позиции, за които приблизителните оценки имат значителен ефект върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Приложение 4.

Този финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата стойност, с изключение на провизиите за пенсиониране по настояща стойност и инвестиционни имоти, имоти, машини и съоръжения и някои финансови активи по справедлива стойност.

Финансовият отчет е одобрен и подписан от името на Управителен съвет на април 2023 г.

(б) Основа за оценка

Финансовите отчети са изготвени съгласно принципа на историческата стойност, освен следните активи и пасиви, които са представени по справедлива стойност: инвестиции, отчитани по справедлива стойност в отчета за всеобхватния доход, за продажба и провизии за пенсиониране.

(в) Използване на приблизителни счетоводни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети в съответствие с изискванията на МСФО изисква от ръководството да извърши преценки и допускания, които влияят върху прилагането на счетоводните политики и отчетените стойности на активите и пасивите, приходите и разходите.

Преценките и свързаните допускания се основават на исторически опит и други фактори, които са резонни при тези обстоятелства, резултатите от които формират основа за преценки относно балансовата стойност на активите и пасивите, които не са очевидни от други източници. Действителните резултати могат да се различават от направените предварителни оценки.

Счетоводните преценки и основните допускания се преглеждат редовно. Корекции на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата година, или в годината на прегледа и в бъдещите години, ако повторния преглед касае текущата и бъдещите години. Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети и счетоводните преценки със съществен риск от съществена корекция в следващата година са представени в Приложение 4 – Счетоводни преценки.

(г) Функционална валута и валута на представяне

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

Основните валутни курсове спрямо българския лев са както следва:

Към 31 декември 2022 г.		Към 31 декември 2021 г.	
1 Евро	1.95583 лева	1 Евро	1.95583 лева
1 Щатски долар	1.84792 лева	1 Щатски долар	1.72685 лева

3. Значими счетоводни политики**(а) Класификация на договори**

Договори, за които Дружеството поема съществен застрахователен риск от друга страна (застраховано лице) чрез компенсация на застрахованото лице или друг бенефициент, при специфично несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори. Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът, свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените - лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

Договори, при които прехвърлянето на застрахователен риск към компанията от застрахованото лице не е съществен, се класифицират като инвестиционни договори.

Договори с клауза за допълнителен, негарантиран доход

Клауза за допълнителен, негарантиран доход може да се съдържа и в застрахователните и в инвестиционните договори. Договор с клауза за допълнителен, негарантиран доход е договорно право на застрахованото лице да получи като добавка към гарантираните минимални плащания допълнителни плащания, които могат да бъдат съществена част от цялото договорено плащане, и чиято сума и време е договорено по усмотрение на издателя и които съгласно условията по договора са на база на:

- (i) резултата на специфична група от договори или специфичен тип договори
- (ii) реализирани и/или нереализирани инвестиционни приходи на специфична група от активи държани от издателя или
- (iii) печалбата или загубата на компанията, която издава договора

Клаузата за допълнителен, негарантиран доход по усмотрение на застрахователите в тези договори се осчетоводява като пасив от резерва за бъдещи плащания.

Средствата за бъдещо разпределение съдържат суми, които са възникнали във връзка с включените полици и други несвързани полици, чието разпределение, на застрахованото лице или на акционерите, не е известно към датата на отчета за финансово състояние. Когато разпределението на средствата се установи, се правят подходящи прехвърляния от тях.

(б) Признаване и оценка на договорите**Премии****(i) Премии по животозастраховане**

Записаните премии се признават за приход, когато са дължими. Брутните записани премии не се признават, когато застрахованият не плаща редовно вноските по застрахователната полица. Записаните премии се показват брутно от дължимите комисионни на агенти.

Застрахователните премии се отчитат като приходи на принципа на текущо начисляване по следния начин:

- Еднократните премии по влизащи в сила през отчетния период договори се начисляват в момента на внасянето им;
- Годишните застрахователни премии, независимо от начина на плащането им (еднократно или разсрочено) се начисляват в пълен размер от датата на започване на застрахователната година, ако към този момент вноските по премията са плащани редовно.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(б) Признаване и оценка на договорите (продължение)****Премии (продължение)****(i) Премии по животозастраховане (продължение)**

Когато по нередовна застраховка постъпят вноски, които покриват периода на нередовност, те се начисляват като приходи заедно с дължимата премия за срока до края на текущия отчетен период;

- Предплатените премии, дължими за следващите отчетни периоди се начисляват в пълен размер за текущия отчетен период;
- Частта от начислените премии, която е дължима за периода от датата на предсрочно прекратяване на договора до края му, се сторнира от приходите;
- Дължимите премии по нередовни договори с право на намалена застрахователна сума не се начисляват.

В случаите на съзастраховане се отчита само частта на застрахователното предприятие от общата сума на премиите.

Като приходи в брутен размер се отчитат и отрицателната промяна на застрахователни резерви за пренос премии и за предстоящи плащания. Намалението на останалите видове застрахователни резерви през текущия период се показват като отрицателната промяна на съответния резерв, като в отчета за доходите същата се представя нетна от презастраховане.

Приходите от инвестициите, отчетени като финансови приходи, се посочват в брутен размер, като се начислява и частта от лихвите по ценни книжа и депозити към 31 декември. Инвестициите във валута се преизчисляват по заключителния курс към края на годината.

Застраховките живот, свързани с инвестиционен фонд имат спестовен елемент. Инвестиционният риск се поема от застрахованото лице. Като премиен приход в отчета за доходите се отчита частта срещу поетия застрахователен риск. Инвестициите срещу застраховките живот свързани с инвестиционен фонд се отчитат отделно от инвестициите на Дружеството в отчета за финансово състояние. Ефектите от преоценки, реализираните печалби и загуби и текущия доход от инвестиционните фондове се отчитат срещу изменението на заделения математически резерв по Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд.

(ii) Пренос-премиен резерв

Пренос-премийният резерв се изчислява въз основа на плащането на еднократни премии. Този резерв отразява частта от brutните записани премии, която се отнася проратно на неизтеклия период на покритие на застрахователните договори по метода на точната дата.

Дружеството представя пренос-премийния резерв нетно от отсрочените аквизиционни разходи. Не се заделя и не се представя отделно актив по отсрочени аквизиционни разходи.

Обезщетения**(i) Възникнали претенции по животозастраховане**

Застрахователните претенции (обезщетения и застрахователни суми) включват всички плащания през финансовата година заедно с изменението на резерва за предстоящи плащания през периода. Към brutните платени застрахователни претенции се включват всички разходи за уреждане на претенции.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(б) Признаване и оценка на договорите (продължение)****Обезщетения (продължение)****(ii) Резерв за предстоящи плащания**

Резервът за предстоящи плащания се изчислява въз основа на сумата на всички претенции по събития възникнали през текущия и предишни периоди, които не са платени към края на периода. Към резерва се включва и сума за претенции по възникнали но необявени щети, изчислена като произведение на прогнозния брой на възникналите, но непредявени претенции и прогнозния размер на една възникнала, но непредявена претенция.

Дългосрочен бизнес**Математически резерв**

Математическият резерв по застраховки Живот се изчислява на база на нетната записана премия, като разлика между настоящата стойност на бъдещите застрахователни плащания и настоящата стойност на бъдещите нетни премии. При разсрочено плащане на премиите, стойността на очакваните бъдещи нето премии се модифицира с цилмерова квота, която отразява настоящата стойност на непогасените аквизиционни разходи. Резервът е линейно интерполиран и изчислен проспективно.

Изчисленията се правят въз основа на предположения, включващи възвращаемостта на активите, вероятността за смърт и заболяемост на застрахованото лице и обичайните разходи по администриране на полиците. Резервът включва и допълнителните лихви, начислени и капитализирани по полиците в портфейла.

Презастраховане

В обичайната си дейност компанията прехвърля риск на презастрахователите с цел да намали възможните нетни загуби чрез диверсификация на риска си. Презастрахователният договор не отменя директното задължение на компанията към застрахованото лице.

Цедираните премии и възстановените претенции се представят в отчета за всеобхватния доход и отчета за финансовото състояние като брутна стойност.

Като застрахователни договори се осчетоводяват тези договори, при които се прехвърля съществен застрахователен риск. Възстановимите суми по тях се признават в годината на признаване на съответното обезщетение.

Активите по презастраховане включват салда, които са дължими от презастрахователните компании за цедираните застрахователни задължения.

Възстановимите суми от презастрахователите се оценяват по начин, който следва методите за оценка на резерва за висящи щети или уредени щети, свързани с презастрахованата полица.

Възстановимата стойност на презастрахователните активи се оценява за обезценка към всяка дата на отчета за финансово състояние. Тези активи се обезценяват, ако съществуват обективни доказателства, в резултат на събитие настъпило след първоначалното му признаване, че компанията няма да може да възстанови всичките дължими суми, и че ефектът от събитието върху сумата, която групата следва да получи от презастрахователя, може да бъде надеждно измерена.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(в) Приходи**

Счетоводната политика във връзка с признаване на приходите по застрахователни операции е представена в Приложение 3 (б).

Лихвеният доход се признава в отчета за всеобхватния доход на базата на текущото начисляване, вземайки предвид ефективната доходност на актива. Приходите от дивиденди се признават в отчета за всеобхватния доход.

(г) Приход от наеми

Приходът от наемите от имоти се признава в отчета за всеобхватния доход на линейна база за срока на наемния договор.

(д) Разходи*Финансови разходи*

Нетните финансови разходи включват плащанията по лихви, изчислени по метода на ефективния лихвен процент, лихвения доход на инвестираните средства, приход от дивиденди, валутните печалби и загуби.

(е) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за периода включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаема печалба за периода въз основа на действащата данъчна ставка в деня на изготвяне на Отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на метода на балансовите пасиви върху всички времеви разлики между балансовата стойност съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за всеобхватния доход, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи данъчни печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

(ж) Чуждестранна валута*Сделки с чуждестранна валута*

Сделките с чуждестранна валута се отчитат по централно обявения курс на Българска народна банка за съответната валута в деня на сделката. Паричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута са преоценени в лева към датата на изготвяне на отчета по заключителния курс на БНБ към тази дата. Разликите, възникнали от преоценката на чуждестранната валута се признават в отчета за всеобхватния доход. Непаричните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, които се отчитат по справедлива стойност, се преоценяват по централно обявения курс на БНБ за съответната валута в деня на определяне на справедливата стойност или деня на възникване на непаричните активи или пасиви.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(з) Имоти, машини, съоръжения и оборудване****Собствени активи**

Дълготрайните активи са представени в отчета за финансово състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка. Отчетната стойност на активи в процес на придобиване или създаване от самото Дружество включва стойността на материалите, директните разходи за труд и съответната част от пряко свързаните общо режимни разходи. В случай, че един дълготраен актив се състои от няколко компонента с различен полезен живот, те се осчетоводяват като отделни активи.

Последващи разходи

Разходите, свързани с подновяване на компоненти на дълготрайните активи, отчетени отделно, се капитализират. Последващи разходи, направени за подмяната на част от имоти, машини, съоръжения и оборудване, които са индивидуално счетоводно отразени, включително ремонт, се капитализират. Други последващи разходи се капитализират само в случаите, при които е вероятно Дружеството да получи в бъдеще икономически изгоди, свързани с актива. Всички останали разходи се отразяват в отчета за всеобхватния доход като текущ разход.

Амортизация

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пренасяне в разход стойността или оценката на дълготрайните активи за времето на очаквания срок на използване. Земите не се амортизират.

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

	<u>2022 г.</u>
Сгради	40 години
Компютърно оборудване	2 години
Оборудване	6 години
Транспортни средства	6 години
Стопански инвентар	7 години

Полезният живот на активите се преразглежда към датата на всеки финансов отчет, и ако е необходимо, се променя съобразно обстоятелствата.

Печалбите и загубите при продажба се определят като разлика между получените постъпления и балансовата стойност на актива. Те се представят като друг оперативен приход в отчета за всеобхватния доход. Няма промяна на годишните амортизационни норми спрямо 2021 г.

(и) Нематериални активи

Нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация

Нематериалните активи са представени по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка.

Амортизация

Амортизацията се начислява на база линейния метод по установени норми с цел пренасяне в разход стойността или оценката на дълготрайните активи за времето на очаквания срок на използване. По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

Софтуер 5 години

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(й) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия**

Инвестициите в съвместни предприятия се отчитат по себестойност.

Асоциирани са тези предприятия, върху които Дружеството е в състояние да оказва значително влияние, но които не са нито дъщерни предприятия, нито съвместно контролирани предприятия. Инвестициите в асоциирани предприятия се отчитат по цена на придобиване Дружеството признава дивидент от съвместно контролирано предприятие или асоциирано предприятие в печалбата или загубата в своите индивидуални финансови отчети, когато бъде установено правото му да получи дивидента.

(к) Финансови активи**Класификация**

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват инструменти определени за отчитане по справедлива стойност през печалба или загуба от момента на тяхното придобиване. Тези финансови активи включват капиталови и дългови финансови инструменти. Тези финансови активи се управляват и тяхното представяне се оценява на база на справедлива стойност. Ръководството получава вътрешно-групово информация за справедливите стойности на тези активи. Инвестиционната стратегия на Дружеството е да инвестира в дългови и капиталови инструменти и да ги оценява на база на справедливите им стойности.

Инвестиции държани до падеж са активи с фиксирана или установима доходност и фиксиран падеж, които Дружеството има намерението и възможността да държи до падеж. Те се отчитат по амортизирана стойност намалена със загубите от обезценки.

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база пазарни котировки на цената им към датата на Отчета за финансовото състояние, без в нея да се включват разходите по осъществяване на сделката. В случай, че такива котировки не съществуват, справедливата стойност на финансовите инструменти се определя чрез ценообразуващи модели или чрез техники на дисконтиране на паричните потоци.

Признаване

Инвестициите по справедлива стойност в печалбата и загубата се признават или се отписват от Дружеството на датата на уреждане на сделките.

Ценни книжа на разположение за продажба се отчитат по пазарна цена на балансовата дата като печалбите и загубите се отнасят директно в собствения капитал, чрез другия всеобхватен доход.

За целите на последващата оценка на капиталовите инвестиции, след първоначалното им признаване, те се класифицират като финансови активи на разположение за продажба. Поради това, че справедливата стойност на тези инвестиции не може да се определи с голяма точност и надеждност, тези активи се представят в отчетите по цена на придобиване.

Оценяване*Оценка на справедливата стойност*

Справедлива стойност е цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката.

Когато е възможно, дружеството оценява справедливата стойност на един инструмент, използвайки борсовите цени на активния пазар за този инструмент. Пазарът се счита за активен, ако борсовите цени са регулярни и лесно достъпни и представляват актуални и редовно осъществявани преки пазарни сделки.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(к) Финансови активи (продължение)****Оценяване (продължение)***Оценка на справедливата стойност (продължение)*

Ако пазарът за даден финансов инструмент не е активен, дружеството установява справедливата стойност, използвайки ценообразуващи модели или техники на дисконтиране на паричните потоци. Избраната техника за оценка използва максимално пазарните данни, разчита възможно най-малко на специфични за дружеството оценки, включва всички фактори, които участниците в пазара биха взели предвид при определянето на цена, и е съвместима с приетите икономически методологии за ценообразуване на финансови инструменти. Данните за техниките за оценка удачно представят пазарните очаквания и измервания за факторите на риск и доходност, присъщи на финансовия инструмент. Подробно описание на методите, използвани за оценка на финансовите инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалба или загуба в Приложение 4.

Дружеството отчита печалбите и загубите от последваща оценка на финансовите активи по справедлива стойност в отчета за доходите. Печалбите и загубите в резултат на справедливата оценка на инвестиции предназначени за продажба се признават в капитала на дружеството.

Инвестициите по справедлива стойност в печалбата и загубата се признават или се отписват от дружеството на датата на уреждане на сделките.

Ценни книжа налични за продажба се отчитат по пазарна цена на балансовата дата като печалбите и загубите се отнасят директно в собствения капитал. При наличие на фактори за обезценка на финансовите активи за продажба, натрупаните нереализирани загуби се отписват в отчета за всеобхватния доход като обезценка.

За целите на последващата оценка на капиталовите инвестиции, след първоначалното им признаване, те се класифицират като финансови активи на разположение за продажба. Поради това, че справедливата стойност на тези инвестиции не може да се определи с голяма точност и надеждност, тези активи се представят в отчетите по цена на придобиване.

Всички приходи от търговия и преоценка на ценни книжа, както и приходи от лихви, амортизация на скonto и премии от ценни книжа се отчитат като финансови приходи и финансови разходи в отчета за всеобхватния доход.

(л) Застрахователни и други вземания

Вземанията се признават на база на стойността на очакваното възнаграждение като се приспадат загубите от обезценка. Загубите от обезценка на несъбираеми вземания се признават в отчета за всеобхватния доход.

(м) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти включват пари в каса, парични средства по разплащателни сметки в банки и депозити с матуритет до три месеца или по-малко към датата на придобиване.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(н) Обезценка**

Балансовата стойност на финансовите активи на Дружеството се преглежда към всяка балансова дата, за да се прецени дали съществуват индикации за обезценка. Един финансов актив се счита за обезценен в случай, че има обективни доказателства, че едно или повече събития са имали негативен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от този актив.

Загуба от обезценка за финансов актив отчитан по амортизирана стойност се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент.

Индивидуално значими финансови активи се тестват за обезценка на индивидуална база. Останалите финансови активи, които имат сходни характеристики на кредитен риск се оценяват на портфейлна основа.

Загуби от обезценка се признават в отчета за всеобхватния доход.

Загуба от обезценка се признава обратно само ако може обективно да бъде свързана със събитие възникващо след признаването на загубата от обезценка. За финансови активи отчитани по амортизирана стойност, обратното признаване се отразява в отчета за всеобхватния доход.

(о) Провизии

Провизията се признава в Отчета за финансовото състояние, когато Дружеството има правно или конструктивно задължение, в резултат на минали събития и е вероятно, че за погасяването му ще е необходим изходящ паричен поток. Ако ефектът е съществен, провизиите се определят чрез дисконтиране на бъдещите парични потоци с дисконтов процент преди данъчно облагане, който отразява текущата пазарна оценка за стойността на парите във времето и специфичните рискове за съответния пасив.

(п) Търговските и други задължения

Търговските задължения се признават първоначално по справедлива стойност, а впоследствие по амортизирана стойност като се използва метода на ефективния лихвен процент.

(р) Доходи на персонала

Доходите на наети лица представляват всички форми на възнаграждение, предоставени от Дружеството в замяна на положения от тяхна страна труд.

Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на Република България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Дружеството да превежда вноски по плановите за дефинирани вноски, се признават в печалби и загуби текущо.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(р) Доходи на персонала (продължение)*****Планове с дефинирани доходи***

План с дефинирани доходи е план за доходи след напускане, различен от план с дефинирани вноски. Нетното задължение на Дружеството за планове с дефинирани доходи се изчислява като се прогнозира сумата на бъдещите доходи, които служителите са придобили в замяна на своите услуги в текущия и предходни периоди, и този доход се дисконтира, за да се определи неговата настояща стойност.

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионира в съответствие с изискванията на чл. 222, (3) от Кодекса на Труда (КТ) в България. Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовия договор на служител, придобил право на пенсия, работодателят изплаща обезщетение в размер на две месечни brutни работни заплати. В случай че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни brutни работни заплати. Към датата на отчета за финансовото състояние ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители на база на доклад, изготвен от актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Дружеството се е ангажирано ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Дружеството е отправило официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител, и задължението може да се оцени надеждно. Дружеството признава като задължение недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

Краткосрочни компенсируеми отсъствия

Краткосрочните компенсируеми отсъствия се отчитат на недисконтирана база и се отнасят като разход в периода, когато положението труд е предоставен от служителите.

Задължение за компенсируеми отсъствия се признава в размера на сумата, която се очаква да бъде изплатена под формата на пари или план за разпределение на печалбата, ако Дружеството има настоящо правно или конструктивно задължение да заплати сумата като резултат от положен труд от служителите в изминал период и когато размера на задължението може да бъде надеждно определен.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(с) Обезценка на нефинансови активи**

Активи, които се амортизират, се преглеждат за наличие на обезценка, когато са на лице събития или има промяна в обстоятелствата, в подкрепа на това, че балансовата стойност на активите не е възстановима. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на актива надхвърля възстановимата. Възстановимата стойност е по-висока от справедливата стойност, намалена с разходите за продажбата, и стойността в употреба. За целите на преценката за обезценка, активите се групират на възможно най-ниското ниво, за което има отделни разграничими парични потоци (единици, генериращи парични потоци). Нефинансовите активи, които са били обезценени, се преразглеждат за възможно възстановяване на обезценката на всяка отчетна дата.

(т) Лизингови договори

Активите, с право на ползване, се оценяват по цена на придобиване минус всички натрупани амортизации и всички натрупани загуби от обезценка и се коригират спрямо всяка преоценка на пасива по лизинга, дължаща се на преоценка или изменение на лизинговия договор. Активите, с право на ползване, се амортизират по линеен метод за по-краткия срок от полезния живот на актива или срока на лизинговия договор. Амортизационните норми на активите с право на ползване са:

- право на ползване на офис сгради – 3.5-5 години

Плащанията, свързани с краткосрочни лизингови договори и лизинг на активи с ниска стойност, се признават като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор в отчета за всеобхватния доход. Дружеството разглежда възможността за освобождаване от признаване по отношение на лизинг на активи с ниска стойност за всеки лизингов договор поотделно. Когато активът е придобит чрез договор за преотдаване, е признат актив с право на ползване и пасив по лизинга. За всички останали лизинги на активи с ниска стойност, лизингополучателят признава свързаните с тях лизингови плащания като разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Краткосрочните лизинги са със срок за не повече от 12 месеца. Активите с ниска стойност включват ИТ оборудване и малки офис мебели.

Лизинговата дейност на Дружеството

Дружеството наема различни недвижими имоти (търговски магазини, офис сгради). Договорите за лизинг се сключват на индивидуална основа и съдържат широк спектър от различни условия (вкл. прекратяване и подновяване на правата на ползване). Договорите за лизинг нямат ковенанти, но лизинговите активи не могат да се използват като обезпечение на заеми.

Опции за удължаване и прекратяване

В редица договори за лизинг на Дружеството са включени опции за удължаване и прекратяване. Те се използват за осигуряване на максимална оперативна гъвкавост по отношение на управлението на активите, използвани в дейността на Дружеството. За значими счетоводни приблизителни оценки и преценки при определяне на срока на лизинга, моля вижте приложение 4.

(у) Приложими стандарти*Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството*

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2022 г.:

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)****Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството (продължение)**

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2022 г.:

Изменения на МСФО 3 „Бизнес комбинации“; МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“; МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“; Годишни подобрения на МСФО – Цикъл 2018 г.-2020 г. (издадени на 14 май 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“ – Отстъпки по наем в контекста на COVID-19 (издаден на 31 март 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 април 2021 г.)

Всички промени в приетите стандарти, изброени по-горе, нямат ефект върху сумите, признати в предходни периоди, нито се очаква те да имат значително въздействие върху текущия или бъдещите периоди.

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2022 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Изменения на МСС 1 и Декларация за практиките по МСФО 2: Оповестяване на счетоводни политики (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСС 8 „Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки“ (издаден на 12 февруари 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

МСФО 9 – Финансови инструменти

ЗК „УНИКА Живот“ АД се възползва от т.нар. „метод на отлагане“ за прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти до 2023 г., до влизането в сила на МСФО 17 Застрахователни договори в качеството си на дружество, предлагащо предимно застрахователни договори. Приложеният „метод на отлагане“ изисква оповестяването на допълнителна информация за периода до първоначалното прилагане на МСФО 9.

Класификацията и оценяването на финансовите активи по МСФО 9 се определя от бизнес модела и изпълнението на критерия за получаване на единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата (ЕПГЛ).

За да оцени релевантния бизнес модел, ЗК „УНИКА Живот“ АД се фокусира конкретно на стратегическото управление на инвестициите. Като застрахователно предприятие, Дружеството държи финансови активи основно, за да финансира задълженията си по застрахователни договори.

ЗК „УНИКА Живот“ АД разделя бизнес модела на „държане на актива за събиране на договорните парични потоци и продажби на финансови активи“ и на „държане на актива за събиране на договорните парични потоци“ относно инвестициите си. Финансовите инвестиции са управлявани основно по модела „държане и продажба“. Само инвестиции без намерение за продажба, като депозити, се управляват по бизнес модела „държане“.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)***Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)***МСФО 9 – Финансови инструменти (продължение)**

Инвестициите по застрахователни договори „Живот“, свързани с инвестиционни фондове, се управляват по нито един от двата модела или „друг“ модел по МСФО 9.

Когато се прилага критерия ЕПГЛ се анализират характеристиките на договорените парични потоци. За целта, Дружеството използва както специфични документи (като проспекти на финансовите инструменти), така и (полу)-автоматизирани външни информационни системи. Последните се ползват обикновено за инструменти търгуеми на регулирани пазари като правителствени и корпоративни облигации, защото фондовите борси регистрират характеристиките на договорните парични потоци в стандартизирани бази данни.

В бъдеще, Дружеството ще оценява инструментите с фиксирана доходност, които изпълняват критерия ЕПГЛ по справедлива стойност през друг всеобхватен доход (ССДВД). Финансови инструменти с променлив доход, конкретно инвестиционни фондове, ще бъдат оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата (ССПЗ), защото те не отговарят на критерия ЕПГЛ. Дружеството може да използва опцията справедлива стойност през друг всеобхватен доход за определени дялови инструменти.

Всички инвестиции по застрахователни договори „Живот“, свързани с инвестиционни фондове, ще бъдат класифицирани и оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, без промяна спрямо текущото отчитане по МСС 39.

Финансови активи, изпълняващи критериите ЕПГЛ**Към 1 януари 2022 г.**

<i>В хиляди лева</i>	Плаваща лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо	% от балансовата стойност на финансовите активи
Депозити във финансови институции	-	4,417	-	4,417	100
Облигации по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	38,462	-	38,462	100
ДЦК по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	77,188	2,747	79,935	100
Общо	-	120,067	2,747	122,814	

Обезценка

В бъдеще, изчисляването на очакваните кредитни загуби съгласно тристепенния модел, ще се прилага изключително за финансови инструменти, оценявани по амортизирана стойност и по ССДВД. Инструменти с нисък кредитен риск, Дружеството определя към етап 1 на модела за обезценка. Към 1 януари 2022 г. всички финансови инструменти, притежавани от Дружеството, и оценявани по метода ССПДВД са класифицирани към Фаза 1.

Моделът, прилаган от Дружеството за определяне на очакваните кредитни загуби, има за цел да определи справедлива и вероятно претеглена сума. Взема се предвид времевата стойност на парите, както и данни за текущите икономически условия и техните бъдещи очаквания, които са налични към датата на оценка, без да изискват излишни разходи и усилия. Вероятностите за неизпълнение отчитат макроикономическото развитие, нивото на безработица и кредитните спредове по високодоходните инструменти.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)**

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

МСФО 9 – Финансови инструменти (продължение)**Обезценка (продължение)**

Очакваните кредитни загуби се определят на всяка дата на оценка на база разликата между дисконтираните договорни и рисковно-претеглени парични потоци.

Вероятностно претеглената сума на паричните потоци се изчислява на база рисковете за настъпване на неизпълнение и загубите, в случай на неизпълнение.

Рискът за настъпване на неизпълнение е вероятността за неспособност на задължените лица да изпълнят задълженията си за плащане през следващите 12 месеца или за целия оставащ срок на актива. Загубите в случай на неизпълнение е аналогична на средните очаквания за размера на потенциалните загуби.

Дружеството получава основна част от информацията за целите на изчисляване на вероятността за неизпълнение и загубите, в случай на неизпълнение, от външни източници. Вероятността за неизпълнение се определя на ниво издател и загубите - на базата на дългосрочни средни на индивидуалните класове активи. В случаите, в които конкретни входящи данни не са налични от външните източници (т.е. финансови активи, които не са външно оценени), рисковите параметри се определят на база бенчмарк от сравними инструменти и експертна оценка.

Времевата стойност на парите, необходима за определяне на очакваните кредитни загуби, е ефективният лихвен процент на съответния финансов актив на датата на придобиване на актива.

На всяка дата на оценка, всички финансови активи в обхвата на модела за обезценка, се класифицират в една от трите степени на обезценка. Дружеството определя инструменти с нисък риск от неизпълнение към Степен 1. Ако не са налице доказателства за нисък риск от неизпълнение на датата на оценка, степента се определя на база преценка за значително влошаване на кредитното качество.

Дружеството извършва преценка за значително влошаване на кредитното качество на база количествени критерии. За целта се сравнява кривата на вероятността за неизпълнение през целия срок на актива на датата на оценка с проспективната крива на вероятността за неизпълнение през срока на актива на датата на първоначално признаване. Значително увеличение на кредитния риск обикновено е налице при двойно увеличение на вероятността за неизпълнение от датата на придобиване. Ако е налице значително увеличение на кредитния риск на датата на оценка, актива се алокира към Степен 2. В индивидуални случаи, може да бъде направена качествена оценка за разпределянето към Степен 1 или Степен 2 на база външни пазарни индикатори и експертни оценки.

В случай, че настъпи едно или повече събития с неблагоприятен ефект върху очакваните парични потоци от финансовия актив, той се определя към Степен 3 на модела за обезценка (кредитно обезценени финансово активи).

Дружеството счита следните събития за индикатори за неизпълнение:

- Значителни финансови затруднения от страна на издателя/длъжника
- Неизпълнение или просрочване на договорен паричен поток
- Финансова концесия от кредитори
- Увеличена вероятност за изпадане в неплатежоспособност или процедури за реструктуриране на задълженията
- Липса на активен пазар поради финансови трудности на актива
- Финансови активи с големи отстъпки в цената, която вече отразява настъпили кредитни загуби

Индикаторите се разглеждат както поотделно, така и заедно, за да се прецени дали финансовия актив е кредитно обезценен.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(у) Приложими стандарти (продължение)

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

МСФО 17 Застрахователни договори

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), **включително Изменение на МСФО 17 и Изменение на МСФО 4** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 17 „Застрахователни договори“: Възможност за преход за застрахователни компании, прилагащи МСФО 17 (издаден на 9 декември 2021 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

На 25 юни 2020 г. Бордът по международни счетоводни стандарти публикува финален счетоводен стандарт за застрахователни договори – МСФО 17. Ефективната дата за първоначално прилагане на МСФО 17 е определена на 1 януари 2023 г. (за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.). За застрахователните дружества, ефективната дата за първоначално прилагане на МСФО 9 е свързана с датата на прилагане на МСФО 17. МСФО 17 е транспониран в европейското законодателство с приемането на Регламент (EU) No. 2021/2036 от 19 Ноември 2021 от Европейския парламент.

МСФО 17 установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на застрахователни договори, презастрахователни договори, които застрахователното дружество издава и държи, както и инвестиционни договори с допълнителен негарантиран доход. Общият модел (ОМ) се прилага за всички животозастрахователни договори с изключение на договорите с характеристики на пряко участие. За краткосрочни договори, които са преобладаващо при здравно застраховане, Дружеството използва подхода на разпределени на премиите (ПРП). Подходът на вариращите възнаграждения (ПВВ) се прилага при спестовни застраховки и анюитети с характеристики на пряко участие (застраховки с участие в печалбата) и при застрахователни договори „Живот“, свързани с инвестиционни фондове. Общият модел се състои от парични потоци за изпълнение (ППИ) и марж на договорно обслужване (МДО).

Парични потоци за изпълнение са съставени от:

- приблизителна оценка на бъдещите парични потоци;
- корекция за времевата стойност на парите и финансовия риск, свързани с бъдещите парични потоци (дисконтиране);
- корекция за нефинансов риск;

Цел на приблизителната оценка на бъдещите парични потоци е да определи очакваната стойност на пълния диапазон от сценарии, която обхваща изчерпателно всички възможни резултати. Паричните потоци от всеки сценарий се дисконтират и претеглят на база очакваната вероятност за сбъждане. Застрахователното дружество прилага детерминистично моделиране на паричните потоци.

Приблизителните оценки на бъдещите парични потоци включват по безпристрастен начин цялата разумна и аргументирана информация, достъпна без излишни разходи или усилия, относно размера, времевите параметри и несигурността на тези бъдещи парични потоци.

Информацията е базирана на специфични за застрахователното дружество данни, доколкото приблизителните оценки на всички съответни пазарни променливи отговарят на наблюдаемите и оценките отразяват условията, които съществуват към датата на оценяването, в това число допусканията към тази дата по отношение на бъдещето. Не се вземат предвид текущите очаквания за бъдещи промени в законодателството, които биха променили или отменили настоящо задължение или биха създали нови задължения по съществуващия застрахователен договор, докато промяната в законодателството бъде въведена по същество.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(у) Приложими стандарти (продължение)

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

МСФО 17 Застрахователни договори (продължение)

Паричните потоци в рамките на застрахователен договор са тези, които са пряко свързани с изпълнението на договора, включително паричните потоци, чиито размер и времеви параметри предприятието може да определя по свое усмотрение. Паричните потоци, които попадат в тези рамки, включват премии, плащания към (или от името на) притежател на полица, паричните потоци за придобиване на застраховане и други разходи, възникващи в изпълнение на договора.

Паричните потоци за придобиване на застраховане възникват от продажбата на договора и са такива, които могат да бъдат отнесени директно към портфейла, към който принадлежи договора. Други разходи, които се признават в паричните потоци, са:

- разходи за обработка на претенции;
- разходи за администриране и поддържане на полиците, вкл. многократни комисионни;
- разходи за управление на активи;

Паричните потоци за придобиване на застраховане и другите разходи включват също постоянни и променливи режимни разходи, пряко относими към изпълнението на застрахователните договори. Тези режимни разходи се разпределят към групите от договори, като се използват систематични и рационални методи, които се прилагат последователно за всички разходи със сходни характеристики.

Границите на договора определят кои бъдещи парични потоци се включват в оценката на групата от застрахователни договори. Паричните потоци попадат в рамките на застрахователния договор, ако произтичат от материални права и задължения, съществуващи по време на отчетния период, през който предприятието може да задължи притежателя на застрахователната полица да плаща премията или през който предприятието има материално задължение да предоставя услуги по застрахователен договор на притежателя на застрахователната полица.

Ключов компонент за определянето на МДО е дисконтирането на бъдещите парични потоци. Това е корекция за времевата стойност на парите и финансовия риск, свързани с бъдещите парични потоци. Калкулацията на базовите лихвени проценти се базира на методологията по Платежоспособност 2 (техническа документация на ЕИОРА): застрахователното дружество прилага подхода „от долу нагоре“. Кривите на базовите лихвени проценти по МСФО 17 са аналогични на тези по Платежоспособност 2, като последните могат да бъдат коригирани по време на годишния процес за собствена оценка на риска и платежоспособността. Застрахователното дружество използва подход за определяне на корекцията за липса на ликвидност по МСФО 17, който до голяма степен кореспондира с подхода за корекция на волатилността по Платежоспособност 2, включващ специфично за компанията портфолио и пазарни данни. Друг компонент за определяне на МДО е промяна на бъдещите парични потоци с корекция за нефинансов риск. Корекцията за нефинансов риск за здравни и животозастраховане се определя, използвайки метода на цена на капитала съгласно стандартната формула по Платежоспособност 2.

МДО за група застрахователни договори се признава в Отчета за доходи за всеки отчетен период, така че да отрази предоставените услуги по застрахователните договори през този период.

Предоставените застрахователни услуги по договора включват:

- застрахователно покритие (покритие за застрахователно събитие);
- услуги, свързани с инвестицията (за застрахователни договори с характеристики на пряко участие): касае управлението на базовите позиции от името на притежателя на полицата
- услуги, свързани с възвръщаемост по инвестицията (за застрахователни договори без характеристики на пряко участие): генерирането на възвръщаемост на инвестицията за притежателя на полицата, ако е приложимо.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)**

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

МСФО 17 Застрахователни договори (продължение)

Признатата в Отчета за доходи сума е на база единиците с покритие за застрахователните услуги в група договори. Броят единици с покритие се определя, отчитайки обема услуги, който ще се предостави и очаквания период на покритие за всеки договор. Единиците с покритие се преглеждат, и ако е необходимо, коригират, за всеки отчетен период. Определят се на ниво продукт и в животозастраховането са базирани на застрахователната сума, а за здравно застраховане – на база брой застрахователни договори.

Вариация на Общия модел е ПВВ, който урежда третирането на застрахователните договори с характеристики на пряко участие. Застрахователните договори с характеристики на пряко участие са тези, при които:

- в условията на договора се посочва, че притежателят на полицата участва с дял в ясно установен пул от базови позиции;
- предприятието очаква да плати на притежателя на полицата сума, равна на значителен дял от справедливата стойност на постъпленията по базовите позиции;
- предприятието очаква, че значителна част от всяка промяна в сумите за плащане на притежателя на полицата ще се извършва в зависимост от промяната в справедливата стойност на базовите позиции.

За застрахователни договори, които изпълняват горните критерии, ПВВ е задължителен. Преценката дали условията са изпълнени се прави в началото на договора. Нова преценка е допустима само при промяна в условията на договора. ЗК „УНИКА Живот“ АД ще прилага ПВВ за застрахователни договори „Живот“, свързани с инвестиционни фондове, както и за спестовни застраховки Живот и анюитети с право на участие в печалбата. Всички други застрахователни и държани презастрахователни договори са класифицирани като застрахователни договори без характеристики на пряко участие и се оценяват по Общия модел, или, при изпълнение на условията, по ПРП. Последният се прилага при изпълнение на следните условия:

- периодът на покритие по всеки договор в групата (в това число услуги по застрахователен договор, произтичащи от всички премии в рамките на договора) е една година или по-кратък;
- основателно се очаква, че с въпросното опростяване ще се постигне оценяване на пасива за оставащо покритие за групата, което няма да се различава съществено от оценяването, което би било постигнато при прилагане на изискванията на Общия модел.

Второто условие не е изпълнено, ако от началото на групата предприятието очаква значителна променливост на паричните потоци за изпълнение, която би засегнала оценяването на пасива за оставащо покритие през периода преди предявяването на претенцията. Разработена е концепция за проверка на условията на договора както и на променливостта на паричните потоци от изпълнение, за целите на доказване приложимостта на ПРП.

Чрез използването на ПРП, пасива за оставащо покритие се оценява като включва неспечелената премия, намалена с всички неамортизирани парични потоци за придобиване на застраховане. Пасива за предявени претенции включва дисконтиране и корекция за нефинансов риск.

Равнището на обобщаване на застрахователните договори по МСФО 17 е както следва:

- Портфейли: застрахователни договори, които са обект на подобни рискове и се управляват съвместно. В животозастраховането, валутата на договора се взема предвид при формирането на портфейлите.
- Групи от договори: всеки портфейл от договори се разделя в групи на база дали са печеливши и датата на първоначално признаване;
- Годишни кохорти: групите от договори се подразделят в зависимост от подписваческата година.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)***Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)***МСФО 17 Застрахователни договори (продължение)**

ЗК „УНИКА Живот“ АД разпределя портфейла си от застрахователни договори по следния начин:

Група договори	Тарифа	Модел за оценка
Детски и женитбени	11, 12, 14, 15, 18	Подход на вариращите възнаграждение (ПВВ)
Здравни застраховки	16,17, 21, 22, 23, 24, 25, 27,29	Подход на разпределяна на премията (ПРП)
Unit-linked	30, 31, 32, 33	Подход на вариращите възнаграждение (ПВВ)
Index-Linked	35, 36	Подход на вариращите възнаграждение (ПВВ)
Спестовни – Инвестиция и печалба	40, 41, 42 44, 45, 48, 49	Подход на вариращите възнаграждение (ПВВ)
Застраховки “Злополука”	50, 51, 52, 53, 54, 55,56, 58, 59	Подход на разпределяна на премията (ПВВ)
Застраховки “Злополука на Кредитополучател”	57	Общ модел
Рискови застраховки живот	61, 62, 63, 64, 66, 67	Общ модел
Спестовни застраховки	71, 72, 73, 74, 76, 77, 78, 79	Подход на вариращите възнаграждение (ПВВ)
Застраховки на Кредитополучатели	81, 82	Общ модел
Пенсионни застраховки	93, 94	Подход на вариращите възнаграждение (ПВВ)

Използване на преценки и приблизителни оценки

Информация за преценките дали прилагането на счетоводните методи има значителен ефект върху сумите, показани в индивидуалните финансови отчети, е представена по-долу:

- Идентификация на застрахователни договори, презастрахователни договори и инвестиционни застраховки с характеристики на пряко участие: оценка дали е прехвърлен значителен застрахователен риск, така че попадат в обхвата на МСФО 17, и дали тези договори са с пряко участие.
- Определяне равнището на обобщаване: идентификация на застрахователни договори на групи от договори, които са обременяващи при първоначално признаване и групи от застрахователни договори, които при първоначално признаване нямат значителна вероятност да станат обременяващи в последствие.
- Оценка: определяне на метода за изчисляване на корекцията за нефинансов риск и предоставените единици с покритие.
- Преминаване: определяне дали е налице разумна информация за прилагане на пълния или модифицирания ретроспективен подход.

Информация за несигурност в преценките и приблизителните оценки, които носят значителен риск за материални корекции в нетните балансови стойности в следващата финансова година:

- Промените в ключови предположения, изброени по-долу, могат да доведат до материални ефекти върху сумите за плащане. Тези промени ще коригират МДО, а не нетните балансови стойности на застрахователните договори, освен ако тези промени не са в резултат на обременяващи договори или бе са свързани с бъдещи ползи.
- Животозастраховане и здравно застраховане: предположения за приблизителните оценки на бъдещите парични потоци, като смъртност, дълголетие, увреждане, заболяемост, клиентско поведение (прекръпяване) и квота на участие в печалбата.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)****Нови стандарти и разяснения, които все още не са приети от Дружеството (продължение)****МСФО 17 Застрахователни договори (продължение)****Упражняване на опции**

ЗК „УНИКА Живот“ АД прилага опцията за признаване на приходи и разходи през друг всеобхватен доход (опция ДВД) в съответствие с МСФО 17.88 (б) и опция МСФО 17.89 (б) при използването на общия модел и на ПВВ, когато съответните финансови инструменти, признати в актива, също се оценяват по метода ССДВД.

При прилагането на ПРП, Дружеството не използва опцията по МСФО 17.59 (а) за признаване на паричните потоци за придобиване на застраховане като разходи, когато са направени тези разходи, за застрахователни договори с период на покритие до не повече от 1 г. При оценка на пасива за предявени претенции, Дружеството не използва опцията по МСФО 17.59 (б) за не прилагане на корекция на приблизителните оценки на бъдещите парични потоци, ако тези парични потоци се очакват да бъдат платени или получени в рамките на 1 г. или по-малко от датата на възникване на претенцията.

ЗК „УНИКА Живот“ АД включва цялата промяна в корекцията за риск по отношение на нефинансов риск като част от резултата от застрахователни услуги (МСФО 17.81).

ЗК „УНИКА Живот“ АД упражнява предоставената опция по МСФО 17.86 за представяне на приходите или разходите от група от държани презастрахователни договори, различни от финансови приходи или разходи от застраховане, като единична сума, в Отчета за доходите.

МСФО 9 и МСФО 17 – опции при преминаването

Към датата на преминаване към МСФО 17, голяма част от портфейла на ЗК „УНИКА Живот“ АД, се състои от застрахователни договори, сключени десетки години назад. МСФО 17 принципно изисква пълно ретроспективно прилагане на стандарта. Това означава, че позициите в Отчета за финансово състояние следва да бъдат определени така, все едно стандарта винаги е бил прилаган – прилагане с обратна сила. Пълният ретроспективен подход изисква поне годишно признаване на МДО през целия срок на договора от възникването му.

Прилагането на пълния ретроспективен подход по МСФО 17 не е приложим за Дружеството поради следните причини:

- Изискваните основни данни за договорите и транзакциите по тях не са налице ретроспективно с необходимото ниво на аналитичност.
- Определянето на очакваните парични потоци и техните корекции в случаите на неикономически промени (напр., предположенията за смъртност) не е възможно ретроспективно, като дори в този случай няма да са налице по-добри знания („без използване на получена в последствие информация“).
- Същото важи при определянето на изисканото разпределяне на разходите, относими към застрахователните договори.
- За договори с характеристики на пряко участие, икономическите предположения и историческите специфични параметри по МСФО 17 като финансов компонент не са налице за моделиране преди първоначалното прилагане.

Ако пълният ретроспективен подход не е приложим, което е случая за Дружеството, са възможни два алтернативни подхода:

- Модифициран ретроспективен подход
- Подход на справедливата стойност

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)**

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

МСФО 17 Застрахователни договори (продължение)**МСФО 9 и МСФО 17 – опции при преминаването (продължение)**

Целта на модифицираният ретроспективен подход е да се постигне възможно най-близкия резултат до прилагането с обратна сила, като се използва разумна и аргументирана информация, достъпна без излишни разходи или усилия. При подхода на справедливата стойност, ЗК „УНИКА Живот“ АД определя МДО за група застрахователни договори на датата на преминаване, като разликата между справедливата стойност съгласно МСФО 13 и кореспондиращите парични потоци от изпълнение, определени съгласно МСФО 17 на тази дата. Дружеството прилага подхода на справедливата стойност за определяне на стойностите при преминаване за портфейлите си от договори, които ще се оценяват по Общия модел и ПДВ, и пълния ретроспективен модел за здравно застраховане, оценяван по ПРП.

Изборът на подходящ подход за определяне на началните баланси по МСФО 17 е направен на ниво портфейли от застрахователни договори. Презюмирано е, че за всички групи в портфейлите не е налице значителна вероятност да станат обременяващи на датата на първоначалното им признаване. Подразделение на годишни кохорти също не е правено.

Основни параметри при подхода на справедливата стойност, от една страна е капиталовото изискване за платежоспособност, и от друга, избора на съответстващ лихвен процент за капитализация. Капиталовото изискване за платежоспособност кореспондира с това по Платежоспособност II и с локалната регулация. Лихвеният процент, използван за капитализация, е аналогичен на теста за обезценка на репутацията към 31.12.2021 година.

За представянето на коригирана сравнителна информация за периода преди първоначалното прилагане на МСФО 9, Дружеството прилага МСФО 9, използвайки новата класификация на финансовите активи. Съответно, МСФО 9 също ще бъде приложен за онези финансови активи, освободени (продадени или падежирани) през 2022 г. Обезценката на финансовите активи ще бъде определена на база модела за обезценка по МСФО 9 за очакваните кредитни загуби.

Независимо от използвания подход за оценка, застрахователните вземания и задължения за комисионни не се представят отделно в Отчета за финансово състояние, а като част от застрахователния пасив. Тази промяна в представянето ще доведе до намаляване на балансовото число по МСФО 17.

МСФО 17 прави разграничение между резултата от застрахователни услуги, състоящ се от застрахователни приходи и застрахователни разходи, и застрахователния финансов резултат (приходи и разходи).

В хода на определяне началните баланси в съответствие с изискванията на МСФО 17 и МСФО 9 към датата на преминаване 1 януари 2022 г., се очаква намаление на собствения капитал на Дружеството. Техническите резерви, изчислени съгласно изискванията на МСФО 17, се очаква да намалят спрямо тези по МСФО 4, като в посока увеличение се явява МДО. Други значителни ефекти са налице от новия начин на представяне на вземанията по застрахователни премии и на задълженията за комисионни и други задължения, които се включват в техническите резерви съгласно МСФО 17.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**(у) Приложими стандарти (продължение)**

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

МСФО 17 Застрахователни договори (продължение)**МСФО 9 и МСФО 17 – опции при преминаването (продължение)**

Поради все още продължаващото паралелно приключване по МСФО 17 и неговото анализиране, към настоящата дата не е възможно да се представят окончателни резултати за очакваните ефекти върху индивидуалните Отчет за финансово състояние и Отчет за доходите за финансовата 2022 година, както и върху ключови показатели на Дружеството.

На база направените анализи до момента, не се очаква корекция в началното салдо на собствения капитал по МСФО 9 към 1 януари 2022 г. Първоначалните ефекти от прилагането на новата класификация и модели на оценка по МСФО 9 се в резултат на прекласификация на дълговите инструменти – правителствени и корпоративни облигации, оценявани по МСС 39 по метода справедлива стойност в печалбата или загубата, а по МСФО 9 в справедлива стойност в друг всеобхватен доход. Това е свързано с прекласификация на суми от неразпределената печалба към преценен резерв. Очакваната кредитна загуба, оценена по новия модел на обезценка, се очаква да бъде несъщесвена към датата на преминаване.

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

Изменение на МСС 1 „Представяне на финансови отчети“: класификация на текущи и нетекущи пасиви и класификация на текущи и нетекущи пасиви - отсрочване на датата на влизане в сила (издадени съответно на 23 януари 2020 г. и 15 юли 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

Изменение на МСФО 16 „Лизинги“: Лизингово задължение при Продажби и обратен лизинг (издадени на 22 септември 2022 и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024 г.)

Няма други стандарти, които все още не са приети, и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещ отчетен период, както и върху транзакциите в обзримо бъдеще.

4. Счетоводни преценки

Оценка на несигурността във връзка с техническите резерви

Най-важните преценки във финансовите отчети на Дружеството се отнасят до техническите резерви. Дружеството има разумно предпазлив подход към провизирането и спазва законовите наредби. Отговорният актюер е лицензиран от Комисията за Финансов Надзор.

Ръководството смята, че текущото ниво на техническите резерви е достатъчно.

Процесът за определяне на допусканията е предназначен за изчисляване на неутралните приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация, които се използват за допусканията са вътрешно изготвени като се използват задълбочени проучвания, които се провеждат годишно. Допусканията се проверяват, за да се постигне съответствие с наблюдаваните пазарни цени или друга публикувана информация. За допусканията се използва най-вече информацията от текущите трендове и в случаите, при които има недостатъчна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на плащанията за обезщетения се правят по-предпазливи допускания.

Характерът на бизнеса затруднява определянето със сигурност на вероятния изход от определена щета и цялостния размер на предявените щети. Всяка предявена щета се преглежда по отношение на обстоятелствата по обезщетенията, наличната информация от специалистите по ликвидация и исторически доказателства за размера на подобни щети. Оценките на щетите се преглеждат редовно и се актуализират при наличие на нова информация.

Резервите се начисляват на база на наличната текуща информация. Трудностите при определяне на резервите за висящи щети се различават при различните класове бизнес в зависимост от застрахователните договори, комплексността на обезщетенията, обемът и значимостта на обезщетенията, определянето на датата на възникване на щетите и интервалите между датата на възникване и датата на рапортуване на щетите.

Стойността на резерва за висящи щети се определя по метода “щета по щета”. Резервът за възникнали и необявени щети се определя като произведение на прогнозния брой на възникналите, но непредявени претенции и прогнозния размер на една възникнала, но непредявена претенция. Основните методи, които остават непроменени от предходни периоди са както следва Методи базирани върху показатели за очаквана щетимост, които използват преценката на Дружеството за щетимостта по класове бизнес. Правят се предположения относно квотите на щетимостта в бъдеще дотолкова, доколкото се използва историческа информация за щетимостта. Резервът за възникнали, но необявени щети е първоначално изчислен брутно и след това се прави отделна калкулация за оценката на дела на презастрахователите в резервите. Дружеството покрива застрахователните рискове чрез ексцедентна застрахователна програма с достатъчно високо задържане за малък брой съществени щети, които да бъдат покрити от презастрахователите.

Методът използван от Дружеството се базира на исторически данни, брутен очакван размер на резерва за възникнали, но необявени щети и данни за презастрахователната програма, за да се определи размера на вземанията от презастрахователите.

Справедлива стойност

Определяне на справедливи стойности

Дружеството определя справедлива стойност, използвайки следната йерархия, която отразява значимостта на факторите използвани за определяне на справедлива стойност:

- Ниво 1: котиран цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: входящи данни различни от котиран цени включени в Ниво 1 които могат да се намерят за актива или пасива, или директно (т.е., като цени) или индиректно (т.е., получени от цени);
- Ниво 3: входящи данни за актива или пасива, които не са базирани на налична пазарна информация (не налични наблюдаеми входящи данни).

4. Счетоводни преценки (продължение)

Справедлива стойност (продължение)

Определяне на справедливи стойности (продължение)

Таблицата по-долу представя анализ на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност според използваните оценъчни методи през 2022 г:

	НИВО 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	НИВО 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
31.12.2022 г.			
<i>В хиляди лева</i>			
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	20,373	12,328	32,701
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	53,154	17,120	70,274
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	13,117	1,074	14,191
Други инвестиции (притежавани от застраховани лица)	8,529	11,794	20,323
Общо финансови инвестиции	95,173	43,316	137,489

През 2022 година не е имало трансфери на финансови инструменти между нивата от йерархията на справедливите стойности представени по-горе.

	НИВО 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	НИВО 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
31.12.2021 г.			
<i>В хиляди лева</i>			
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	24,463	13,999	38,562
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	60,183	19,752	79,935
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	16,800	559	17,359
Други инвестиции (притежавани от застраховани лица)	7,349	16,675	24,024
Общо финансови инвестиции	108,795	50,985	159,780

Към 31.12.2022 г. и към 31.12.2021 г. няма разлика между справедливата стойност на финансовите активи и тяхната балансова стойност.

5. Управление на застрахователния риск**(а) Цели и политики за управление на застрахователния риск**

Основната застрахователна дейност, извършвана от Дружеството поема риска от загуба от лица или организации, които са преки субекти на риска. Такива рискове могат да бъдат свързани с живот, злополуки със здравето или други рискове, произтичащи от дадено застрахователно събитие. Дружеството е изложено на несигурност, свързана с времето и размера на щетите по договора. Дружеството също така е изложено на пазарен риск чрез застрахователните и инвестиционните си дейности.

Дружеството управлява застрахователния си риск чрез ограничения на застрахователните лимити, процедурите за одобряване на транзакции, които включват нови продукти или които надвишават определените лимити, методите за ценообразуване, централизирано управление на презастраховането и мониторинг на възникващите въпроси.

Дружеството използва няколко метода за оценка и контрол на застрахователните рискове както за индивидуалните видове застраховани рискове, така и за общите рискове.

Теорията на вероятностите се прилага при ценообразуването и провизирането на портфейла от застрахователни полици. Основният риск се състои в това, честотата и размера на щетите да бъдат по-големи от очакваните. Застрахователните събития са произволни по своята природа и действителният брой и мащаб на събитията през всяка една година може да варира от очакваните, изчислените чрез обичайните статистически техники.

(б) Стратегия по сключване на полиците

Подписваческата стратегия на Дружеството има за цел постигането на диверсификация, за да се осигури балансиран портфейл и се основава на голям портфейл от сходни рискове няколко години подред и, като такъв, се очаква това да намали променливостта на резултата.

(в) Презастрахователна стратегия

Дружеството презастрахова част от рисковете, които записва, за да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. Всички договори за презастраховане са предмет на предварително одобрение и общата сума за презастраховане се наблюдава на месечна база. Пасивно презастраховане съдържа кредитен риск и активите по презастраховане се осчетоводяват като изваждат разходите за обезценки в резултата на случаи на неплатежоспособност и несъбираеми суми. Дружеството следи непрекъснато за финансовото състояние на презастрахователите и периодически преглежда своите презастрахователни ангажименти.

(г) Условия на застрахователните договори

Условията на застрахователните договори, които имат материален ефект върху сумата, времето и несигурността от бъдещи парични потоци, произтичащи от застрахователните договори са изложени по-долу.

Характер на покритите рискове

При всички продавани от Дружеството застрахователни продукти /без здравните застраховки/ се покрива риска смърт на застраховано лице. Като допълнителни рискове се предлагат трайна загуба на трудоспособност, временна загуба на трудоспособност, покриване на извършени медицински разходи, разходи за транспортиране, дневни пари за болничен престой. При застраховките, включващи спестовен елемент се покрива риска доживяване на определен срок, при което се изплаща застрахователната сума. При застраховките “Злополука” рисковото покритие се ограничава до плащания след застрахователни събития, дължащи се на злополука.

5. Управление на застрахователния риск (продължение)**(д) Управление на рисковете**

Управлението на рисковете се осъществява въз основа на анализ на тяхното проявление като честота на възникване и размер на извършените плащания на обезщетения. Анализът се извършва периодично – обикновено за една календарна година. В екстремни случаи това се извършва за по-къси периоди, например на тримесечна база. Въз основа на получените резултати за печалба / загуба от проявлението на даден риск се предприемат действия за коригиране на съответните тарифни ставки, ограничаване на съответните застрахователни плащания чрез контрол върху точната причина за възникване на събитията и усъвършенстване на Подписваческата практика.

(е) Концентрации на застрахователни рискове

Здравето и животът на хората са обект на множество рискове, включително заболяване, злополука, временна и трайна нетрудоспособност и смърт. Ръководството счита, че към 31.12.2022 г. няма съществени концентрации на застрахователен риск в портфейла на Дружеството.

(ж) Експозиция, свързана с катастрофични събития

Ръководството на Дружеството счита, че в основната си застрахователна дейност, Дружеството няма натрупани експозиции, които да са свързани с катастрофични събития.

(з) Презастрахователен риск

Дружеството цедира застрахователния риск за да ограничи експозицията към загуби при подписваческа дейност при различни договори, които покриват индивидуален риск, групови рискове или определени линии бизнеси, по съзастраховане, подновявани на годишна база срокове. Тези договори за презастраховане разпределят риска и минимизират ефекта от загубите. Сумата на всеки задържан риск зависи от оценката на специфичния риск на Дружеството, който при определени обстоятелства достига до лимити, базирани на характеристиките на покритието.

При условията на презастрахователните договори, презастрахователят се съгласява да възстанови цедираната сума в случай, че обезщетението е платено. Дружеството, обаче, запазва отговорност към държателите на полици по отношение на цедираната застраховка, ако презастрахователят не успее да изпълни задълженията, които поема.

За дългосрочни бизнеси, нивото на изискваното презастраховане се оценява чрез използване на специфично моделиране на експозицията на Дружеството на рискове по животозастраховане. Финансовите оценки, получени от тези модели се базират на няколко възможни сценарии, които осигуряват детайлен анализ на потенциални експозиции.

При избора на презастраховател Дружеството взема предвид относителната сигурност. Сигурността на презастрахователя се оценява на база обществения рейтинг и от проведени вътрешни проучвания.

(и) Застрахователен риск

На база на извършен анализ на развитието на плащанията на резервите за щети на ЗК „УНИКА Живот“ АД от предходни години, при който е изследвано времето между възникване и плащане на щетите, е направена прогноза за развитието на резервите към 31.12.2022 г.

В следващата таблица са показани относителните тегла на платените щети през съответната година на развитие спрямо общия обем.

Година на развитие	Година на възникване	+1
Платени в % на възникнали	96.01 %	3.99 %

5. Управление на застрахователния риск (продължение)**(и) Застрахователен риск (продължение)**

От резултатите се вижда, че изцяло щетите се изплащат до 1 година след възникване и само 3.99 % процента (2021 г.: 4.00%) се изплащат по-късно от 1 година след възникването. Средният срок (дюрация, продължителност) на общите резерви за щети на Дружеството е 55.2 дни. (2021 г.: 59.93 дни). Дюрацията на активите, които покриват резервите е съобразена със средния срок на резервите и се следи текущо през годината.

На база на извършен анализ на структурата на математическия резерв и матуритетите на откупните плащания по дългосрочните застраховки живот е направен анализ за задълженията на компанията за бъдещи плащания и е направена прогноза за развитието на резервите към 31.12.2022 г.

В следващата таблица са показани относителните тегла на дължимите суми за изтекъл срок по дългосрочните застраховки живот със спестовен елемент, съответстващи на крайната дата на валидност на договорите или дата на възникване на задължението за компанията

(i) Анализ на чувствителността

Основните фактори, от които зависи печалбата на една застрахователна компания са квотата на щетимост, квотата на разходите и дохода от инвестиции.

Симулация към 31.12.2022 г.	Загуба след данъчно облагане		
	Собствен капитал	Изискуем капитал	
<i>В хиляди лева</i>			
Текуща капиталова позиция	(12,464)	18,994	12,400
Увеличение на щетимостта (катастрофично събитие)	(11,202)	20,256	12,400
Увеличение на квотата на разходите (+1.0%)	(13,482)	19,238	12,400

В горната таблица на реда за текуща капиталова позиция са показани текущите отчетни стойности за печалба, собствен капитал и подчинени пасиви и изискуем капитал на ЗК „УНИКА Живот“ АД към 31.12.2022 г.

Симулация към 31.12.2021 г.	Печалба след данъчно облагане		
	Собствен капитал	Изискуем капитал	
<i>В хиляди лева</i>			
Текуща капиталова позиция	1,759	31,458	12,400
Увеличение на щетимостта (катастрофично събитие)	556	30,255	12,400
Увеличение на квотата на разходите (+1.0%)	1,684	31,383	12,400

В горната таблица на реда за текуща капиталова позиция са показани текущите отчетни стойности за печалба, собствен капитал и подчинени пасиви и изискуем капитал на ЗК „УНИКА Живот“ АД към 31.12.2021 г.

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

1. Когато се симулира настъпване на увеличение на смъртността и заболяемостта на населението (единични по-големи щети или много на брой малки щети), което би довело до увеличение на разходите за щети по събития от текуща година по Рискови застраховки (за целите на примера сме приели нарастването да бъде с 30%), се наблюдава най-голямо намаление на печалбата за отчетния период, съответно и на капитала. Финансовите резултати са най-чувствителни към промените в щетимостта.

5. Управление на застрахователния риск (продължение)

(и) Застрахователен риск (продължение)

(i) Анализ на чувствителността (продължение)

2. При симулирано увеличение на нетната квота на разходите с 1,0% се получава незначително намаляване на печалбата и собствения капитал.

В заключение може да се каже, че резултатите от сценариите показват добро ниво на капитализация на Дружеството и че най-същественото влияние върху резултата и собственият капитал оказва промяната в щетимостта, следователно може да се направи извод за важността на правилната преценка и оценка на стойността резервите на всяко застрахователно Дружество.

(ii) Тест за адекватност на резервите и актюерските допускания

Животозастрахователните дружества заделят математически резерви, които по своята същност покриват бъдещите задължения на компанията по дългосрочни застраховки живот. При изчисляването на тези резерви влияние оказват много и различни показатели – смъртност, преждевременно прекратяване на полиците (откупи), техническа лихва и т.н. Математическите резерви се изчисляват на база на текущи допускания за основните показатели, вследствие на което посредством тест за адекватност на резервите, не се установяват допълнителни задължения по дългосрочни застраховки живот.

Тестът за адекватност на резервите е ограничен до анализ на основните показатели оказващи най-голямо влияние при изчисляването на резерва.

Смъртност

Рискът “Смърт на застрахован” се покрива по всички видове застраховки, с изключение на тарифите по Здравни застраховки. Изчисляването на тарифите и на застрахователните резерви се извършва на база на възприетата таблица за смъртност.

Данните за проявлението на риска смърт през 2022 г. показват следното:

Изложеност на риска „смърт” през 2022 година	246,706 човеко-години
Брой плащания за „смърт” по полици, изложени на риска „смърт” през 2022	240 случая
Очакван брой смъртни случаи през 2022 по изложените полици	707 случая
Очакван брой смъртни случаи на 1,000 лица	2.67
Реален брой смъртни случаи на 1,000 лица по изложените полици	0.91

Следователно реалното проявление на риска „смърт” е значително под очакваното съгласно използваната таблица за смъртност както по отношение на броя смъртни случаи, така и по отношение на сумата на плащанията.

Данните за проявлението на риска смърт през 2021 г. показват следното:

Изложеност на риска „смърт” през 2021 година	246,706 човеко-години
Брой плащания за „смърт” по полици, изложени на риска „смърт” през 2021	275 случая
Очакван брой смъртни случаи през 2021 по изложените полици	785 случая
Очакван брой смъртни случаи на 1,000 лица	2.96
Реален брой смъртни случаи на 1,000 лица по изложените полици	1.04

Следователно реалното проявление на риска „смърт” е значително под очакваното съгласно използваната таблица за смъртност както по отношение на броя смъртни случаи, така и по отношение на сумата на плащанията.

5. Управление на застрахователния риск (продължение)**(и) Застрахователен риск (продължение)****(ii) Тест за адекватност на резервите и актюерските допускания (продължение)***Преждевременно прекратяване /откупуване/*

Откупуване се допуска по дългосрочни застраховки „Живот” със спестовен елемент.

Анализът на портфейла от спестовни застраховки по отношение на откупите показва следните резултати за 2022 г.:

Година на полицата	Изложеност /човеко-години/	Брой откупи	Честота на откупуване
1	2,539.34	-	0.00%
2	2,223.37	47	2.11%
3	2,131.68	211	9.90%
4	1,870.17	147	7.86%
5	2,261.43	155	6.85%
6	2,610.35	153	5.86%
7	1,954.43	89	4.55%
8	1,180.49	58	4.91%
9	1,055.9	23	2.18%
10	911.77	37	4.06%
След 10-тата година	3,456.41	91	2.63%
Общо	22,195.34	1,011	4.56%

Общата честота на откупуване след анализа на данните от последните 5 години (2018-2022 вкл.) показва средна честота на откупуване от 4.44%. Следователно получената честота на откупуване през 2022 година е малко над средната за последните 5 години.

Техническа лихва

При изчисляване на тарифите към края на 2022 година се използва техническа лихва 0.00%, а при изчисление на застрахователните резерви се използва средно-претеглен процент за дисконтиране 2.37% за договори в BGN, EUR и USD. Използваните проценти за дисконтиране осигуряват размер на изчислените резерви над изискваните съгласно МСФО след проведения Тест за адекватност на резервите. Средно-претеглената техническа лихва по действащи полици към края на 2022 година е 2.37%. Техническата лихва е минималната гарантирана доходност за всеки дългосрочен застрахователен договор.

През 2022 г. е реализирана обща нетна загуба от инвестиране на застрахователни резерви равна на 584 хил. лв. Компанията не може да покрие гарантираната минимална доходност от реализираната доходност от инвестиции. За 2022 г. не е разпределян допълнителен доход над техническата лихва.

Анализът на използваните актюерски параметри при изчисляването на тарифите и техническите резерви показва, че приетите допускания са достатъчно благоразумни и надеждни. По-благоприятното проявление на рисковете в сравнение с това, което е заложено при изчисляване на техническите резерви гарантира, че заделените резерви са достатъчни за покриване на бъдещите задължения на компанията.

6. Управление на финансовия риск**Финансов риск**

Транзакции с финансови инструменти могат да доведат до това, Дружеството да поеме повече финансови рискове. Те включват:

- Кредитен риск
- Пазарен риск
- Ликвиден риск

Всеки от тези рискове е описан по-долу:

(i) Кредитен риск

Ръководството на Дружеството прилага политика на текущо наблюдение и управление на кредитния риск. Оценката на кредити се прави за големи клиенти, брокери и презастрахователи. Дружеството не изисква допълнителни гаранции за финансови активи.

Към датата на съставяне на Отчета за финансовото състояние не е отбелязана значителна концентрация на кредитен риск.

Таблицата по-долу представя качеството на финансовите активи като максимална кредитна експозиция, на базата на рейтинги от рейтингова агенция Standard & Poor's, там където тези рейтинги са приложими. В случаите когато даден финансов актив не притежава рейтинг от Standard & Poor's, са използвани рейтингите на Moody's и Fitch, приравнени към тези на Standard & Poor's.

Вид инвестиция и рейтинг

В хиляди лева

ДЦК

Рейтинг	2022 г.	2021 г.
	70,274	79,935
Рейтинг AA	10,560	11,578
Рейтинг AA-	7,594	7,315
Рейтинг AA+	2,842	-
Рейтинг A+	8,703	11,384
Рейтинг A	7,369	7,153
Рейтинг A-	1,810	2,089
Рейтинг BBB	24,061	32,908
Рейтинг BBB+	2,626	-
Рейтинг BBB-	4,709	7,508

6. Управление на финансовия риск (продължение)**Финансов риск (продължение)****(i) Кредитен риск (продължение)**

	2022 г.	2021 г.	
Корпоративни облигации	32,701	38,462	
Рейтинг АА	982	1,298	
Рейтинг АА-	3,746	5,912	
Рейтинг А	869	-	
Рейтинг А+	3,149	5,374	
Рейтинг А-	6,671	5,058	
Рейтинг ВВВ+	3,272	2,929	
Рейтинг ВВВ	3,857	5,670	
Рейтинг ВВВ-	390	992	
Без рейтинг	9,765	11,229	
Депозити в банки и парични средства	7,850	6,191	
Рейтинг А-	5,655	62	
Рейтинг ВВВ	1,416	5,609	
Без рейтинг	778	520	
	34,575	41,444	
Други	Без рейтинг	34,575	41,444
Общо:	145,400	166,032	

Други инвестиции без рейтинг включват: Дялове във взаимни фондове 14,191 хил. лв. (2021 г.: 17,359 хил. лв.), Инвестиции риск на застраховани лица 20,323 хил. лв. (2021 г.: 24,024 хил. лв.) и инвестиции в асоциирани предприятия 61 хил. лв. (2021 г.: 61 хил. лв.).

В допълнение на финансовите активи в горната таблица, максималната експозиция към кредитен риск включва също презастрахователните активи (Приложение 25) и вземанията (Приложение 23) на обща стойност в размер на 161,962 хил. лв. към 31.12.2022 г. (31.12.2021 г.: 179,028 хил. лв.).

Експозиция към държавен дълг

Във връзка с появилата се несигурност относно кредитния риск свързан с държавен дълг в страните от еврозоната, дружеството внимателно управлява този риск през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е добро. При прегледа за обезценка на експозициите към държавен дълг към 31 декември 2022 г. Дружеството е отчело следните фактори:

- кредитоспособността на страната съгласно преценката на пазарите, отразена в кривата на доходност на облигациите
- оценката на кредитоспособността според рейтинговите агенции
- достъпността на страната до капиталовите пазари при издаване на нови дългови инструменти
- вероятността дългът да се реструктурира, което би довело до загуби за инвеститорите поради доброволно или принудително опрощаване на дълг
- международните механизми за подпомагане, които осигуряват необходимата подкрепа на дадена страна в ролята си на кредитор от последна инстанция, както и намеренията на съответната страна за готовността да използват тази механизми. Този процес включва оценка на тези механизми, независимо от политическите намерения, и на това дали страната е в състояние да изпълни заложените критерии.

6. Управление на финансовия риск (продължение)**Финансов риск (продължение)****(i) Кредитен риск (продължение)****Експозиция към държавен дълг (продължение)**

Дружеството не счита че има индикации за обезценка на експозициите си в държавен дълг към 31 декември 2022 г. и 31 декември 2021 г.

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2022 г., като всички инструменти са категоризирани по справедлива стойност в печалба или загуба.

В хиляди лева

Държава емитент	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Повече от 5 години	Общо
България	-	-	8,893	7,442	16,335
Полша	-	-	1,810	-	1,810
Румъния	-	-	522	3,467	3,989
Словакия	-	-	-	2,888	2,888
Словения	-	-	-	2,959	2,959
Франция	-	-	1,209	3,087	4,296
Белгия	-	-	-	3,682	3,682
Ирландия	-	-	769	1,657	2,426
Литва	-	-	1,140	-	1,140
Люксембург	-	-	1,087	768	1,855
Европейски съюз	-	-	-	1,755	1,755
Чили	-	-	2,257	-	2,257
Индонезия	-	-	2,752	-	2,752
Израел	-	-	1,475	734	2,209
Португалия	-	-	885	1,741	2,626
Испания	-	-	1,814	2,529	4,343
Латвия	-	-	719	1,501	2,220
Кипър	-	-	-	871	871
Мексико	-	-	-	1,617	1,617
Италия	-	-	955	2,797	3,752
Китай	-	-	-	2,455	2,455
Унгария	-	-	-	589	589
Казахстан	-	-	-	721	721
Венецуела	-	-	727	-	727
Общо	-	-	27,014	43,260	70,274

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2021 г., като всички инструменти са категоризирани по справедлива стойност в печалба или загуба.

В хиляди лева

Държава емитент	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Повече от 5 години	Общо
България	-	-	9,944	9,480	19,424
Полша	-	-	2,089	-	2,089
Румъния	-	-	560	4,767	5,327
Словакия	-	-	-	3,894	3,894
Словения	-	-	-	1,535	1,535
Франция	-	-	1,291	2,219	3,510
Белгия	-	-	-	4,864	4,864
Ирландия	-	-	829	2,179	3,008
Литва	-	-	1,302	-	1,302

6. Управление на финансовия риск (продължение)**Финансов риск (продължение)****(i) Кредитен риск (продължение)****Експозиция към държавен дълг (продължение)**

В хиляди лева

Държава емитент	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Повече от 5 години	Общо
Люксембург	-	-	1,251	953	2,204
Европейски съюз	-	-	-	1,000	1,000
Чили	-	-	519	2,007	2,526
Индонезия	-	-	2,007	988	2,995
Израел	-	-	-	2,771	2,771
Португалия	-	-	994	2,356	3,350
Испания	-	-	-	4,627	4,627
Латвия	-	-	817	2,200	3,017
Кипър	-	-	-	1,218	1,218
Мексико	-	-	-	1,923	1,923
Италия	-	-	1,067	3,223	4,290
Китай	-	-	-	3,171	3,171
Унгария	-	-	-	927	927
Казахстан	-	-	-	963	963
Общо	-	-	22,670	57,265	79,935

(ii) Пазарен риск

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

Към 31.12.2022 г.

В хиляди лева	Плаваща лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Депозити във финансови институции	-	4,417	-	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	32,701	-	32,701
ДЦК по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	67,815	2,459	70,274
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	14,191	14,191
Други инвестиции	-	-	20,323	20,323
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	61	61
Парични средства и парични еквиваленти	-	3,423	10	3,433
Общо	-	108,356	37,044	145,400

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева	Плаваща лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Депозити във финансови институции	-	4,417	-	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	38,462	-	38,462
ДЦК по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	77,188	2,747	79,935
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	17,359	17,359
Други инвестиции	-	-	24,024	24,024
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	61	61
Парични средства и парични еквиваленти	-	1,764	10	1,774
Общо	-	121,831	44,201	166,032

6. Управление на финансовия риск (продължение)**(ii) Пазарен риск (продължение)****Валутен риск**

Дружеството е изложено на валутен риск чрез разплащанията в чуждестранна валута.

В резултат от въвеждането на валутния борд (паричен съвет) в България, българската валута е обвързана с еврото. Тъй като валутата използвана във финансовите отчети е български лев, резултатите отразени в тях се влияят от промените на обменния курс между валутите извън еврозоната и лева. В резултат от експозициите на Дружеството в чужда валута възникват загуби и печалби от чуждестранна валута, които са отразени в отчета всеобхватния доход.

Управлението на валутния риск се провежда чрез спазването на принципа на репликиране на валутната структура на финансовите активи и финансовите задължения, деноминирани в чуждестранни валути, различни от евро.

Към 31.12.2022 г.

<i>В хиляди лева</i>	Лева	Евро	Щатски долари	Общо
Депозити във финансови институции	4,417	-	-	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	32,701	-	32,701
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	11,566	58,708	-	70,274
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	59	12,487	1,645	14,191
Други инвестиции	12	2,678	17,633	20,323
Инвестиции в асоциирани предприятия	61	-	-	61
Парични средства и парични еквиваленти	3,310	90	33	3,433
Общо	19,425	106,664	19,311	145,400

Към 31.12.2021 г.

<i>В хиляди лева</i>	Лева	Евро	Щатски долари	Общо
Депозити във финансови институции	4,417	-	-	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	38,462	-	38,462
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	13,163	66,772	-	79,935
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	71	16,106	1,182	17,359
Други инвестиции	99	3,060	20,865	24,024
Инвестиции в асоциирани предприятия	61	-	-	61
Парични средства и парични еквиваленти	1471	248	55	1,774
Общо	19,282	124,648	22,102	166,032

(iii) Ликвиден риск**Матуритетна структура**

Дружеството трябва да посреща ежедневните нужди от парични средства, особено по обезщетения, произтичащи от договорите по застраховане. Следователно съществува риск паричните наличности да не бъдат достатъчни за уреждане на задължения, когато са дължими. Дружеството управлява този риск като поставя минимални ограничения върху отношението на активите, приближаващи матуритета, които ще бъдат в наличност за уреждането на тези задължения.

6. Управление на финансовия риск (продължение)

(iii) Ликвиден риск (продължение)

Тенденции или рискове, които могат да повлияят на ликвидността на Дружеството през 2023 г.

В светлината на събития като пандемията COVID 19 и нейното въздействие върху икономиката както и военния конфликт в Украйна, очакванията са за поддържане на стабилността на финансовите параметри, запазване на застрахователния портфейл и постигане на адекватна за ситуацията печалба от дейността, при наличие на устойчиви ликвидни и капиталови буфери.

Представянето на инвестиционния портфейл на ЗК „Уника Живот“ АД през 2023 година ще продължи да се влияе доминиращо от монетарните мерки на водещите световни централни банки, целящи укротяване на инфлацията и постигане на сценарии за възможното избягване или за „плитка“ рецесия за икономиките, с последващото им по-бързо и устойчиво възстановяване.

След като повишиха лихвените си проценти с най-бързите темпове в историята, от началото на 2023 г. водещите централни банки вече открито обмислят по-скорошно прекратяване на по-нататъшни повишения на лихвите си, което да започне евентуално в края на текущата или началото на следващата година. За промяната на тяхната визия вероятно са повлияли и настъпилите междувременно сериозни финансови сътресения в банковия сектор, причинени от фалита на няколко големи банки в САЩ (в т.ч. Silicon Valley Bank) и турбуленциите около втората по големина швейцарска банка - Credit Suisse, последвани и от някои други големи европейски банки.

Централните банки анализират и предприемат своите действия, водени от загрижеността си, че пазарните сътресения могат да доведат до по-високи разходи за лихви, забавяне на инвестициите и до по-затегнати условия за финансиране от страна на кредиторите, което от своя страна ще забави финансирането на фирми и граждани и ще натежи върху икономическия растеж като цяло, като в крайна сметка ще резултира и в устойчиво намаление на инфлацията..

Върху представянето на портфейла през годината ще оказват допълнително въздействие и други рискови фактори, като конфликта между Руската федерация и Украйна, затруднените международни разплащания, огромните мигрантски потоци, насочени предимно към страните от ЕС, намаленото бизнес доверие и остатъчните действия в някои значими държави относно справянето с COVID-19 пандемията.

Очакванията са всички тези рискови фактори да продължат да потискат възстановяването и да влияят негативно върху финансовите пазари и цените на финансовите инструменти – дългови и капиталови, както и върху стабилността на глобалните вериги за доставки и на цените на суровините, подхранвайки общата несигурност и волатилност на пазарите като цяло. Отчетеният ефект от неблагоприятните пазарни фактори за 2022 г. бе спад от около 12.1% в стойността на инвестиционния портфейл на дружеството спрямо началото на 2021 година. Стойността на портфейла от дългови ценни книжа с фиксиран доход намаля с 13.2%, а този в други капиталови инструменти – с 18.3%

В краткосрочен период до края на годината въздействието на гореспоменатите значими рискови фактори вероятно ще доведе до известно допълнително увеличение и впоследствие на стабилизиране на лихвените нива в глобален план. Последното би резултирало в евентуално по-нататъшно намаление на размера на инвестиционния портфейл, започнало като тенденция още преди 2 години. Това може да бъде компенсирано частично или дори напълно от планирания органичен ръст на портфейла. Допълнително позитивно въздействие би оказало евентуално стабилизиране и повишение на цените на капиталовите финансови инструменти в портфейла. Техните текущи оценки също се влияят съществено от гореспоменатите рискови фактори, като възможно покачване на цените им до края на годината в условията на висока степен на глобална несигурност като цяло би било селективно и лимитирано.

В Дружеството се предприемат допълнителни мерки за мониторинг на ликвидната позиция както на местно, така и групово ниво, както и се изготвят съответни актуални прогнози, в т.ч. и на база на силно неблагоприятни стрес тест сценарии. Поддържат се благоразумни нива на ликвидно покритие на непосредствените задължения на дружеството, които се изчисляват в съответствие с приетите добри бизнес практики в сектора, при нормални условия и в ситуация на пазарен стрес, като досега това не е оказало неблагоприятно въздействие на ликвидността на Дружеството.

6. Управление на финансовия риск (продължение)**(iii) Ликвиден риск (продължение)****Тенденции или рискове, които могат да влияят на ликвидността на Дружеството през 2023 г. (продължение)**

Предприети са допълнителни мерки за ежедневен мониторинг и управление на ликвидните средства, както и мониторинг на пазарната стойност на портфейла от ценни книжа/облигации.

Дружеството управлява своите активи и пасиви по начин, който гарантира, че редовно и без забавяне може да изпълни ежедневните си задължения, свързани с плащанията, както в нормална пазарна среда, така и в условията на криза. Уника инвестира предимно в ликвидни активи и преобладаващата част от инвестиционният портфейл са Държавни ценни книжа, които са високо ликвидни и дружеството може да продаде, за да покрие нарастващ обем на плащанията при извънредна ситуация. Също така Уника поддържа достатъчно средства по разплащателни сметки (минимално необходими налични средства), които да обезпечават ежедневните плащания. Уника използва за покритие на техническите резерви ДЦК - 57% деноминирани в лева и евро, Корпоративни облигации – 27%, акции и дялове от инвестиционни дружества - 12%, депозити – 3% и средства по разплащателни сметки - 1%. Дружеството има одобрени лимити за използване на репо сделки с цел краткосрочно осигуряване на ликвидни средства.

Освен, че наблюдава повишения оперативен риск, Дружеството следи много внимателно макроикономическо въздействие на пандемията и военния конфликт в Украйна върху местните пазари на Уника Груп. Финансовите пазари също са силно чувствителни към рисковете, свързани с коронавируса, като фондовите пазари, лихвените проценти и цените на петрола са с по-изразена волатилност.

Ефектите от затихващата пандемията COVID-19 както и продължаващия военен конфликт в Украйна могат да наложат промяна на заложените в бюджета за следващата година финансови параметри. Въпреки че поставят пазара в ситуация на сериозен стрес, досега това не е повлияло на ликвидността на Уника.

Съответствие между активите и пасивите

Дружеството активно управлява активите си като използва подход, който балансира качество, диверсификация, съответствие между активите и пасивите, ликвидност и възвръщаемост на инвестициите. Целта на инвестиционния процес е да оптимизира инвестиционния доход, коригиран с риска, като гарантира, че активите и пасивите се управляват на база на паричен поток и дюрация. Инвестиционната политика се определя на групово ниво от УНИКА Интернешънъл Груп.

База за определяне на възвращаемостта от инвестициите

База за определяне на възвращаемостта от инвестиции за държателите на полици е по решение на Управителния съвет.

Матуритетна структура на задълженията**Към 31.12.2022 г.**

<i>В хиляди лева</i>	До 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Над 10 години	Общо
Пренос-премиен резерв	20,886	-	-	-	-	20,886
Математически резерв	6,006	9,660	13,135	32,831	22,709	84,341
Резерв по Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд	5,853	4,750	1,981	4,826	2,913	20,323
Резерв за предстоящи плащания, вкл. резерв за възникнали, но непредявени претенции	6,941	2,051	46	28	-	9,066
Задължения по директно застраховане	6,106	-	-	-	-	6,106
Задължения по лизингови договори	274	449	-	-	-	723
Други задължения	3,200	-	-	-	-	3,200
Общо	49,267	16,910	15,162	37,685	25,622	144,645

6. Управление на финансовия риск (продължение)

(iii) Ликвиден риск (продължение)

Матуритетна структура на задълженията (продължение)

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева	До 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Над 10 години	Общо
Пренос-премиен резерв	16,702	-	-	-	-	16,702
Математически резерв	6,247	11,215	12,267	34,218	26,599	90,546
Резерв по Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд	213	10,115	2,465	7,959	3,273	24,025
Резерв за предстоящи плащания, вкл. резерв за възникнали, но непредявени претенции	6,507	1,944	90	54	-	8,595
Задължения по директно застраховане	5,192	-	-	-	-	5,192
Задължения по лизингови договори	264	734	-	-	-	998
Други задължения	3,199	-	-	-	-	3,199
Общо	38,324	24,008	14,822	42,231	29,872	149,257

През 2022 г. матуритетната структура на застрахователните резерви е определена на база оставащия срок до края на договорите. Използван е същия подход както и в 2021 година.

7. Операционен риск

Операционен риск е рискът от преки или непреки загуби в следствие на различни причини, свързани с процесите в Дружеството, персонала, информационните технологии и инфраструктурата, както и в следствие на външни фактори, различни от пазарен и ликвиден риск, като например рисковете възникващи от правните и регулаторни изисквания и общоприети стандарти за корпоративно поведение. Операционните рискове възникват от всички операции на Дружеството. Целта на Дружеството е да управлява операционния риск така, че да постигне баланс между избягването на финансови загуби и репутационен риск на Дружеството и ефективното управление на разходите.

8. Управление на капитала

Посредством активно управление на капитала, управителният съвет на дружеството гарантира наличието на адекватна капиталова адекватност във всеки един момент, така че да поддържа доверието на клиентите си, инвеститорите и кредиторите и на пазара. Целта е дружеството да разполага с достатъчно собствени средства, така че да покрие капиталовото си изискване за платежоспособност, калкулирано на база стандартна формула. Елементите на капитала на дружеството са, акционерен капитал състоящ се от обикновени акции с право на глас, които са изцяло платени, капиталови и други резерви на дружеството и натрупана печалба за периода. В зависимост от способността им за покритие на загубите, собствените средства се класифицират по категории или т. нар. редове. Капиталът от ред 1, или този с най-високо качество, съставлява 96% от общият размер на собствени средства на компанията.

Политиката на Управителният Съвет на дружеството е да се поддържа силна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло и във всеки един момент да има достатъчно собствени средства за покриване границата на платежоспособност на дружеството. Елементите на капитала на дружеството са, акционерен капитал състоящ се от обикновени акции с право на глас, които са изцяло платени. Капиталови и други резерви на дружеството и натрупана печалба за периода. Управителният съвет следи стриктно границата на платежоспособност на дружеството и наличието на достатъчно капитал за нейното покритие.

Управителният Съвет следи възвръщаемостта на капитала, като се стреми да поддържа баланс между по-висока възвръщаемост и нивото на поетите рискове. Ръководството на дружеството се стреми да постига стабилна възвръщаемост чрез постигане на балансиран застрахователен портфейл на дружеството и разпределение на приходите между по-високо щетим краткосрочен бизнес и попечелившият дългосрочен бизнес.

8. Управление на капитала (продължение)

Също така дружеството има много стриктна политика за инвестициите на собствените средства. Собствените средства се инвестират предимно в нискорискови държавни ценни книжа и корпоративни облигации и банкови депозити. Това допринася за реализирането на постоянен и нискорисков доход от инвестиции. През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

Дружеството следи регулативните изисквания за лимитите на платежоспособност въведени от Комисията за Финансов Надзор (КФН):

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
КИП	20,031	18,942
МКИ	13,400	12,400
	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
КИП покритие	173.3%	187.7%
МКИ покритие	259.1%	276.5%

Към 31 декември 2022 г. границата на платежоспособност е изчислена в съответствие с регулаторните изисквания на рамката Платежоспособност 2. Таблицата по-горе обобщава покритието на капиталовото изискване за платежоспособност (КИП), както и на минималното капиталово изискване (МКИ) за 2022 година.

9. Нетни спечелени премии

<i>В хиляди лева</i>	2022 г.	2021 г.
Смесени застраховки	12,414	13,085
Детски и женитбени застраховки	1,652	1,713
Рентни застраховки	1	1
Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд	114	412
Рискова застраховка Живот	22,566	20,790
Застраховка Злополука	3,251	2,661
Застраховка Заболяване	30,147	20,149
Записани бруто премии	70,145	58,811
Промяна в brutния размер на пренос-премийния резерв (Прил. 25)	(4,184)	399
Брутни спечелени премии	65,961	59,210
Отстъпени премии на презастраховател	(1,307)	(1,054)
Дял на презастраховател в промяната в пренос-премийния резерв (Прил. 25)	(23)	194
Спечелени премии, отстъпени на презастраховател	(1,330)	(860)
Нетни спечелени премии	64,631	58,350

Анализ по групи застраховки

В таблиците по-долу е представен анализ на техническия резултат по групи застраховки. Техническият резултат включва данни по групите застраховки, отнасящи се за текущия период. В техническия резултат не се отразяват корекции на премии, обезщетения, комисионни и аквизиционни разходи от предходни периоди.

9. Нетни спечелени премии (продължение)

Анализ по групи застраховки (продължение)

Към 31.12.2022 г.

В хиляди лева

ГРУПА ЗАСТРАХОВ- КИ	Брутен премиен приход	Намаление от сторнирани и върнати премии	Отстъ- пени премии	Изплате- ни обезщете- ния	Полу- чени обез- щете- ния	Аквизи- ционни и админи- стратив- ни разходи	Получени комисии- ни	Нетно измене- ние на резер- вите	Нетен финансов резултат от инвести- ции	Техни- чески резул- тат
Застраховка „Живот” и „Рента”	12,415	(254)	(98)	(8,218)	-	(2,904)	59	6,645	(15,390)	(7,745)
Застраховка „Живот” с покрите само на риска Смърт	22,566	(8,073)	(153)	(4,064)	-	(8,259)	98	(1,373)	(3,906)	(3,164)
Детска и Женитбена застраховка	1,652	(11)	(1)	(818)	-	(732)	1	643	(3,661)	(2,927)
Застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд	114	(3)	(29)	-	-	(116)	17	224	8	215
Застраховка „Заболяване”	30,147	(449)	(764)	(12,631)	209	(11,274)	233	(4,375)	(615)	481
Застраховка „Злополука”	3,251	(80)	(262)	(879)	36	(1,121)	5	(273)	(47)	630
ОБЩО	70,145	(8,870)	(1,307)	(26,610)	245	(24,406)	413	1,492	(23,611)	(12,510)

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева

ГРУПА ЗАСТРАХОВ- КИ	Брутен премиен приход	Намаление от сторнирани и върнати премии	Отстъ- пени премии	Изплатени обезщете- ния	Полу- чени обез- щете- ния	Аквизи- ционни и админи- страти- вни разходи	Получени комисии- ни	Нетно измене- ние на резер- вите	Нетен финан- сов резултат от инвести- ции	Техни- чески резул- тат
Застраховка „Живот” и „Рента”	13,086	(309)	(97)	(7,455)	49	(3,155)	38	(740)	(1,343)	74
Застраховка „Живот” с покрите само на риска Смърт	20,790	(6,439)	(136)	(4,458)	-	(8,155)	60	(1,056)	(351)	255

9. Нетни спечелени премии (продължение)

Анализ по групи застраховки (продължение)

Към 31.12.2021 г. (продължение)

В хиляди лева

ГРУПА ЗАСТРАХОВКИ	Брутен премиен приход	Намале- ние от сторни- рани и върнати премии	Отстъ- пени пре- мии	Изпла- тени обезще- тения	Полу- чени обез- щете- ния	Акви- заци- онни и админи- страти- вни разходи	Полу- чени коми- сионни	Нетно измене- ние на резерви- те	Нетен финансов доход от инвести- ции	Техниче- ски резултат
Детска и Женитбена застраховка	1,713	(17)	(1)	(500)	-	(535)	-	246	(331)	575
Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд	412	(11)	(33)	(1)	-	(320)	19	(212)	11	(135)
Застраховка „Заболяване“	20,149	(353)	(635)	(9,208)	163	(7,972)	223	(1,841)	22	548
Застраховка „Злополука“	2,661	(83)	(152)	(509)	-	(1,005)	3	(279)	3	639
ОБЩО	58,811	(7,212)	(1,054)	(22,131)	212	(21,142)	343	(3,882)	(1,989)	1,956

Брутни начислени (записани) премии в зависимост от предвидено участие в дохода от инвестиции:

В хиляди лева

	Сума на премии по договори без участие в дохода от инвестиции		Сума на премии по договори с участие в дохода от инвестиции		Общо	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Записани бруто премии	52,713	44,012	12,414	14,799	70,145	58,811
<i>в т.ч.</i>						
Смесени застраховки	-	-	12,414	13,086	12,414	13,086
Рискова застраховка Живот	22,566	20,790	-	-	22,566	20,790
Застраховка Заболяване	30,147	20,149	-	-	30,147	20,149

Брутни начислени (записани) премии в зависимост от начина на плащане на застрахователната премия:

В хиляди лева

	Сума от периодични премии		Сума от еднократни премии		Общо	
	2022г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Записани бруто премии	37,104	37,104	21,707	21,707	70,145	58,811
<i>в т.ч.</i>						
Смесени застраховки	12,310	13,027	105	59	12,415	13,086
Рискова застраховка Живот	3,083	2,844	19,483	17,946	22,566	20,790
Застраховка Заболяване	26,335	17,789	3,813	2,360	30,148	20,149

Приложения към годишния финансов отчет (продължение)

Към 31 декември 2022 г.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

9. Нетни спечелени премии (продължение)

Брутни начислени (записани) премии в зависимост от броя на застрахованите лица:

В хиляди лева	Сума от премии по индивидуални договори		Сума от премии по групови договори		2022 г.	Общо 2021 г.
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.		
Записани бруто премии	38,710	39,509	31,435	19,302	70,145	58,811
<i>в т.ч.</i>						
Смесени застраховки	11,422	11,968	993	1,091	12,415	13,059
Рискова застраховка Живот	19,866	18,142	2,699	1,117	22,565	19,259
Застраховка Заболяване	5,381	4,297	24,767	14,368	30,148	18,665

Сума на премиите по договори за застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд:

В хиляди лева	Общ размер - вкл. инвестиционни премии		Общ размер - без включени инвестиционни премии	
	2022 г.	2021 г.	2022 г.	2021 г.
Записани бруто премии	5,813	5,813	412	412

Резултат от презастрахователни операции

Към 31.12.2022 г.

В хиляди лева

ГРУПА ЗАСТРАХОВКИ	Отстъпени премии	Получени обезщетения	Получени комисионни	Промяна дела на презастрахователя в застрахователни резерви	Резултат от презастраховане
Застраховка „Живот” и „Рента”	(98)	-	58	(35)	(75)
Застраховка „Живот” с покритие само на риска Смърт	(153)	-	98	(40)	(95)
Детска и Женитбена застраховка	(1)	-	1	-	-
Застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд	(29)	-	18	(6)	(17)
Застраховка „Заболяване”	(764)	209	233	88	(234)
Застраховка „Злополука”	(262)	36	5	(30)	(251)
ОБЩО	(1,307)	245	413	(23)	(672)

9. Нетни спечелени премии (продължение)**Резултат от презастрахователни операции (продължение)**

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева

ГРУПА ЗАСТРАХОВКИ	Отстъпен и премии	Получени обезщетения	Получени комисионни	Промяна дела на презастрахователя в застрахователни резерви	Резултат от презастраховане
Застраховка „Живот” и „Рента”	(97)	49	38	51	41
Застраховка „Живот” с покритие само на риска Смърт	(136)	-	60	54	(22)
Детска и Женитбена застраховка	(1)	-	-	-	(1)
Застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд	(33)	-	19	18	4
Застраховка „Заболяване”	(635)	163	223	15	(234)
Застраховка „Злополука”	(152)	-	3	56	(93)
ОБЩО	(1,054)	212	343	194	(305)

10. Финансови приходи

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Приходи от лихви:		
финансови инвестиции	2,072	2,085
Други финансови приходи	182	86
Приходи от переоценка на финансови активи по справедлива стойност:		
финансови активи	8,754	4,121
дялове във инвестиционни фондове	14	4
други	11	342
Общо финансови приходи	11,033	6,638

11. Други оперативни приходи

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Други оперативни приходи	27	75
	27	75

Други оперативни приходи включват получени комисионни от управление на активи 9 хил. лв.; (2021 г.: 9 хил. лв.) и други застрахователни приходи - 18 хил. лв. (2021 г.: 66 хил. лв.)

12. Настъпили щети, нетни от презастраховане

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Изплатени обезщетения и разходи за ликвидация на щети	(26,610)	(22,131)
Промяна на резерв за предстоящи плащания (Прил. 25)	(471)	(1,580)
Промяна в дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	(35)	(7)
Получени обезщетения от презастрахователи (При. 9)	245	212
Общо настъпили щети, нетни от презастраховане	(26,871)	(23,506)

13. Аквизиционни разходи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Разходи за комисионни възнаграждения	(14,387)	(13,035)
Други аквизиционни разходи	(93)	(56)
Общо аквизиционни разходи	(14,480)	(13,091)

14. Административни разходи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Разходи за материали	(36)	(38)
Разходи за външни услуги	(3,476)	(3,351)
Разходи за реклама	(238)	(120)
Разходи за амортизация	(476)	(513)
Възнаграждение на персонала	(4,720)	(3,237)
Разходи за социални осигуровки	(564)	(503)
Други	(417)	(289)
Общо административни разходи	(9,926)	(8,051)

В разходите за външни услуги се включват:

Разходите за извършване на одиторска проверка на Годишния финансов отчет за 2022 г. са както следва:

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД	74	70
„Мазарс“ ООД	19	17

Разходите за договорени процедури относно проверка на финансовата информация по отношение на надзорните отчети към Комисията за финансов надзор са както следва:

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД	32	30
„Мазарс“ ООД	16	16

15. Други технически разходи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Сторнирани и върнати премии по договори, сключени в предходни периоди	(8,870)	(7,212)
Общо други оперативни разходи	(8,870)	(7,212)

16. Финансови разходи

В хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Разходи за лихви и такси	(251)	(196)
Отрицателни курсови разлики	(5)	(15)
Разходи за преоценка на финансови инвестиции	(32,455)	(8,485)
Разходи за обезценка на финансови инвестиции	(1,695)	-
Разходи от реализация на инвестиции	(61)	(6)
Общо финансови разходи	(34,672)	(8,702)

През 2022 г. Дружеството признава загуба от обезценка на инвестиции в размер на 1,695 хил. лв. Тази обезценка се отнася за корпоративни ценни книги свързани с Русия с цена на придобиване от 4,243 хил. лв, деноминирани в евро.

Приложения към годишния финансов отчет (продължение)

Към 31 декември 2022 г.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

17. Данъци

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Текущи данъци	-	(172)
Отсрочени данъци (Прил. 22)	46	(25)
Общо разходи за данъци	46	(197)

Обяснение на ефективната данъчна ставка

В хиляди лева

	2022 г.	2021 г.
Финансов резултат преди данъци	(12,510)	1,956
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	1,251	(197)
Ефект от данък върху разходи, непризнати за данъчни цели	(4)	-
Ефект от данък от непризнат отсрочен данъчен актив върху данъчна загуба от текущата година	(1,201)	-
Разход за данъци	46	(197)

18. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

В хиляди лева

	Машини и оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Общо
Към 1 януари 2021 г.					
Отчетна стойност	428	330	124	44	926
Натрупана амортизация	(297)	(256)	(69)	-	(622)
Балансова стойност	131	74	55	44	304
Година, приключваща на 31.12.2021 г.					
Балансова стойност в началото на годината	131	74	55	44	304
Придобити	122	115	-	-	237
Отписани	(29)	(78)	(1)	(44)	(152)
Разходи за амортизация	(79)	(32)	(22)	-	(133)
Амортизация на отписани	29	48	1	-	78
Балансова стойност в края на годината	174	127	33	-	334
Към 31 декември 2021 г.					
Отчетна стойност	520	367	123	44	1,054
Натрупана амортизация	(346)	(240)	(90)	(44)	(720)
Балансова стойност	174	127	33	-	334
Към 1 януари 2022 г.					
Отчетна стойност	520	367	123	44	1,054
Натрупана амортизация	(346)	(240)	(90)	(44)	(720)
Балансова стойност	174	127	33	-	334
Година, приключваща на 31.12.2022 г.					
Балансова стойност в началото на годината	174	127	33	-	334
Придобити	123	38	-	-	161
Отписани	(26)	(31)	(5)	-	(62)
Разходи за амортизация	(96)	-	(23)	-	(119)
Амортизация на отписани	26	-	4	-	30
Балансова стойност в края на годината	201	134	9	-	344
Към 31 декември 2022 г.					
Отчетна стойност	617	405	118	-	1,140
Натрупана амортизация	(416)	(271)	(109)	-	(796)
Балансова стойност	201	134	9	-	344

19. Нематериални активи

В хиляди лева

Софтуер

Към 1 януари 2021 г.

Отчетна стойност	307
Натрупана амортизация	(63)
Балансова стойност	244

Година, приключваща на 31.12.2021 г.

Балансова стойност в началото на годината	244
Придобити	136
Разходи за амортизация	(116)
Балансова стойност в края на годината	264

Към 31 декември 2021 г.

Отчетна стойност	443
Натрупана амортизация	(179)
Балансова стойност	264

Към 1 януари 2022 г.

Отчетна стойност	443
Натрупана амортизация	(179)
Балансова стойност	264

Година, приключваща на 31.12.2022 г.

Балансова стойност в началото на годината	264
Придобити	337
Разходи за амортизация	(105)
Балансова стойност в края на годината	496

Към 31 декември 2022 г.

Отчетна стойност	780
Натрупана амортизация	(284)
Балансова стойност	496

20. Активи с право на ползване и лизингови задължения**Активи с право на ползване (по класове активи)**

	31 декември 2022 ХИЛ. ЛВ.	31 декември 2021 ХИЛ. ЛВ.
Земи и сгради	759	986
В края на периода	759	986

Активи с право на ползване	2022 г.	2021 г.
Отчетна стойност:	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Към 1 януари	2,043	1,382
Промяна на договори за лизинг	37	661
Към 31 декември	2,080	2,043
Амортизация:		
Към 1 януари	(1,057)	(793)
Амортизация за годината	(264)	(264)
Към 31 декември	(1,321)	(1,057)
Нетна балансова стойност към 1 януари	986	589
Нетна балансова стойност към 31 декември	759	986

20. Активи с право на ползване и лизингови задължения (продължение)

Задължения по лизинг

	<u>31 декември 2022 г.</u>	<u>31 декември 2021 г.</u>
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни лизингови задължения	266	266
Дългосрочни лизингови задължения	507	732
Общо лизингови задължения	773	998
	<u>31 декември 2022 г.</u>	<u>31 декември 2021 г.</u>
	хил. лв.	хил. лв.
До 1 година	274	265
Между 1 и 5 години	513	759
Общо минимални лизингови плащания	787	1,024
Намалена със сумите представляващи финансови разходи	(14)	(26)
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	773	998

Следните суми се признават в отчета за паричните потоци:

	<u>2022 г.</u>	<u>2021 г.</u>
	хил. лв.	хил. лв.
Главница	279	273
Лихва	12	14
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност	291	287
Общо изходящ паричен поток	291	287

21. Финансови инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	<u>31.12.2022 г.</u>	<u>31.12.2021 г.</u>
Депозити във финансови институции	4,417	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	32,701	38,462
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	70,274	79,935
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	14,191	17,359
Инвестиции в асоциирани предприятия	61	61
Други инвестиции	20,323	24,024
Общо финансови инвестиции	141,967	164,258

Други инвестиции включват инвестиции по застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд 20,323 хил. лв. (2021: 24,024 хил. лв.). Инвестициите в дългови и капиталови инструменти, класифицирани по справедлива стойност в печалбата и загубата са определени в тази категория при придобиването им. Дружеството не притежава финансови активи държани за търгуване.

Дълговите инструменти включват начислена лихва в размер на 1,172 хил. лв. (2021 г.: 1,128 хил. лв.). Депозитите във финансови институции са разпределени в „УниКредит Булбанк“ АД (BBB рейтинг) – 1,417 хил. лв. (2021 г.: 1,417 хил. лв) и „Кей Би Си Банк България“ ЕАД (А- рейтинг) – 3,000 хил. лв. (2021 г.: 3,000 хил. лв).

Приложения към годишния финансов отчет (продължение)

Към 31 декември 2022 г.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

22. Отсрочени данъци

Движение във временните разлики през 2022 г.

<i>В хиляди лева</i>	Състояние 1.1.2022 г. (43)	Признати през годината в отчета за доходите (38)	Състояние 31.12.2022 г. (81)
Разходи, представляващи доходи на ФЛ по ЗДДФЛ			
Задължения към персонала за неизползвани отпуски, обезщетения при пенсиониране и други начислени възнаграждения	(37)	(5)	(42)
Разходи за амортизация	(58)	(26)	(84)
Отписани вземания	(6)	-	(6)
Отсрочени данъци по оперативен лизинг	62	23	85
Нетни отсрочени данъчни активи/(пасиви)	(82)	(46)	(128)

Движение във временните разлики през 2021 г.

<i>В хиляди лева</i>	Състояние 1.1.2021 г.	Признати през годината в отчета за доходите	Състояние 31.12.2021 г.
Разходи, представляващи доходи на ФЛ по ЗДДФЛ	(66)	23	(43)
Задължения към персонала за неизползвани отпуски, обезщетения при пенсиониране и други начислени възнаграждения	(34)	(3)	(37)
Разходи за амортизация	(37)	(21)	(58)
Отписани вземания	(6)	-	(6)
Отсрочени данъци по оперативен лизинг	36	26	62
Нетни отсрочени данъчни активи/(пасиви)	(107)	25	(82)

23. Вземания и други активи

<i>В хиляди лева</i>	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
Вземания по директно застраховане	15,357	11,882
Вземания по презастраховане	515	400
Други вземания	96	85
Разходи за бъдещи периоди	3	
Общо вземания и други активи	15,971	12,367

Сумата на вземанията по директно застраховане, в размер на 15,357 хил. лв., представлява записани премии, дължими по застраховки с непросрочен падеж на плащането към 31.12.2022 г. (31.12.2021 г.: 11,882 хил. лв.). Справедливата стойност на вземанията е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г.

Приложения към годишния финансов отчет (продължение)

Към 31 декември 2022 г.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

24. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

31.12.2022 г. 31.12.2021 г.

Парични средства в каса в лева и валута	10	10
Разплащателни сметки в лева и валута	3,423	1,764
Общо парични средства и парични еквиваленти	3,433	1,774

25. Застрахователни резерви

В хиляди лева

	31.12.2022 г.			31.12.2021 г.		
	Бруто	Презастра- ховане	Нетно	Бруто	Презастра- ховане	Нетно
Пренос-премиен резерв (Прил. 9)	20,886	(559)	20,327	16,702	(582)	16,120
Математически резерв	84,341	-	84,341	90,546	-	90,546
Резерв по Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд	20,323	-	20,323	24,024	-	24,024
Резерв за предстоящи плащания, вкл. резерв за възникнали, но непредявени (IBNR) (Прил. 12)	9,066	(32)	9,034	8,595	(67)	8,528
Общо застрахователни резерви	134,616	(591)	134,025	139,867	(649)	139,218

26. Задължения по застрахователни договори

В хиляди лева

31.12.2022 г. 31.12.2021 г.

Задължения по директно застраховане	715	386
Задължения по презастраховане	679	640
Задължения към брокери и агенти	4,712	4,166
	6,106	5,192

Справедливата стойност на задълженията е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г.

27. Други задължения

В хиляди лева

31.12.2022 г. 31.12.2021 г.

Задължения към Обезпечителен фонд	532	504
Задължения към персонала	1,253	855
Задължения към бюджет и социално осигуряване	285	250
Задължения към доставчици	1,129	1,587
Други задължения	1	3
Общо други задължения	3,200	3,199

Задълженията към персонал, които към 31 декември 2022 г. са в размер на 1,253 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 855 хил. лв.), включват задължения за неизползвани отпуски в размер на 121 хил. лв. (към 31 декември 2021 г.: 114 хил. лв.), задължения за допълнително възнаграждение в размер на 865 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 509 хил. лв.) и провизии за обезщетения при пенсиониране в размер на 267 хил. лв. (31 декември 2021 г.: 232 хил. лв.).

28. Основен капитал и резерви

Основният капитал се състои от 13,652 хил. обикновени акции с номинал 1 лв. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на общото събрание на акционерите. Резерви включват резерви, създадени в съответствие с изискванията на Търговския закон.

Акционерна структура

<i>В проценти</i>	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
ЗК „УНИКА“ АД	99.9381	99.9381
Физически лица	<u>0.0619</u>	<u>0.0619</u>
Общо	<u>100.0000</u>	<u>100.0000</u>

29. Свързани лица

Крайният собственик на Дружеството е УНИКА Иншурънс Груп АГ, Австрия, 36.4 % от акциите на което се търгуват свободно на Виенската фондова борса. 49% от акциите му се притежават от UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (Group), 10.9% от акциите му се притежават от RZB Versicherungsbeteiligung GmbH; 3% от акциите му се притежават от Collegialitaet Versicherungsverein Privatstiftung и 0.7% са обратно изкупени от Дружеството акции.

Като сделки със свързани лица са класифицирани значителните вътрешно-фирмени сделки, инвестиции и салда по сметки с други фирми от Групата, с асоциирани предприятия и с директорите. Тези сделки са осъществени при пазарните условия в момента на сключването им. Дружеството извършва сделки със свързани лица със ЗК „УНИКА“ АД (компания-майка), УНИКА Иншурънс Груп АГ (крайна компания-майка) и дружества под общ контрол: „Витоша Авто“ ООД, , UNIQA IT Services GmbH, UNIQA sTech d.o.o., UNIQA RE и инвестиционни фондове, управлявани от UNIQA Capital Market GmbH.

Сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

(а) Възнаграждение на директорите

<i>В хиляди лева</i>	2022 г	2021 г
Възнаграждение на директори и на изпълнителни директори, включени в разходи за персонала	531	346

Приложения към годишния финансов отчет (продължение)

Към 31 декември 2022 г.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

29. Свързани лица (продължение)

(б) Разчети и плащания със свързани дружества

В хиляди лева

Тип сделки	Обем на сделките		Вземания/(Задължения)	
	2022 г.	2021 г.	31.12.2022 г.	31.12.2021 г.
ЗК “УНИКА” АД				
Застрахователни премии	66	67	-	-
Цедирани застрахователни премии	(12)	(14)	-	-
Административни разходи	-	(178)	-	-
Изплатени дивиденди	-	(2,930)	-	-
“Витоша Авто” ООД				
Наеми	(34)	(34)	-	-
Допълнителни парични вноски под формата на предоставени заеми по чл. 134 от ТЗ за покриване на временна необходимост от парични средства на свързани лица	-	-	-	12
UNIQA Insurance Group AG				
Административни разходи	(905)	(907)	-	(465)
UNIQA IT Services GmbH				
Услуги	(36)	(28)	-	-
UNIQA sTech d.o.o.				
Поддръжка ИТ системи	(597)	(710)	(65)	(217)
UNIQA RE				
Презастраховане	657	556	515	400
Презастраховане	(1,307)	(1,054)	(679)	(640)
UNIQA Capital Markets GmbH				
Такса за управление на активи	(28)	(34)	(10)	(6)
Инвестиции във взаимни фондове, по справедлива стойност в печалба или загуба				
	Обем на сделките през 2022 г.	Обем на сделките през 2021 г.	Салдо към 31.12.2022 г.	Салдо към 31.12.2021 г.
UNIQA Corporate Bond VT	(2,033)	439	1,940	4,456
UNIQA Eastern European Debt Fund VT	-	611	2,291	3,196
UNIQA World Selection VT	(743)	312	1,940	3,170
Raiffeisen UNIQA Emerging	-	134	1,958	2,415

30. Условни задължения

Към 31.12.2022 г. и 31.12.2021 г. Дружеството няма условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване.

31. Събития след датата на баланса

От началото на 2023 г. се наблюдава напрежение на финансовите пазари свързани с банковите акции. Затрудненията на две регионални банки в САЩ и на една от най-големите швейцарски банки доведе до краткосрочен спад на пазарите на акции и облигации, които повлияха и на доходността на инвестициите на Компанията. Бързото действие от страна на Централните банки в САЩ, Швейцария и Европа, успяха бързо да понижат напрежението на инвеститорите и да ограничат негативното въздействие. Очакванията са това да бъде по-скоро краткосрочно влияние, отколкото дългосрочно въздействие върху финансовите пазари.

Няма други значими събития, настъпили между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване, които да изискват оповестяване или да променят финансовото състояние на Дружеството.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „УНИКА ЖИВОТ“ АД ПРЕЗ 2022 ГОДИНА

ЗК „УНИКА Живот“ АД е акционерно дружество със седалище бул. Тодор Александров 18, гр. София, България и е вписано в български търговски регистър с ЕИК 831626729.

ЗК „УНИКА Живот“ АД е животозастрахователно дружество, създадено в съответствие с разпоредбите на Кодекса за застраховане и в съответствие с Решение № 27 от 10 август 1998 г. на Националния съвет по застраховане при Министерски съвет.

Дружеството е част от международната група УНИКА, една от водещите застрахователни групи в Австрия, Централна и Източна Европа.

МАКРОИКОНОМИЧЕСКА И ПАЗАРНА СРЕДА

По предварителни данни на НСИ, през последното тримесечие на 2022 г. българският брутен вътрешен продукт нараства с 3,4% спрямо 2021 г. достигайки 165,4 млн. лв. Българската икономика поддържа темпа на растеж за втора поредна година след кризисната 2020 година, която прекъсна последователен 9 годишен ръст и сви БВП на икономиката с 4.4%.

През 2022 г. брутната добавена стойност от българската икономика нараства с 3.4% достигайки 145,6 млн. лв. Индустриалният сектор създава 29.5% от добавената стойност на икономиката, което е увеличение с 1.1 процентни пункта в сравнение с 2021 г. Секторът на услугите създава 65,5%, а аграрният сектор 5% от добавената стойност, при съответно 69,2% и 4.3% през 2021 г.

През 2022 година нивото на безработицата достигна 3,7% спрямо 4,8% за 2021 г. Средната месечна работна заплата се увеличава с 13,6% спрямо м.г., достигайки до 1,710 лв. Показателят за БВП на глава от населението - 24,522 лв., също бележи ръст от 26% спрямо 2021 г.

Имайки предвид последните развития на военния конфликт и санкциите наложени на Русия и контрасанкциите наложени от Русия към „Неприятелските страни“, е трудно да се прогнозира реалния ефект, който те ще имат върху икономиката на ЕС и на България.

ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР

По последни данни на КФН към декември месец 2022 година записаният брутен премиен приход на застрахователната индустрия е 2 987 млн. лева, което е с 13% повече от същия месец в предходната година (2 639 млн.).

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР

Според КФН към ноември 2022 брутният премиен приход в животозастрахователния сектор възлиза на 535 564 хил. лв. и бележи ръст от 0.12% (646 хил. лв.) спрямо същия период през миналата година. Най-голям дял в животозастрахователните премии има застраховка „Живот и рента“ - 39%, бележейки значителен ръст спрямо периода до ноември 2021, когато е бил 37%. Застраховка с инвестиционна цел (Until Linked) се нарежда на 2-ро място като съотношение от всички премии с 33%, но бележи спад от 3% спрямо съответния период през 2021 г. Застраховки „Заболяване“ и „Допълнителна застраховка“ се нареждат съответно на 3-то и 4-то място, като и двете претърпяват ръст със съответно 34% и 25% спрямо миналата година. ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД притежава пазарен дял от 12.2% като брутният ѝ премиен приход е с 10% по висок и достига 65 320 хил. лв., което отрежда на компанията 4-тото място на пазара

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

По отношение на линиите бизнес, най-голям дял от премиите имат застраховки „Живот и Рента“, въпреки, че спада с 3% спрямо ноември 2021 г. и достигащ 50%. Следващата най-успешна линия на УНИКА е застраховка „Заболяване“ с дял 42% от всички идентични на пазара. Там бележим подобрение от 11% на годишна база.

СПЕЦИФИЧНИ НОРМАТИВНИ ИЗСКВАНИЯ

Дейността на дружеството е съобразена със следните, специфични за застрахователната дейност нормативни документи, действащи към 31.12.2022 г.:

- Кодекс за застраховането;
- Закон за предоставяне на финансови услуги от разстояние;
- Закон за данък върху застрахователните премии;
- Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд;
- НАРЕДБА № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи;
- НАРЕДБА № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията;
- НАРЕДБА № 32 от 13 септември 2006 г. За изискванията към организацията и дейността на службата за вътрешен контрол на застрахователя, презастрахователя и на лицата, включени в застрахователна или презастрахователна група

ПРАВЕН СТАТУТ

По своята правно-организационна форма ЗК „УНИКА Живот“ е акционерно дружество (АД), със седалище София, Република България.

ЗК „УНИКА Живот“ АД е застраховател по смисъла на Кодекса за застраховането.

Дружеството е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 831626729 ЗК „УНИКА Живот“ АД има двустепенна система на управление с Надзорен и Управителен съвет.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Надзорен съвет:

- Борис Паличев
- Георги Георгиев
- Владимир Симунович

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет за 2022 г. възлизат на 118 хил. лв. (2021 г. – 21 хил. лв.)

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Съставът на Управителния съвет към настоящия момент е, както следва:

- Ивана Димова
- Албена Райчева
- Филип Михайлов

Уставът на ЗК „УНИКА Живот“ АД не предвижда особени права за членовете на Управителен и Надзорен съвет за придобиване акции на дружеството. Членовете на управителния съвет не притежават, не са придобивали или прехвърляли акции или облигации на дружеството през годината.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2022 г. членовете на Управителен съвет и свързани с тях лица не са сключвали с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Дружеството се представлява от двама изпълнителни директори, заедно.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет за 2022 г. възлизат на 531 хил. лв.(2021 г.– 346 хил. лв.).

Във връзка с чл.237, ал. 3 от Търговския закон членовете на Управителния съвет са декларирали следните обстоятелства:

- Ивана Георгиева Димова не притежава пряко, заедно със или чрез свързани лица квалифицирано участие по чл.68 ал.1 от Кодекса за застраховането .
- Ивана Георгиева Димова не участва като съдружник в други търговски дружества.
- Ивана Георгиева Димова е член на управителен или контролен орган в следните дружества: ЗК „Уника“ АД.
- Ивана Георгиева Димова е длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството в следните Дружества: ЗК „Уника“ АД.
- Албена Александрова Райчева не притежава пряко, заедно със или чрез свързани лица квалифицирано участие по чл.68 ал.1 от Кодекса за застраховането.
- Албена Александрова Райчева не участва като съдружник в други търговски дружества.
- Албена Александрова Райчева е член на управителен или контролен орган в следните дружества: „ЗК „Уника“ АД.
- Албена Александрова Райчева е длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството в следните Дружества: ЗК „Уника“ АД.
- Филип Михайлов Михайлов не притежава пряко, заедно със или чрез свързани лица квалифицирано участие по чл.68 ал.1 от Кодекса за застраховането.
- Филип Михайлов Михайлов не участва като съдружник в други търговски дружества.
- Филип Михайлов Михайлов е член на управителен или контролен орган в следните дружества: ЗК „Уника“ АД
- Филип Михайлов Михайлов е длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството в следните Дружества: ЗК „Уника“ АД.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Организационната структура на ЗК „Уника Живот“ АД е приета със заповед на УС № 10А / 29.03.2021 г.

Структурните звена в дружеството са три вида:

1.1.1. Бизнес модел – В дружеството функционират 3 структурни звена „Бизнес модел“.

Ниво „Бизнес модел“ отговаря за развитие на продажбите в три направления – Банково застраховане, Корпоративен и афинити бизнес, Индивидуален и микробизнес, като всеки един от тях се ръководи от „Търговски директор“, който е пряко подчинен на Главния изпълнителен директор.

1.1.2. Дирекция (ниво В-1) - В Дружеството функционират 13 структурни звена „Дирекция“

Нивото **В-1** означава, че Директорите на Дирекция са с ръководни функции и, отговарят за управлението и развитието на повереното им структурно звено. Те са пряко подчинени на съответния ресорен Изпълнителен директор или Търговски директор на Дружеството, като Директорът на Дирекция Вътрешен одит докладва на целия управителен съвет, представен съвместно от поне двама от неговите членове и на Надзорния съвет.

1.1.3. Отдел (ниво В-2) - Към Дирекциите функционират Отдели и Регионална структура като нивото В-2 означава, че Началниците на Отдели и Управителите в регионална структура, са пряко подчинени на съответния Директор дирекция;

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2. Структурните звена „Бизнес модели“, „Дирекции“ и „Отдели“, както са дефинирани в т. 2.2, са разпределени в 3 функционални ресора, съответно ръководени от един от тримата Изпълнителни директори на Дружеството (както самите ресори не са структурни звена) с изключение на дирекция „Вътрешен одит“, както следва:

1.2.1. Главен изпълнителен директор е отговорен за стратегическото ръководство на компанията и цялостно позициониране на УНИКА България на застрахователния пазар. Осигурява ефективно управление на дейността на дружеството и постигане на целите заложи в бюджета на Дружеството, одобрен от Надзорния Съвет, пред който УС отчита дейността си. Председател е на Управителния Съвет и осигурява дейността на ключовите функции и тяхното отчитане в съответствие със законови и групови изисквания и ефективното управление на бизнес моделите. В ресор „Главен Изпълнителен директор“ функционират следните звена:

Дирекция „Човешки ресурси и управление на бранда“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от директор на дирекция „Човешки ресурси и управление на бранда“. Основна функция на директор на дирекция „Човешки ресурси и управление на бранда“ е да ръководи цялостния процес по управление на персонала, както и на бранда, позициониран както като работодател, така и като търговска марка. Към дирекцията има 3 (три) отдела, както следва:

Към дирекцията има 3 (три) отдела, както следва:

Отдел „Екип и организация“, който се ръководи от директор на дирекцията и отговаря за процесите по подбор и администриране на служители в компанията, работни заплати, целеполагане и контролинг на персонала.

Отдел „Управление на бранда и комуникации“, който се ръководи от Мениджър, връзки с обществеността. Мениджър, връзки с обществеността отговаря за процесите по вътрешни и външни комуникации на дружеството, свързани с изграждане и поддържане на имидж в съответствие с корпоративните правила и стратегия; проекти за корпоративно социална отговорност; подпомагане на кампании с цел стимулиране на продажби; организация на събития с цел сплотяване на екипа,

Отдел „Обучения и развитие“, който се ръководи от началник отдел „Обучения и развитие“. Началник отдел „Обучения и развитие“ отговаря за създаването и протичането на вътрешни програми за развитие на служителите, както и процес по оценка на персонала; планиране, организация, провеждане и оценяване на ефективността на обученията; проследява изпълнение на нормативните изисквания във връзка със задължителни обучения; поддържа електронна платформа за обучения.

Дирекция „Генерален секретариат“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор на дирекция „Генерален секретариат“, който отговаря за ефективното протичане на вътрешните корпоративни процеси и комуникация в дружеството, както и за функциониране на дружеството и на неговите колективни органи, като Общо събрание на акционерите, Управителен съвет и Надзорен съвет, които процеси следва да са в съответствие с изискванията на българското и европейското законодателство, доколкото то е приложимо спрямо и по отношение дейността на дружеството; следи се също за съобразяване от страна на дружеството и колективните му органи с Устава и другите вътрешни регламенти в Дружеството, както и с общите корпоративни стандарти, наложени в УНИКА Групата. Отговаря и за юридическото обслужване и процесуалното представителство по съдебни дела на Дружеството, извън застрахователните дела (т.е. дела с предмет застрахователни договори), които се възлагат и водят от Отдел „Застрахователно-правен“.

Дирекция „Съответствие и законосъобразност“ е ключова функция и централизирано звено на компанията, което се ръководи от Директор Дирекция (Съответствие и законосъобразност). Директор Дирекция (Съответствие и законосъобразност) отговаря за функцията за съответствие на Дружеството, както и за дейностите, свързани с предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризъм, FATCA, CRS и санкционни режими. Съветва управителните органи относно спазването на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на Дружеството.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дирекция „**Вътрешен одит**“ е ключова функция и централизирано звено на компанията, което се ръководи от Директор Дирекция „Вътрешен одит“ и докладва на Управителен съвет, Надзорен съвет и УНИКА ГРУП ОДИТ. Основна функция на директор на Дирекция „Вътрешен одит“ е да управлява дейностите по вътрешен одит в дружеството с цел подобряване на организацията и дейността и постигане на целите чрез прилагане на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на управление и контрол. Вътрешният одит извършва независими и обективни проверки и предоставя консултантски услуги, осигуряващи добавена стойност за бизнеса и подобряване на бизнес процесите и вътрешната контролна система.

Бизнес модел „**Банково застраховане**“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Търговски директор.

Основна функция на Търговски директор (Банково застраховане) е управление на цялостния процес за развитие на банков бизнес. В това число създаване на продукти и балансиран портфейл, продажба и партньорски отношения, обслужване и обучение на търговци.

Към Бизнес модел „Банково застраховане“ функционират 2 (два) отдела, както следва:

Отдел „**Продукти и клиентски отношения**“, който се ръководи от Началник отдел (Продукти и клиентски отношения) и отговаря за изготвянето на анализи, справки за развитие на продажбите и портфейла в Дирекцията. Отговаря за продажбите, административното обслужване и други въпроси свързани с обслужване на партньорите, с които работи бизнес модел „Банково застраховане“.

Отдел „**Продажби и партньорски отношения**“, който се ръководи от Началник отдел (Продажби и партньорски отношения) и отговаря за дейности по текущи и планирани проекти и инициативи за продажби през партньорите на бизнес модел „Банково застраховане“. Отговаря за стратегическото планиране на продажбите, развитието на продажбите и продажбената структура в бизнес модел „Банково застраховане“. Анализира развитието на бизнеса и обратната връзка от работата на терен.

Бизнес модел „**Корпоративен и афинити**“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Търговски директор.

Основна функция на Търговски директор (Корпоративен и афинити бизнес) е управление на цялостния процес за развитие на корпоративен и афинити бизнес. В това число създаване на продукти и балансиран портфейл, продажба и партньорски отношения, обслужване и обучение на търговци.

Към Бизнес модел „Корпоративен и афинити“ функционира 1 (една) дирекция, както следва:

Дирекция „**Животозастраховане и здравно застраховане**“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Директор на дирекция (Животозастраховане и здравно застраховане). Основна функция на Директор на дирекция (Общо застраховане) е развитието на продукти, попадащи в ресора на Дирекцията – корпоративни здравни, злополуки и застраховки „Живот“. В неговите отговорности се включват: оценката и управлението на риска; методологията и подписваческите процедури; създаването и развитието на продуктите; аквизицията на застрахователните договори.

Към дирекцията има 1 (един) отдел, както следва:

Отдел „**Одобрения и администриране**“, който се ръководи от Началник отдел (Одобрения и администриране) и който отговаря за оценката и управлението на риска при оферирание и одобрение на нестандартни, специални условия по стандартни продукти на компанията и администрирането на всички полици, попадащи в ресора на дирекцията – издаване и промени

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Бизнес модел „Индивидуален и микро бизнес“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Търговски директор.

Основна функция на Търговски директор (Индивидуален и микро бизнес) е управление на цялостния процес за развитие на индивидуален и микро бизнес, вкл. създаване на продукти и балансиран портфейл, продажба и партньорски отношения, обслужване и обучение на търговци.

Към Бизнес модел „Индивидуален и микро бизнес“ функционират 2 (две) дирекции, както следва:

Дирекция „Бизнес обслужване“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Директор на дирекция (Бизнес обслужване). Основни функции на от Директор на дирекция (Бизнес обслужване) са контролът на качеството на оперативните дейности по оценка на риска, разработване на нови продукти, ценообразуване и промени по съществуващи тарифи, както и контрол върху изготвянето на отчетите за дължими възнаграждения и отчетите за продажби на посредниците на Дружествата.

Към дирекцията има 1 (един) отдел, както следва:

Отдел „Животозастраховане и здравно застраховане“, който се ръководи от Началник отдел (Животозастраховане и здравно застраховане) и който отговаря, координира и обезпечава оперативните дейности по оценка на риска, ценообразуване и продукти. Също носи отговорност за създаването на нови продукти и за управлението на действащия портфейл и методологията във всички линии бизнес на Индивидуални клиенти по застраховки Живот, здравни и злополуки.

Дирекция „Развитие на продажби и търговска структура“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Директор на дирекция (Развитие на продажби и търговска структура). Основни функции на Директор на дирекция (Развитие на продажби и търговска структура) са поемането на отговорност за осъществяването на търговска политика за развитието на бизнеса чрез ексклузивни партньори (лизингови партньори, брокери, генерални агенти агенти) и директни продажби в регионална структура.

Към дирекцията има 3 (три) отдела, както следва:

Отдел „Обслужване на партньорска мрежа“, който се ръководи от Директор на дирекция (развитие на продажби и търговска структура) и отговаря за цялостната стратегия за развитие на индивидуален и микро бизнес, поддържане и разширяване на сътрудничеството със застрахователни посредници, клиенти и партньори, обслужвани от индивидуален и микро бизнес.

УНИКА звена „София“ и „Клонова мрежа“ са регионални структурни звена на Компанията, които се ръководят от Управител (София) и респ. Управител (Клонова мрежа). Основната функция на Управителя е да организира работата в повереното му структурно звено и да отговаря за изпълнението ѝ по такъв начин, че да се реализира търговската политика на Дружеството в региона, в т.ч. да се постигне и осигури задържане и развитие на клиентската база и премия, подобряване размера на възвръщаемост на продажбите, осигуряване на изпълнението на оперативните насоки чрез подготовка и контрол на конкретните продажбени дейности в съответствие с продажбената стратегия на Дружеството.

Към УНИКА Звено „Клонова мрежа“ функционират три групи УНИКА офиси, според размера на прихода на офиса – QQQ, QQ и Q (респ. QQQ носят най-големи приходи, а Q – най-малки).

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

1.2.2. Главен финансов и риск директор е отговорен за планирането, управлението и изпълнението на всички финансови дейности на компанията, включително бизнес планиране, бюджетиране, прогнозиране, управление на инвестициите, финансово отчитане и докладване към надзорни органи и УНИКА ГРУП, актюерско обслужване и презастраховане, процес на избор на регистрирани одитори. Участва в създаването на стратегии и процеси за управление на риска, защита на личните данни и сигурност и за надзора на прилагането на политиките и стандартите за управлението на риска на дружеството, сигурността и защитата на личните данни и осигуряване на адекватна вътрешна контролна система. В ресор „Главен финансов и риск директор” функционират следните звена:

Дирекция „**Финанси, управление на инвестиции и администрация**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от директор на дирекция „Финанси, управление на инвестиции и администрация“. Основна функция на директор на дирекция „Финанси, инвестиции и администрация“ е да организира, ръководи и контролира цялостната финансова и инвестиционна дейност на Дружеството.

Към дирекцията функционират 3 (три) отдела, както следва:

Отдел „**Финансово-счетоводен**“, който се ръководи от Главен Счетоводител и отговаря за вярното отразяване на всички счетоводни и финансови операции на Компанията в съответствие с нормативните изисквания, както и за изготвяне на справки и финансови отчети при спазване крайните срокове, в съответствие изискванията на УНИКА Иншурънс Груп, КФН, БНБ, НСИ, данъчна администрация и други.

Отдел „**Управление на инвестициите**“, за чиято дейност отговаря експерт Инвестиционен анализатор. Основна функция на Инвестиционният анализатор е да отговаря за цялостното управление на паричните потоци на дружеството. Това включва мониторинг на ликвидността, инвестиционна дейност, финансово моделиране и анализ свързан с финансиране и инвестиционната дейност.

Отдел „**Администрация**“, който се ръководи от началник отдел „Администрация“. Основната функция на началник отдел „Администрация“ е да оптимизира административните разходи в Компанията, осигури оптимално използване на движимо и недвижимо имущество и неговото опазване, както и максимално ефективни договорености с външните партньори.

Дирекция „**Управление на риска**“ е ключова функция и централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Управление на риска“. Директор дирекция „Управление на риска“ отговаря за изграждането и поддържането на ефективна система за управление на риска и контролната среда, съответстващо с изискванията на Директива "Платежоспособност II" на ЕС и УНИКА Иншурънс Груп. В това число отговаря за дейностите, свързани със сигурността (информационна и физическа), непрекъсваемостта на бизнес-процесите, управлението при кризи и със защита на личните данни. Дирекцията подпомага дейността на финансов и риск директор и Управителния съвет при вземане на управленски решения на база експозицията към различните видове риск в Дружеството.

Към дирекцията функционира 1 (един) отдел, както следва:

Отдел „**Сигурност и защита на личните данни**“, който се ръководи от началник отдел Началник отдел (Сигурност и защита на личните данни) и отговаря за дейностите, свързани със сигурността (информационна и физическа), непрекъсваемостта на бизнес-процесите, управлението при кризи в Дружеството и със защита на личните данни. Директор Дирекция (Сигурност и Защита на личните данни) е длъжностното лице по защита на личните данни във връзка с Регламента за защита на личните данни.

Дирекция „**Управление и анализ на бизнеса**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция (Управление и анализ на бизнеса). Основна функция на директор Дирекция (Управление и анализ на бизнеса) е управлението на цялостния процес по финансов, продажбен контрол и анализ на дейността на УНИКА България, както и подготовка и проследяване на бюджета.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дирекция „**Актюери и презастраховане**” е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор дирекция (Актюери и презастраховане – отговорен актюер) което отговаря за актюерското обслужване и дейността по презастраховане на Дружеството.

Към дирекцията функционират 2 (два) отдела, както следва:

Отдел „**Презастраховане**“, който се ръководи от Началник отдел (Презастраховане) и отговаря за организацията, управлението, анализа и контрола на цялостния процес по пасивно презастраховане на Дружеството.

Отдел „**Актюери животозастраховане**“, който се ръководи от Началник отдел (Актюери животозастраховане – отговорен актюер) и отговаря за актюерското обслужване на Дружеството.

1.2.3. Главен оперативен и ИТ директор е отговорен за стратегическото управление на оперативните функции и обслужване на клиенти, процес на обработка на претенции, технологии и оптимизация на процеси, ИТ системи и приложения, проектно управление, вкл. тяхното разработване и прилагане, съобразени с дългосрочните цели на дружеството и законови и групови изисквания. Участва в оценката на цялостната информационна осигуреност, подпомага процесите по дигитализация и модернизиране на мобилните технологии в бизнес процесите. В ресор „Главен оперативен и ИТ директор” функционират следните звена:

Отдел „**Развитие на здравно застраховане**“, който се ръководи от Ръководител проект (Развитие на здравно застраховане) и отговаря за развитието на мобилно приложение в областта на телемедицината, както и за разрастване на партньорската мрежа, посредством която да бъде разширена неговата употреба.

Отдел „**Проектно управление и внедряване на sCORE**“, който се ръководи от Ръководител проект (Score) и отговаря за дефиниране на проектен обхват, план, ресурси и стъпки за имплементация на ключови ИТ системи в рамките на Дружеството, както и за управлението, контрола и изпълнението на стандартен софтуерен процес от извършване на бизнес и ИТ анализ до внедряване на софтуерни решения в бизнес среда и поддръжка и управление на удължения цикъл на ИТ услугите на системите.

Дирекция „**Обслужване на клиенти**” е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от Директор дирекция (Обслужване на клиенти). Директор дирекция (Обслужване на клиенти) отговаря за цялостния след продажбен процес по обслужване на клиенти, което включва ликвидация, обслужване на клиенти в кол център, администриране на документи и архив, както и застрахователно-правна дейност.

Към дирекцията функционират 3 (три) отдела, както следва:

Отдел „**Ликвидация**“, който се ръководи от Началник отдел (Ликвидация) и отговаря за цялостния процес на ликвидация на застрахователни претенции по договори на Дружеството, обслужване и контрол на здравни застраховки, за създаването и своевременно актуализиране на методологията и поднормативни документи по отношение на уреждане на застрахователни претенции.

Отдел „**Застрахователно-правен**“, който се ръководи от Началник отдел (Застрахователно-правен) и отговаря за отговаря за управлението и ръководството на Отдела, процесуалното представителство и администриране по съдебни дела, както и за юридическо обслужване на дейността на Дружеството.

Отдел „**Административно управление на документи и архив**“. Основната функция на началник отдел (Административно управление на документи и архив) е да отговаря за процеса на движение на входящи и изходящи документи, своевременно обработване и сканиране на претенции, администриране на договори на Дружеството.

Дирекция „**Технологии и оптимизация на процеси**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от Директор дирекция (Технологии и оптимизация на процеси) и отговаря за всички бизнес процеси и развитието на информационните технологии в Дружеството. В това число бизнес процесите, включително осъществява контрол и реинженеринг върху тях, политики, процедури и проектно управление в подпомагане на управлението на стратегическите цели, както и за управлението, контрола и изпълнението на стандартен софтуерен процес от извършване на бизнес и ИТ анализ през програмиране и внедряване на софтуерни решения в бизнес среда до поддръжка и управление на удължения цикъл на ИТ услугите

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към дирекцията функционират 3 (три) отдела, както следва:

Отдел „Бизнес анализ и ИТ поддръжка“, който се ръководи от Началник отдел (Бизнес анализ и ИТ поддръжка) и отговаря за изготвяне и документиране на бизнес изискванията към приложните системи, осъществяване на тестове към разработени софтуерни модули и поддръжката на цялостната ИТ инфраструктура и сигурността.

Отдел „Технологии и оптимизация на процеси“, който се ръководи от Директор на дирекция (Технологии и оптимизация на процеси) и отговаря за всички бизнес процеси (включително осъществява контрол и реинженеринг върху тях), политики, процедури и проектно управление в подпомагане на управлението на стратегическите цели в Дружеството. В частност отговаря за моделиране на всички процеси, изработване на софтуерни модули по зададени спецификации и внедряването им в бизнес среда.

АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Капиталът на ЗК „УНИКА Живот“ АД през 2022 г. е в размер на 13,652,161 лв., внесен изцяло, разпределен в 13,652,161 броя поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност на всяка акция 1 лев. През отчетния период няма промяна на общия размер на основния капитал.

Структура на акционерното участие в дружеството към 31.12.2022 г.:

	Брой акции	%
Акционери юридически лица – 1		
ЗК „УНИКА“ АД	13,643,711	99.94
Акционери физически лица – 63	8,450	0.0
ОБЩО:	13,652,161	100.0

Дружеството не притежава собствени акции в капитала. През 2022 г. дружеството не е придобивало и/или прехвърляло собствени акции.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ

ЗК „УНИКА Живот“ АД заема четвърто място сред животозастрахователните компании в България, с пазарен дял от 11.30 % към Декември 2022 г. Брутният записан премиен приход достигна 70,145 хил. лева, като отбелязва ръст с 10.23% на годишна база. ЗК „УНИКА Живот“ АД заема второ място при застраховка “Заболяване”, второ място в рискова застраховка “Живот” (с покрит само риска „смърт“) и второ място в застраховка “Злополука” и Женитбена и детска застраховка .

В таблицата по-долу е представено развитие на основните линии бизнес:

Вид застраховка хил. лева	2022 г.	2021 г .	Изменение %
Смесена застраховка "Живот" (вкл. пенсия и рента)	12,415	13,085	-5%
Рискова застраховка "Живот" /с покрит само риска "смърт"/	22,566	20,790	9%
Женитбена и детска застраховка	1,652	1,714	-4%
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	114	412	-72%
Застраховка "Злополука"	3,251	2,661	22%
Застраховка "Заболяване"	30,147	20,149	50%
Общо	70,145	58,811	19%

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Премийният приход по рискова застраховка „Живот“ към декември 2022 година съставлява 50% от целия премиен портфейл, което е спад от 2% спрямо съотношението през изминалата година. Следващата по големина в декември 2022 година е застраховка „Заболяване“ – 42% от портфейла, срещу 31% в края на 2021. Тази година Смесената застраховка „Живот“ се нарежда на 4то място с 18% от портфейла – това е спад от 2% спрямо миналогодишното съотношение.

За 8-ма поредна година застраховката „Заболяване“ бележи ръст, като спрямо края на миналата година е с 50% нагоре. Дружеството успя да се утвърди като осигуряващо на своите клиенти достъп до възможно най-доброто медицинско и стоматологично обслужване на територията на България и в чужбина. ЗК „УНИКА Живот“ АД бе и първата от всички застрахователни, която получи допълнителен лиценз за Застраховка „Заболяване“ след промените на Кодекса за застраховане и Закона за здравното осигуряване от август 2012 г. Дружеството ще продължи да предлага и развива атрактивни продукти за застрахователна закрила на здравето.

На графиките по-долу са представени развитието на премиения приход за последните години, както и структурата на застрахователния портфейл през 2022 г.



ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Възникналите застрахователни обезщетения, нетни от презастраховане за 2022 г. възлизат на 26,871 хил. лв. (2021 г.: 23,506 хил. лв.). През 2022 г. 31% от тях са свързани със смесена застраховка "Живот" (2021 г.: 32 %).

Аквизиционните разходи за 2022 г. възлизат на 14,480 хил. лв., което е с 11% повече от предходния период (13,091 хил. лв. за 2021 г.).

Административните разходи възлизат на 9,926 хил. лв. и се увеличават с 1,875 хил. лв. спрямо 2021 г., основно влияейки се от две противоположни събития - ръста в премийния приход и възникналите по-високи разходи в информационни технологии.

ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРОГРАМА

В обичайната си дейност дружеството прехвърля риск на презастрахователи с цел да намали възможните нетни загуби чрез диверсификация на риска си. Презастрахователният договор не отменя директното задължение на компанията към застрахованото лице. Дружеството презастрахова рисковете, които записва, за да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. Дружеството стриктно спазва принципите и правилата определени от УНИКА Груп за осигуряване на качествена презастрахователна програма и надеждно пласиране на презастрахователните договори.

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

Инвестиционната дейност на ЗК „УНИКА Живот“ АД е подчинена на принципите за сигурност, доходност и ликвидност, при спазване на законовите и нормативни изисквания. Структурата на инвестиционния портфейл на дружеството през 2022 г. е подчинена на тези принципи и изисквания.



ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основната инвестиционна цел на дружеството е да осигури запазване и нарастване на инвестираните средства чрез реализиране на приходи от лихви и в по-малка степен капиталови печалби при ниско ниво на риск. Стратегическата насока към оптимизиране на инвестиционния доход, коригиран с риска, гарантира, че активите и пасивите се управляват на база паричния поток и техния матуритет.

За постигане на целта, Дружеството следва консервативна инвестиционна политика при активно управление на инвестиционния портфейл от финансови инструменти и парични средства.

Средствата се инвестират основно в дългови финансови инструменти с фиксирана доходност, приети за търговия на регулирани пазари в страната и чужбина и инструменти на паричния пазар и в по-малка степен в дялови ценни книжа. Дружеството следва инвестиционната политика на УНИКА Груп за инвестиране в ликвидни държавни и корпоративни ценни книжа.

Структуроопределящ елемент в инвестиционния портфейл на дружеството са ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България или от държава членка на ЕС, които към 31.12.2022 г. са в размер на 70,274 хил. лв.

Доходността, която се очаква да бъде реализирана при управление на активите на Дружеството се формира от приходи от ценни книжа и в по-малка степен от капиталови печалби от дялови ценни книжа.

Активите на Дружеството се инвестират в книжа с ниско ниво на риск и се поддържа структура на активите в пълно съответствие с ограниченията, наложени от Кодекс за застраховането и подзаконовите нормативни актове по прилагането му. Регулярно се следи показателят достатъчност на инвестициите за покриване на застрахователните резерви, изготвя се отчет за съответствие, който се представя в Комисия за финансов надзор.

Портфейлът на дружеството е изложен на характерните специфични рискове, произтичащи от особеностите и законите изисквания относно инвестирането във финансови активи.

Таблицата по- долу представя нетните доходи от инвестиции в хил. лева през 2022 г. спрямо 2021 г.

Хиляди лева	2022 г.	2021 г.
Приходи от лихви:		
Приходи от лихви на финансови активи	2,072	2,085
Нетна преоценка на инвестициите:		
Резултат от преоценка на финансови активи	(25,643)	(4,038)
Нетен доход от инвестиции	(23,571)	(1,953)

НЕФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ

През 2022 г. Дружеството не е извършвало дейности в областта на научно-изследователската и развойна дейност и на екологията.

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

За 2022 г. Дружеството реализира загуба преди данъци в размер на 12,510 хил. лв. (2021 г.: печалба от 1,956 хил. лв.).

Собственият капитал на ЗК „УНИКА Живот“ АД към 31.12.2022 г. се състои от основен капитал в размер на 13,652 хил. лв., общи резерви – 2,471 хил. лв. и неразпределена печалба в размер на 2,871 хил. лв.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Застрахователен риск

Застрахователният риск се управлява основно чрез изградените правила и процедури за анализ на риска при сключването на застрахователен договор, периодичен анализ и усъвършенстване на общите условия по застрахователни договори, редовен преглед и анализ на щетимостта по отделните видове застраховки, прилагане на балансирана инвестиционна стратегия и презастраховане.

Рискът, заедно с конкретна информация и резултати е описан подробно в Годишен финансов отчет Приложение 5 Управление на застрахователния риск.

Пазарни рискове

Пазарните рискове включват управлението на лихвения риск, кредитния риск, ликвидния, валутния и капиталовия риск.

Лихвеният риск е свързан с ефектите от изменението на пазарните лихвени равнища върху финансовото състояние на Дружеството. Лихвеният риск се наблюдава и управлява чрез съставяне на анализ на чувствителността към лихвен риск и разумно лимитиране на кредитната експозиция.

Кредитният риск е рискът контрагентите на дружеството да не могат да изплатят своите задължения, когато те станат дължими. Дружеството заделя провизии за загуби от обезценка на вземания. Управлението на кредитния риск се извършва чрез анализ на матуритета, както и анализ по кредитен рейтинг на контрагента.

Валутният риск е свързан с риска стойността на финансовите активи и пасиви да се промени поради изменение на валутния курс. Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на транзакции, деноминирани в чужда валута. Към 31.12.2022 г. финансовите активи и пасиви на дружеството, деноминирани в евро не пораждаят валутен риск, тъй като в условията на установения валутен борд в страната, курсът на лева към еврото е фиксиран.

Ликвидният риск е свързан с несъответствие на матуритетните структури на активите и пасивите. Дружеството ежедневно следи и контролира своите потребности от ликвидност чрез изготвяне на матуритетен анализ, както и с управление на входящите и изходящите парични потоци.

Тенденции или рискове, които могат да повлияят на ликвидността на Дружеството за 2023 г.

Представянето на инвестиционния портфейл на ЗК „Уника Живот“ АД през 2023 година ще продължи да се влияе доминиращо от монетарните мерки на водещите световни централни банки, целящи укротяване на инфлацията и постигане на сценарии за възможното избягване или за „плитка“ рецесия за икономиките, с последващото им по-бързо и устойчиво възстановяване.

След като повишиха лихвените си проценти с най-бързите темпове в историята, от началото на 2023 г. водещите централни банки вече открито обмислят по-скорошно прекратяване на по-нататъшни повишения на лихвите си, което да започне евентуално в края на текущата или началото на следващата година. За промяната на тяхната визия вероятно са повлияли и настъпилите междуременно сериозни финансови сътресения в банковия сектор, причинени от фалита на няколко големи банки в САЩ (в т.ч. Silicon Valley Bank) и турбуленциите около втората по големина швейцарска банка - Credit Suisse, последвани и от някои други големи европейски банки.

Централните банки анализират и предприемат своите действия, водени от загрижеността си, че пазарните сътресения могат да доведат до по-високи разходи за лихви, забавяне на инвестициите и до позатегнати условия за финансиране от страна на кредиторите, което от своя страна ще забави финансирането на фирми и граждани и ще натежи върху икономическия растеж като цяло, като в крайна сметка ще резултира и в устойчиво намаление на инфлацията.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Тенденции или рискове, които могат да влияят на ликвидността на Дружеството за 2023 г. (продължение)

Върху представянето на портфейла през годината ще оказват допълнително въздействие и други рискови фактори, като конфликта между Руската федерация и Украйна, затруднените международни разплащания, огромните мигрантски потоци, насочени предимно към страните от ЕС, намаленото бизнес доверие и остатъчните действия в някои значими държави относно справянето с COVID-19 пандемията.

Очакванията са всички тези рискови фактори да продължат да потискат възстановяването и да влияят негативно върху финансовите пазари и цените на финансовите инструменти – дългови и капиталови, както и върху стабилността на глобалните вериги за доставки и на цените на суровините, подхранвайки общата несигурност и волатилност на пазарите като цяло. Отчетеният ефект от неблагоприятните пазарни фактори за 2022 г. бе спад от около 12.1% в стойността на инвестиционния портфейл на дружеството спрямо началото на 2021 година. Стойността на портфейла от дългови ценни книжа с фиксиран доход намалая с 13.2%, а този в други капиталови инструменти – с 18.3%

В краткосрочен период до края на годината въздействието на гореспоменатите значими рискови фактори вероятно ще доведе до известно допълнително увеличение и впоследствие на стабилизиране на лихвените нива в глобален план. Последното би резултирало в евентуално по-нататъшно намаление на размера на инвестиционния портфейл, започнало като тенденция още преди 2 години. Това може да бъде компенсирано частично или дори напълно от планирания органичен ръст на портфейла. Допълнително позитивно въздействие би оказало евентуално стабилизиране и повишение на цените на капиталовите финансови инструменти в портфейла. Техните текущи оценки също се влияят съществено от гореспоменатите рискови фактори, като възможно покачване на цените им до края на годината в условията на висока степен на глобална несигурност като цяло би било селективно и лимитирано.

В Дружеството се предприемат допълнителни мерки за мониторинг на ликвидната позиция както на местно, така и групово ниво, както и се изготвят съответни актуални прогнози, в т.ч. и на база на силно неблагоприятни стрес тест сценарии. Поддържат се благоразумни нива на ликвидно покритие на непосредствените задължения на дружеството, които се изчисляват в съответствие с приетите добри бизнес практики в сектора, при нормални условия и в ситуация на пазарен стрес, като досега това не е оказало неблагоприятно въздействие на ликвидността на Дружеството.

Капиталовият риск е свързан с невъзможността Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, невъзможността да отговаря на критериите на местното законодателство за капиталова адекватност и платежоспособност, както и с невъзможността да бъдат уредени всички претенции. Основен показател, характеризиращ финансовата стабилност на застрахователите е наличието на собствени средства, покриващи границата на платежоспособност, съгласно Кодекса за застраховането. Дружеството разполага с достатъчно собствени средства за покриване изискуемата граница на платежоспособност.

	Общо собствени средства	КИП	МКИ	КИП коэффициент	МКИ коэффициент
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2022 г.	34,718	20,031	13,400	173.3%	259.1%

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управление на последствията от кризата, породена от разпространението на COVID-19

През 2020 г. ръководството на Дружеството предприе редица действия за ограничаване разпространението на пандемията от COVID-19 сред служителите, клиентите и контрагентите на компанията, и намаляване на негативните ефекти върху бизнеса и оперативната дейност, които продължиха да бъдат прилагани в пълна сила и през 2022 г. Дружеството има създадена система за управление на сигурността, съставена от одобрени и въведени политики, правила и стандарти за сигурност, в т.ч. Политика за управление на сигурността, Правила за реакция при инциденти със сигурността, Стандарти за управление на непрекъснатостта на бизнеса и управление на кризи. Формира се Комитет по сигурността и Екип за управление на кризи, с цел адекватна и ефективна координация на процеса. Определено е длъжностно лице по сигурността, което е основния контакт при всички теми свързани със сигурността. Изготвен е план управление при кризи, който включва описание на ключовите детайли, функции и отговорности в процеса на управление на кризи, както и карти с разположението на важни за Дружествата обекти, които да се ползват при необходимост. Регулярно се провеждат онлайн срещи на Комитета по сигурността, както и на формирания Екип за управление на кризи в съответствие с приетия Стандарт за управление на кризи, с цел управление на кризата и въвеждане на технически и организационни мерки за опазване на здравето на служители, партньори и клиенти, в същото време за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите. Конкретно, въведени са следните основни мерки и промени в бизнес процесите:

- Планът за управление при кризи е допълнен с мерки при утежняващи обстоятелства, които биха затруднили функционирането на ключови процеси;
- Въвеждане на смесен режим на работа и ограничение на посещенията на служителите в офиси на Дружеството;
- Строг контрол на посещенията в офиси на Дружеството, като всяко посещение се одобрява на база налично офис пространство и бизнес необходимост;
- Строги противоепидемични мерки на територията на офисите на Дружеството;
- Въведени правила за реакция при установен контакт с инфектиран субект;
- Мерки за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд, проведен извънреден инструктаж на служителите, осигурени предпазни средства, предоставяне на възможност за отпуск на служители в рискови групи с хронични заболявания;
- Въведени правила на сигурност при работа от разстояние;
- Поддържа се непрестанна комуникация и осведомяване на служители, клиенти и партньори. Създаден е специален раздел в електронната платформа за обучения, както и на вътрешния интранет портал;
- Осъществява се строг мониторинг на входящи и изходящи парични потоци;
- Осигурена е ефективна вътрешна контролна система;
- Предоставена е възможност за завеждане на щети онлайн през сайта на компанията, както и по електронна поща;
- Въведена е облекчена процедура за плащане на щети с размер до 10 000 лв. при спестовни застраховки и до 1000 лв. при възстановяване на медицински разходи.

СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО

Стратегическите цели за следващата година, ще бъдат насочени към:

Търсене на нови пазарни ниши и алтернативи в ситуация на стагниращ бизнес и макроикономически показатели в следствие на ефектите от инфлационния натиск и силно променящата се икономическа среда и последствия от войната в Украйна.

Запазване структурата и продуктивния микс на портфейла, фокус върху линиите с по-висока рентабилност.

СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Събития след датата на баланса

От началото на 2023 г. се наблюдава напрежение на финансовите пазари свързани с банковите акции. Затрудненията на две регионални банки в САЩ и на една от най-големите швейцарски банки доведе до краткосрочен спад на пазарите на акции и облигации, които повлияха и на доходността на инвестициите на Компанията. Бързото действие от страна на Централните банки в САЩ, Швейцария и Европа, успяха бързо да понижат напрежението на инвеститорите и да ограничат негативното въздействие. Очакванията са това да бъде по-скоро краткосрочно влияние, отколкото дългосрочно въздействие върху финансовите пазари.

Няма други значими събития, настъпили между датата на финансовия отчет и датата на оторизирането му за издаване, които да изискват оповестяване или да променят финансовото състояние на Дружеството.

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя годишен финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика, която е в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от ЕС. Ръководството също така потвърждава, че финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Настоящият Годишен доклад за дейността за 2022 г. е одобрен от УС на ЗК „УНИКА Живот“ АД на 3 април 2023 г..

За ЗК „УНИКА Живот“ АД:

IVANA
GUEORGUIEVA
DIMOVA

Digitally signed by IVANA
GUEORGUIEVA DIMOVA
Date: 2023.04.10 19:05:21
+03'00'

/Ивана Димова – Изп. директор/

Filip Mihaylov
MIHAYLOV

Digitally signed by Filip
Mihaylov MIHAYLOV
Date: 2023.04.10
19:05:39 +03'00'

/Филип Михайлов – Изп. директор/

ДЕКЛАРАЦИЯ
за корпоративно управление на ЗК „УНИКА Живот“ АД

Ефективната и надеждна система за управление е от основно значение за правилното и целестигащо корпоративно управление и наблюдение в дружеството. В тази връзка, посредством насоки на Застрахователната група „УНИКА“ се определят ясни процеси и подходи, които трябва да се прилагат от локалните компании. Те са особено значими по отношение на ефективността на системата за вътрешен контрол и управлението на риска по скалата на УНИКА Иншурънс АГ. УНИКА Иншурънс АГ е внедрила система за управление в съответствие с Директива Платежоспособност II. Това гарантира, че отделните стопански дейности (тип, обхват, сложност), както и съответния рисков профил се спазват. Следователно системата за управление се състои от прозрачна организационна структура с ясни роли, отговорности и задачи.

ЗК „УНИКА Живот“ АД декларира своя ангажимент относно и потвърждава, както следва:

1. Приемане на политики и принципи, към които ще се придържат управителните и контролни органи на дружеството, за да се създадат необходимите условия и да се осигури възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.
2. Прилагане на принципите на прозрачност, независимост и отговорност от Надзорния съвет и Управителния съвет на дружеството в съответствие с установените мисия, цели, стратегия на дружеството и интересите на акционерите.
3. Надзорният съвет на ЗК „УНИКА Живот“ АД се състои от 3 (три) члена, които са избрани от Общото събрание на акционерите.
Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Търговския закон и Устава на дружеството.
4. Управителният съвет на ЗК „УНИКА Живот“ АД се състои от 3 (три) члена, които са избрани от Надзорния съвет.
Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Търговския закон, Устава на дружеството и Правила за работата на Управителния съвет.
5. При изпълнение на своите задължения Надзорният и Управителният съвет се ръководят от изискванията на законодателството, устройствените актове на дружеството и стандартите за почтеност и компетентност. Всеки един от членовете на Управителния съвет е минал оценка за квалификация и надеждност, съгласно действащата в дружеството Политика за квалификация и надеждност, приета в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане.

5.1. Управителния съвет:

- Управлява и представлява ЗК „УНИКА Живот“ АД;
- Приема, вътрешни актове планове и програми за дейността на дружеството;
- Приема организационната структура на дружеството, включително и разпределението на отделните функции, задачи и отговорности между членовете на самия Управителен съвет, както и на отделните структурни звена в дружеството.;
- Ръководи оперативната дейност;
- Взима решения, които не са в изричната компетентност на Общото събрание на акционерите и Надзорния съвет;

5.2. Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет:

- Приема и предлага за одобрение от Общото събрание на акционерите годишния счетоводен отчет и доклада за дейността на дружеството;
- Въз основа на финансовите резултати от дейността на дружеството в края на счетоводната година прави предложение за разпределение на печалбата;
- Взима други решения от оперативно естество с предварително одобрение на Надзорния съвет, така както е предвидено в Устава на дружеството.

ЗК „УНИКА Живот“ АД декларира своя ангажимент относно и потвърждава, както следва (продължение):

5.3. Част от задълженията на Надзорния съвет са изброени по-долу:

- Упражняване на надзор спрямо Управителния съвет;
- Назначаване и освобождаване на членовете на УС;
- Назначаване на одитна комисия, както и други комисии;
- Одобряване на бизнес стратегията и стратегията за риска, корпоративния бюджет и бизнес плана (също и за следващи години), както и текущ контрол и одобрение на прогнозните резултати през годината;
- Одобрение на съществени инвестиции, както и продажба или придобиване на портфейли и фирмени дялове;
- Одобряване на капиталовите структури, приемане и контрол на годишните и консолидираните финансови отчети, както и на отчета за платежоспособността и финансовото състояние на индивидуално и групово ниво; и
- Идентифициране и ефективно управление на основни бизнес рискове.

6. Членовете на Управителния съвет се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност и спазват корпоративния Кодекс за поведение.

7. В ЗК „УНИКА Живот“ АД съществува система за осигуряване прилагането на корпоративния Кодекс за поведение.

8. Членовете на Надзорния и Управителния съвет в своята дейност прилагат принципа за избягване и недопускане на реален или потенциален конфликт на интереси. Одобрени са и се прилагат Вътрешни правила за избягване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност. Всеки конфликт на интереси следва да бъде разкриван пред Надзорния съвет. Членовете на Управителния съвет следва да информират Надзорния съвет относно това дали директно, индиректно или от името на трети лица имат съществен интерес от каквито и да е сделки или въпроси, които оказват пряко влияние върху дружеството.

9. ЗК „УНИКА Живот“ АД декларира, че прилага принципите за многообразие при подбора и оценката на членовете на ръководните, управителните и надзорните органи на дружеството, като счита, че те допринасят за осигуряване на надеждна система за управление и контрол, основана на принципите за прозрачност и независимост. В допълнение, и както е посочено по-горе, дружеството прилага и Политика за квалификация и надеждност по отношение на членовете на управителния си орган, както и по отношение на лицата назначени и отговарящи за изпълнение на ключови функции в ЗК „Уника Живот“ АД.

Основните критерии и принципи на Политиката за квалификация и надеждност при подбор и оценка на членовете на управителните органи на дружеството са:

- Пълно и точно спазване на изискванията на Търговския закон и Кодекса за застраховане;
- Добра репутация, професионален опит и управленски умения, в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане;
- Възможност за членовете на Надзорния и Управителния съвети да бъдат преизбирани без в съответните колективни органи на управление и контрол без ограничения, но при спазване изискванията на Кодекса за застраховане и Устава на дружеството.

9.1. Структура на Комитетите в ЗК „УНИКА Живот“ АД

Управителният съвет определя работната рамка на комитетите, които консултират и подпомагат процеса на вземане на решения. Има предварително определени доклади, които се представят и обсъждат на всеки от комитетите. Всички взети решения се документират в протокол на комитета и се представят на Управителния съвет за окончателно решение. Създадени са и функционират следните комитети:

- Одитен Комитет;
- Комитет по управление на риска;
- Комитет по сигурността (част от Комитета по управление на риска)
- Комитет по защита на личните данни
- Продуктов комитет.
- Комитет по управление на дигитални проекти
- Проектен Управителен комитет
- Комитет по условията на труда

ЗК „УНИКА Живот“ АД декларира своя ангажимент относно и потвърждава, както следва (продължение):

Одобрени са и се спазват Правила за дейността на Комитета по управление на риска и на Продуктов Комитет.

Комисия	Компетенции	Честота
Одитен комитет	Одитният комитет на ЗК „УНИКА Живот“ АД осъществява своята дейност в съответствие със Закона за независимия финансов одит. Неговата основна задача е анализ на годишните или консолидираните финансови отчети, наблюдение на дейността на функцията по вътрешен одит, мониторинг на ефективността на системата за управление на риска и ефективността на системата за вътрешен контрол. Комитетът заседава най-малко четири пъти годишно и се състои от трима членове: Иван Иванов – председател на комитета, Радослав Гергов и Мартин Колиандер.	4 пъти в годината
Комитет по управление на риска	Основна цел на комитета по риска е да контролира и управлява риск профила на застрахователното дружество. Като независима контролна функция, той изготвя препоръки към надзорния и управителния съвет и подпомага главния финансов и риск директор в неговата консултативна функция. Заседанията на комитета по риск се провеждат най-малко четири пъти годишно, след изтичане на всяко тримесечие. В случаи на извънредни обстоятелства, всеки един член от състава на комитета има право да свика провеждане на заседание извънредно. В него с право на глас членуват: Главен финансов и риск директор (председател), Директор „Управление на риска“, Отговорен актюер „Общо застраховане“, Отговорен актюер „Животозастраховане“, Директор „Сигурност и защита на личните данни“, Директор „Финанси и счетоводство“, Директор „Ликвидация“, Генерален секретар, Директор „Съответствие и законосъобразност“, Директор „Управление и анализ на бизнеса“. С консултативни функции, в комитета членуват: Директор „Вътрешен одит“, Началник отдел „Презастраховане“ и Директор „Технологии и оптимизация на процеси“. Съставът на комитета може да варира в зависимост от темите, които се разглеждат. Заседанията на комитета по риск се провеждат най-малко четири пъти годишни, след изтичане на всяко тримесечие.	4 пъти в годината
Продуктов комитет	Продуктивният комитет наблюдава управлението на процеса на продуктовия портфейл. Комитетът представя на УС годишен план за развитие на продукти за следващата календарна година; Обсъжда предложения за промяна на продуктовата гама; Вземат решения за развитие на нови или промяна на съществуващи продукти и ги представя за одобрение на Управителния съвет; Вземат решения за спиране от продажба на продукти и ги представя за одобрение на Управителния съвет; Дава препоръки за оптимизиране на продуктовата гама. Комитетът заседава 4 пъти годишно – до тридесет дни след приключване на всяко тримесечие.	4 пъти в годината
Комитет по сигурността (Част от Риск комитет)	Комитетът функционира като част от Рисковия комитет. Целта на комитета е да организира и координира целия процес по управление на сигурността в дружеството. Заседава поне два пъти годишно и в него членуват Главен Риск Директор, Главен Финансов Директор, Главен Оперативен Директор, Длъжностно лице по сигурността, Директор Управление на риска, Директор Съответствие и законосъобразност, Директор Технологии и оптимизация на процеси. С консултативни функции в комитета участват: Длъжностно лице по сигурността (вкл. ИТ сигурността) на Уника Груп, Директор ИТ Сигурност от Уника Груп, Регионални съветници по сигурността, Директор Вътрешен одит. Функцията на длъжностно лице по безопасност и защита изпълнява г-н. Светлин Дандаринов.	Поне веднъж годишно

ЗК „УНИКА Живот“ АД декларира своя ангажимент относно и потвърждава, както следва (продължение):

Комитет по защита на личните данни	Комитетът е създаден с решение на УС и съгласно политиките на Уника Група. Целта на комитета е да следи за спазване на регулациите в областта на личните данни и да координира организацията по управление на личните данни в дружеството. Комитетът заседава поне веднъж годишно. В него членуват Главен Риск Директор, Главен Финансов Директор, Главен Оперативен Директор, Директор Съответствие и законосъобразност, Директор Технологии и оптимизация на процеси, а със заседателни функции участват: Длъжностното лице по защита на личните данни на Уника Група, Директор Вътрешен одит. Функцията на длъжностно лице по защита на личните данни към момента изпълнява г-н Светлин Дандаринов.	Поне веднъж годишно
Комитет по управление на дигитални проекти	Създаден с решение на УС. Комитетът заседава всяка втора седмица и в него членуват шестима души – Борис Паличев – председател, Димитър Тонев, Петя Лакова, Филип Михайлов, Магдалина Гълъбова и Стела Стоилова. Целта на комитета е да следи изпълнението на проектите свързани с дигиталната трансформация в компанията.	Всяка втора седмица
Проектен Управителен комитет	Създаден с решение на УС. Комитетът направлява и контролира основни дейности, взема стратегически решения за бъдещата реализация на проектите и за това кои проекти ще бъдат одобрени. Управителния комитет препоръчва ключовите експерти в екипа на проектите. Комитетът се състои от УС на Дружеството и проектен мениджър на съответния проект. Комитетът заседава веднъж на три месеца.	Веднъж на тримесечие
Комитет по условия на труд	Създаден съгласно изискванията на чл.27 от Закона за здравословни и безопасни условия на труд. Комитетът заседава веднъж на всяко тримесечие. Комитетът се състои от общо шест души, представители на работодателя и на работещите. Председателства се от Николай Ереминов, представител на работодателя	Веднъж на тримесечие

10. Система за вътрешен контрол се определя като цялостен процес, интегриран в дейността на ЗК „УНИКА Живот“ АД. Стандартите за последователното ѝ прилагане са заложили в правила и процедури на дружеството и целят да сведат до минимум рисковете в процесите, посредством предварително дефинирани контроли и процедури. Отвъд регулаторните изисквания, ЗК „УНИКА Живот“ АД поставя специален акцент върху прозрачността и ефективната организация на процесите. Налице са контролни механизми по ключови за компанията процеси, чиято цел е да предотвратят и/или смекчат както значими финансови и оперативни рискове, така и рискове, породени от несъответствие за незаконосъобразност.

Системата за вътрешния контрол се осъществява от Управителния съвет, Директорите на дирекции, както и от всички служители на ЗК „УНИКА Живот“ АД. Всяко лице в компанията носи определена отговорност по отношение на вътрешния контрол. Ключова е ролята на ръководителите от всички управленски нива, тъй като съобразно функциите си и йерархията в компанията, те управляват ръководените от тях звена и организират вътрешния контрол в тях. Те носят пряка отговорност за всички дейности и процеси, както и за създаването и поддържането на системата за вътрешен контрол в поверените им звена, като се отчитат пред изпълнителните директори. Дирекцията за управление на риска следи за изпълнението на целия процес по вътрешната контролна среда (второ ниво на защита).

Системата за вътрешен контрол на ЗК „УНИКА Живот“ АД е в съответствие с насоките и стандарта на УНИКА Груп, които залагат минималните изисквания по отношение на организация, методи и обхват. Стандарта на УНИКА Груп е унифициран за всички дъщерни дружества, което гарантира единен и последователен подход в рамките на Групата УНИКА.

ЗК „УНИКА Живот“ АД декларира своя ангажимент относно и потвърждава, както следва (продължение):

Процесите (включително и техните под-процеси) в обхвата на стандарта за вътрешната контролна среда, са както следва:

- Изготвяне на счетоводни баланси;
- Счетоводни процеси;
- Събиране на премия;
- Управление на активи;
- Продуктов мениджмънт;
- Подписваческа дейност;
- Уреждане на претенции;
- Управление на риска;
- Презастраховане;
- Информационни технологии и
- Контролинг.

Концепцията на "трите линии на защита" е валидна и за системата за вътрешен контрол в ЗК „УНИКА Живот“ АД. Дейностите за контрола на гореспоменатите процеси са възложени на съответните директори на дирекции и/или началници на отдели. Наред с пряка отговорност за всички дейности и процеси в поверените им звена, те отговарят и за създаването и поддържането на ефективен вътрешен контрол в тях. За тази цел регулярно се извършват посочените по-долу дейности:

- Описание/преглед на процеса;
- Идентификация на рискове и дефиниране на контроли;
- Извършване и документиране на контролите;
- Оценка на риска и контрола;
- Мониторинг;
- Процедура в случай на нарушение;
- Анализ на матуритета и актуализиране на вътрешна контролна система; и
- Отчетност.

За да се гарантира качеството на заложените контроли, от ключово значение на процесите в компанията е постоянната система за мониторинг на изпълнението на контролите, прозрачността и ефективността. Оценката на тези критерии се извършва посредством стандартизирано оценяване на контролите и се прави за всеки отделен процес. За целта се взимат под внимание следните критерии:

- ефективност/изпълнение – надеждност на заложените контроли;
- прозрачност – налице е надлежно документиране на извършените контроли; и
- ефективност – анализ на разходите и ползите, както и рисковата ситуация в рамките на процеса играят важна роля при създаването на вътрешната контролна система.

Отговорниците за процеса изготвят годишен отчет за резултатите от изпълнението на контролите, пропуските свързани с контролната среда, както и съответните планирани мерки. Дирекция „Управление на риска“ обобщава всички отчети в специален доклад, който се подлага на дискусия на Комитета за управление на риск. Докладът за вътрешната контролна среда се изготвя на годишна база и се изпраща на вниманието на Главния риск директор и до Уника Груп.

4 В допълнение, дружеството декларира следното:

- Към 31.12.2022 г. към ЗК „УНИКА Живот“ АД или неговите акционери не са отправяни предложения за поглъщане или вливане в друго дружество.
- Към 31.12.2022 г. ЗК „УНИКА Живот“ АД притежава 20% от капитала на „Витоша Авто“ ООД.
- Към 31.12.2022 г. ЗК „УНИКА Живот“ АД не е издавало ценни книжа със специални права на контрол.
- Към 31.12.2022 г. по издадените от дружеството акции не съществуват ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, както и не съществуват други ограничения, извън законово предвидените по отношения капитала на дружества с предмет на дейност предоставяне на застрахователни услуги и продукти.
- Освобождаването и назначаването на членовете на Управителния съвет, както и измененията в

ЗК „УНИКА Живот“ АД декларира своя ангажимент относно и потвърждава, както следва (продължение):

Устава на дружеството се регулират от разпоредбите на Търговския закон и Кодекса за застраховане.

Настоящата декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от Годишния финансов отчет за 2022 година на ЗК „УНИКА Живот“ АД.

За ЗК „УНИКА Живот“ АД:

IVANA GUEORGUIEVA
DIMOVA

Digitally signed by IVANA
GUEORGUIEVA DIMOVA
Date: 2023.04.10 19:06:38
+03'00'

/Ивана Димова – Изп. директор/

Filip
Mihaylov
MIHAYLOV

Digitally signed by
Filip Mihaylov
MIHAYLOV
Date: 2023.04.10
19:06:22 +03'00'

/Филип Михайлов – Изп.директор/