

**ЗК "УНИКА" АД
ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018 ГОДИНА**

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Доклад на независимите одитори	
Индивидуален отчет за всеобхватния доход	1
Индивидуален отчет за финансово състояние	2
Индивидуален отчет за паричните потоци	3
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	4
Приложения към индивидуалния финансов отчет	5 - 44
Годишен доклад за дейността	45 -58
Декларация за корпоративно управление	59-63

Доклад на независимите одитори

До акционерите на ЗК УНИКА АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на ЗК УНИКА АД („Дружеството“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2018 г. и индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2018 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и интерпретацията на Европейската Комисия Въртешен пазар и услуги, както е оповестено в приложение 2 а).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

Нашият одиторски подход

Общ преглед

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности в индивидуалния финансов отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи правене на предположения и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Разгледахме и риска от пренебрегване от страна на ръководството на вътрешния контрол, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за пристрастие, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху индивидуалния финансов отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Дружеството, счетоводните процеси и контроли и отрасъла, в който Дружеството оперира.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от това, че приложихме ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет не съдържа съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, взети въз основа на индивидуалния финансов отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме определени количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за индивидуалния финансов отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за индивидуалния финансов отчет като цяло.

<i>Ниво на същественост за индивидуалния финансов отчет като цяло</i>	1,392 хиляди лева
<i>Как го определихме</i>	Нивото на същественост за индивидуалния финансов отчет като цяло е определено като приблизително 2% от стойността на брутните записани премии (БЗП).
<i>Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост</i>	Ние сме избрали брутните записани премии, като показател за определяне нивото на същественост, защото това е показател, спрямо който се оценява представянето на Дружеството. Ние взехме предвид, че Дружеството се фокусира върху ръста на приходите и избрахме сума близка до 2% от БЗП като

приложихме нашата преценка по отношение на нуждите на потребителите на прилежащия индивидуален финансов отчет и заключихме, че приходите са смислен измерител за потребителите на индивидуалния финансов отчет.

Ние избрахме посоченото по-горе ниво на същественост за индивидуалния финансов отчет като цяло на база на нашата професионална преценка, вземайки предвид, че тази стойност е в рамките на общоприетите количествени нива за определяне на нивото на същественост за индивидуалния финансов отчет като цяло.

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос

Несигурност при оценката по отношение на застрахователните резерви

Към 31 декември 2018 г. застрахователните резерви (преди презастраховане) са в размер на 94,025 хиляди лева. За детайлна информация по отношение на оценката на застрахователните резерви, моля вижте приложение 26 към индивидуалния финансов отчет.

Задълженията по застрахователни договори са съществени като стойност и тяхната оценка е сложна област, която изисква приложението на професионална преценка. Приложимите счетоводни политики и значими преценки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху измерването на застрахователните договори са оповестени в Приложение 3(а) към индивидуалния финансов отчет. Ние се фокусирахме върху резерва за възникнали, но непредявени претенции и

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

Ние придобихме разбиране и оценихме проектирането и оперативната ефективност на избрани ключови контроли по отношение на актюерската методология, надеждността на данните, използвани в актюерските оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на резервите по общо застраховане.

По отношение на въпросите, изложени по-горе, нашите процедури по същество включиха следното:

- Тествахме пълнотата и точността на данните за претенциите, които актюерите на Дружеството са използвали в оценката на резервите за загуби по общо застраховане.
- Включихме нашите специалисти актюери за независимо тестване на оценките на ръководството по отношение на резервите за загуби по общо застраховане и за оценяване на адекватността на използваните

Ние се фокусирахме върху резерва за възникнали, но непредявени претенции и адекватността на резервите, включително резерва за неизтекли рискове и оценката на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания.

Оценката на резервите за загуби по общо застраховане включва висока степен на субективна преценка и сложност. Резервите за загуби и разходите за коригиране на загубите представляват преценки за бъдещи плащания на предявени и непредявени претенции за загуби и свързаните с тях разходи към определена дата. Резервите за загуби по общо застраховане изискват съществена преценка по отношение на фактори и допускания като модел за развитие на претенциите и регулаторни промени.

По-специално, линиите бизнес с дълги опашки са като цяло по-трудни за предвиждане и са обект на по-голяма несигурност отколкото тези с къси опашки.

адекватността на използваните методологии и допускания спрямо признати актюерски практики и стандарти в индустрията.

- Извършихме независимо изчисление на очакваното развитие на претенциите по отношение на избрани продуктови линии, фокусирайки се особено на най-големите и най-несигурни резерви по общо застраховане, и оценка на адекватността на резерва за неизтекли рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценката на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания.

На база на извършената работа, ние считаме, че методологиите и допусканията, използвани при оценката на техническите застрахователни провизии са разумни и в съответствие с изискванията за финансово отчитане и приетите практики в индустрията.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от годишния доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление, изготвени от ръководството в съответствие с Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

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

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

- а) Информацията, включена в годишния доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- б) Годишният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната, съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл.100н, ал.8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

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

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

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

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

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

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

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

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

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

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

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

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

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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

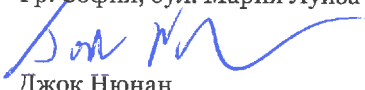
Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 19 юли 2018 г., за период от една година.
- „Мазарс“ ООД е назначено за задължителен одитор на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 19 юли 2018 г., за период от една година.
- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Дружеството представлява шести пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.

- Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2018 г. на Дружеството представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Мазарс“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние сме предоставили други услуги на Дружеството, както е оповестено в приложение 15 към индивидуалния финансов отчет.

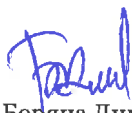
За „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Гр. София, бул. Мария Луиза 9-11



Джок Нюнан

Прокурист

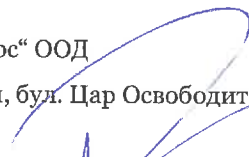


Боряна Димова

Регистриран одитор, отговорен за одита

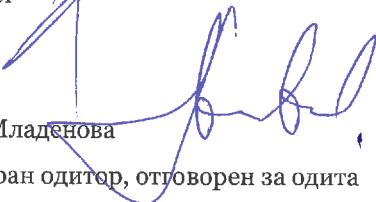
За „Мазарс“ ООД

гр. София, бул. Цар Освободител 2



Атанасиос Петропулос

Прокурист

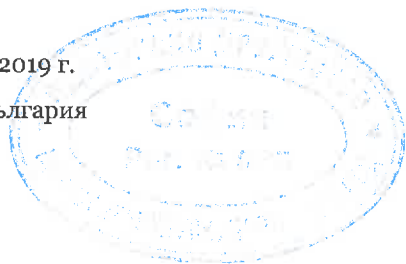


Милена Младенова

Регистриран одитор, отговорен за одита

22 април 2019 г.

София, България



(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

Индивидуален отчет за всеобхватния доход

За годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

	Прил.	2018 г.	2017 г.
Записани бруто премии	9	69,585	58,399
Отстъпени премии на презастраховател	9	(35,856)	(29,457)
Нетни премии		33,729	28,942
Промяна в брутният размер на пренос-премийния резерв	9	(635)	(373)
Дял на презастрахователя в промяната на пренос-премийния резерв	9	58	334
Нетни спечелени премии		33,152	28,903
Приходи от такси и комисиони	10	9,586	9,543
Финансови приходи	11	2,149	2,713
Други оперативни приходи	12	1,103	823
Нетни приходи		45,990	41,982
Настъпили щети, нетни от презастраховане	13	(9,852)	(12,299)
Аквизиционни разходи	14	(15,320)	(13,260)
Административни разходи	15	(10,446)	(11,283)
Други оперативни разходи	16	(7,392)	(5,095)
Оперативна печалба		2,980	45
Финансови разходи	17	(2,909)	(2,430)
Печалба/ (загуба) преди данъчно облагане		71	(2,385)
(Разход)/приход от данъци	18	(60)	100
Печалба/(загуба) за финансовата година		11	(2,285)
Общ всеобхватен доход за годината		11	(2,285)

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 8 март 2019 г. и одобрен от Управителния Съвет на 25 март 2019 г.

Николай Генчев
Главен Изпълнителен директор
Председател на УС

Николай Каварджиклиев
Изпълнителен директор
Член на УС

Анна Петрова
Главен счетоводител

Филип Михайлов
Финансов директор

Заверил съгласно одиторски доклад от

Джоск Нюнан
Прокурис
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

Атанас Петропулос
Прокурис
Мазарс ООД

Боряна Димова
Регистриран одитор
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

Милена Младенова
Регистриран одитор
Мазарс ООД

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

Индивидуален отчет за финансовото състояние

Към 31 декември 2018 г.

	Прил.	2018 г.	2017 г.
Активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	20	781	800
Нематериални активи	19	21	17
Инвестиционни имоти	21	4,895	4,941
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	22	56,271	53,892
Депозити във финансови институции	22	3,773	3,341
Инвестиции в дъщерни предприятия	31	13,288	13,288
Дял на презастрахователите в техническите резерви	26	50,952	52,158
Активи по отсрочени данъци	23	69	129
Застрахователни вземания	24	9,623	11,327
Вземания и други активи	24	717	687
Предоставени заеми	30	220	220
Парични средства и парични еквиваленти	25	3,901	2,995
Общо активи		144,511	143,795
Пасиви			
Застрахователни резерви	26	94,025	93,808
Задължения	27	11,762	11,900
Задължения по получени заеми	28	16,418	15,792
Общо пасиви		122,205	121,500
Капитал и резерви			
Основен капитал	29	10,440	10,440
Капиталови резерви		13,681	13,681
Други резерви		1,964	1,964
Натрупана загуба		(3,779)	(3,790)
Общо капитал и резерви		22,306	22,295
Общо капитал и пасиви		144,511	143,795

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 8 март 2019 г. и одобрен от Управителния Съвет на 25 март 2019 г.

Николай Генчев
Главен Изпълнителен директор
Председател на УС

Николай Каварджиклиев
Изпълнителен директор
Член на УС

Анна Петрова
Главен счетоводител

Филип Михайлов
Финансов директор

Заверил съгласно одиторски доклад от

Джок Нюнан
Прокурис
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
22-04-2019

Атанас Петропулос
Прокурис
Мазарс ООД

Боряна Димова
Регистриран одитор
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
22-04-2019

Милена Младенова
Регистриран одитор
Мазарс ООД

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

Индивидуален отчет за паричните потоци

За годината, приключваща на 31 декември 2018г.

	Прил.	2018 г.	2017 г.
Оперативна дейност			
Получени премии		60,429	50,095
Платени презастрахователни премии		(11,306)	(4,422)
Платени обезщетения и суми		(27,606)	(39,635)
Възстановени суми от презастрахователи		1,156	6,142
Плащания на доставчици и служители		(9,029)	(9,974)
Платени аквизиционни разходи		(9,326)	(9,134)
Платени такси и вноски		(23)	(50)
Получени наеми		64	65
Платени данъци върху премиите и резултата		(1,288)	(1,105)
Други парични потоци от оперативна дейност		725	2,604
Нетни парични потоци за оперативна дейност		3,796	(5,414)
Инвестиционна дейност			
Покупка на държавни ценни книги		(2,411)	(2,563)
Продажба на държавни ценни книги		4,054	5,058
Плащания по облигации		(5,592)	(1,564)
Постъпления по облигации		1,476	140
Открити депозити		(5,083)	(4,833)
Падежирани депозити		4,650	9,117
Други парични потоци от инвестиционна дейност		16	(48)
Нетни парични потоци от инвестиционна дейност		(2,890)	5,307
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти		906	(107)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		2,995	3,102
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	25	3,901	2,995

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 8 март 2019 г. и одобрен от Управителния Съвет на 25 март 2019 г.

Николай Генчев
Главен Изпълнителен директор
Председател на УС

Николай Каварджиклиев
Изпълнителен директор
Член на УС

Анна Петрова
Главен счетоводител

Филип Михайлов
Финансов директор

Заверил съгласно одиторски доклад от

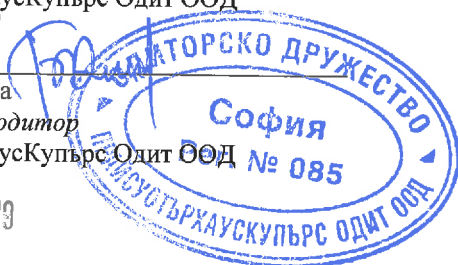
Джасок Нюнан
Прокурис
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

Атанас Петропулос
Прокурис
Мазарс ООД

Боряна Димова
Регистриран одитор
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

Милена Младенова
Регистриран одитор
Мазарс ООД

22-04-2019



(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

Индивидуален отчет за промените в собствения капитал

За годината, приключваща на 31 декември 2018 г.

	Основен капитал	Фонд резервен	Преоценъч -ни резерви	Запасен Фонд	Натрупана (загуба)/ печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2017 г.	10,440	13,681	1,908	56	(1,505)	24,580
Загуба за текущата година	-	-	-	-	(2,285)	(2,285)
Общ всеобхватен доход						
Салдо към 31 декември 2017 г.	10,440	13,681	1,908	56	(3,790)	22,295
Печалба за текущата година	-	-	-	-	11	11
Общ всеобхватен доход	-	-	-	-	11	11
Салдо към 31 декември 2018 г.	10,440	13,681	1,908	56	(3,779)	22,306

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 8 март 2019 г. и одобрен от Управителния Съвет на 25 март 2019 г.

Николай Генчев
Главен Изпълнителен директор
Председател на УС

Николай Каварджиклиев
Изпълнителен директор
Член на УС

Анна Петрова
Главен счетоводител

Филип Михайлов
Финансов директор

Заверил съгласно одиторски доклад от

22.04.2019

Джок Нюнан
Прокурис
ПрайсуотърхаусКупърс Оudit ООД
22 -04- 2019

Атанас Петропулос
Прокурис
Мазарс ООД

Боряна Димова
Регистриран одитор
ПрайсуотърхаусКупърс Оudit ООД
22 -04- 2019

Милена Младенова
Регистриран одитор
Мазарс ООД



1. Общи данни за ЗК УНИКА АД

ЗК УНИКА АД е акционерно дружество със седалище бул.Тодор Александров 18, район Възраждане, гр. София, България и е регистрирано в български Търговски регистър с ЕИК 040451865.

УНИКА АД е общо застрахователно дружество, съгласно разпоредбите на българския Кодекс за застраховане и в съответствие с Лиценз № 40 от 14 септември 1998 г., издаден от Националния съвет по застраховане и допълнително решение № 1204-ОЗ от 18 декември 2016 г. от Комисията за финансов надзор.

Дружеството е част от международната група УНИКА, една от водещите застрахователни групи в Австрия, Централна и Източна Европа. 99,92% от акциите на компанията се притежават от Уника Интернешънъл Бетайлигунгс Вервалтунгс ГМБХ

Дружеството притежава инвестиции в две дъщерни предприятия ЗК УНИКА Живот АД и „Витоша Авто“ ООД, в общ размер на 13,288 хил.лв. Инвестицията в ЗК УНИКА Живот АД е в размер на 13,044 хил.лв. и компанията притежава 99.94% от капитала. Инвестицията във „Витоша Авто“ ООД е в размер на 244 хил.лв и притежава 80% от капитала на дружеството.

2. Основа за изготвяне

а) Приложими стандарти

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС).

По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, терминът „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Този финансов отчет е индивидуален. Дружеството съставя и консолидиран финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС), в който инвестициите в дъщерни предприятия са отчетени и оповестени в съответствие с МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“.

Дружеството не е изготвило консолидирания си финансов отчет към датата на изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет за Дружеството и дъщерните му дружества (ЗК „Уника Живот“ АД; Витоша Авто АД), така както се изисква съгласно МСФО 10. Дружеството е приложило интерпретацията, която се съдържа в меморандума, който е издаден от Европейската Комисия, относно срещата на Счетоводния Регулаторен Комитет (документ ARC/08/2007), който разглежда отношенията между регулациите на МСО и Фирмени Директиви 4 и 7. Европейската Комисия е на мнение, че ако Дружеството избере или е задължено да изготви своите индивидуални финансови отчети съгласно МСФО, приети за прилагане от Европейския съюз, то те може да се изготвят и представят независимо от изготвянето и представянето на консолидираните финансови отчети.

Настоящите финансови отчети не са консолидирани и са неразделна част от консолидираните финансови отчети, изготвени от Дружеството съгласно изискванията на националното счетоводно законодателство, които ще бъдат издадени не по-късно от 30 юни 2019 г.

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

Индивидуалните финансови отчети са одобрени и подписани от името на Управителен Съвет на 25.03.2019 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 доходите и инвестиционни имоти.

2. Основа за изготвяне (продължение)

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. Корекция 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 материална корекция в следващата година са представени в приложение 4 –Счетоводни преценки.

Счетоводните политики се прилагат последователно от Дружеството.

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 2017 г.), освен ако не е посочено друго..

Основните валутни курсове спрямо българския лев са както следва:

	Към 31 декември 2018 г.		Към 31 декември 2017 г.	
1 Евро	1.95583 лева	1 Евро	1.95583 лева	
1 Щатски долар	1.70815 лева	1 Щатски долар	1.63081 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 неочаквано 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 индекси: 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

a) Класификация на договори (продължение)

(i) Премии по общо застраховане

Записани премии по общо застраховане са премиите по договорите за пряко застраховане, съзастраховане, които са сключени през годината, независимо дали премиите се отнасят изцяло или частично към по-късен финансов период. Премиите се оповестяват бруто от платимите комисионни на посредници. Спечелената част от получените премии, включително за неизтеклите застрахователни договори се признава като приход. Същите премии се записват в зависимост от начина на записване на подновените и нови линии бизнес. Премии се записват от датата, на която Дружеството започва да носи риск, през периода на застрахователното покритие, в зависимост от начина на отразяване на риска. Отстъпените презастрахователни премии се признават за разход в съответствие с получените презастрахователни услуги.

(ii) Застрахователни и други вземания

Вземанията се признават по цена на придобиване като се приспадат загубите от обезценка. Загубите от обезценка на несъбираеми вземания се признават в отчета за всеобхватния доход.

(iii) Отписване на премии

Сторнирани премии по общо застраховане са премиите по договорите за пряко застраховане, съзастраховане и активно презастраховане, за които има нарушение на общите условия неразделна част от Застрахователния договор или промяна в условията на договора. Сторнирани премии през текущата година, отнасящи се за полици сключени през текущата година, намаляват brutния премиен приход на Дружеството. Премиите, сторнирани през текущата година, отразяващи корекция на премиен приход, начислен в предходни години, се отразяват като разход на Дружеството и не намаляват текущия brutен премиен приход.

(iv) Пренос-премиен резерв

Пренос-премиеният резерв се състои от частта от записаните brutни премии, която е пресметната, че ще бъде спечелена през следващата финансова година или по-нататъшни финансови периоди. От базата за изчисление на пренос-премиения резерв (от записаните brutни премии) се изключват разходите за реклама, агентските комисиони, комисионите на брокери и други посредници и аквизиционните разходи, свързани със сключването на застраховките. Пренос-премиеният резерв се изчислява по видове застраховки по метода на точната дата, като се отчита срока на застрахователните договори и вида на застрахователните премии (еднократни или разсрочени).

(v) Резерви за неизтекли рискове

Резерв за неизтекли рискове се изчислява в случаите, при които очакваната стойност на щетите и разходите, които се отнасят до неизтеклия срок на полици в сила към датата на Отчета за финансовото състояние е по-голяма от пренос-премиения резерв на полиците след приспадането на отсрочени аквизиционни разходи.

б) Обезщетения

Обезщетения, възникнали от общо застраховане и резерви за висящи щети

Обезщетения, възникнали по отношение на общо застраховане, включват обезщетения и разходи за обработката им, които са възникнали през финансовата година заедно с изменението в резерва за висящи щети.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**б) Обезщетения (продължение)**

Резервът за висящи щети включва резерви, които са формирани в резултат на оценката на Дружеството за крайния разход за уреждане на възникналите щети, които не са платени към датата на баланса, независимо дали са обявени или не, и свързаните вътрешни и външни разходи по обработка на щети. Висящите щети се оценяват като се преглеждат индивидуалните щети и се начислява резерв за възникнали, но необявени щети, както и ефектът от вътрешни и външни предвидими събития, като промяна в политиката за обработка на щети, инфлация, правни промени, минал опит и тенденции.

в) Презастраховане

В обичайната дейност, Дружеството цедира риск на презастрахователите с цел да намали нетните загуби, чрез диверсификация на риска си. Презастрахователната дейност не отменя директното задължение на Дружеството към застрахованото лице.

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

Договори, при които се прехвърля съществен застрахователен риск се осчетоводяват като застрахователни договори. Възстановимите суми по тях се признават в същата година, в която е възникнало 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 или уредени щети, свързани с презастрахованите полици.

Цената на презастраховането, свързано с дългосрочните договори, се осчетоводява през целия период на застрахователната полица, като се използват предположения, които съответстват на предположенията за записване на премията.

Вземанията по презастрахователните договори се оценяват подобно на резерва за висящи щети и оценката на остатъчните и суброгирани вземания се оповестяват по отделно като активи. Презастрахователните и други възстановими вземания се оценяват по начин подобен на оценката на висящите щети.

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

г) Аквизиционни разходи

Разходите за комисионни включват начислени комисионни на агенти, посредници и брокери и разходите за участие в резултата, които се начисляват в полза на застрахованите лица при ниска квота на щетимост.

д) Отсрочени аквизиционни разходи (ОАР)

Отсрочените аквизиционни разходи представляват сумата на аквизиционните разходи, приспаднати при изчислението на пренос-премийния резерв. Те се определят като частта от аквизиционните разходи по договорите, действащи към края на 2018 г., заложили като процент в застрахователно-техническия план и отнасящи се за времето между края на отчетния период и датата на която изтича срокът на застрахователния договор. Текущите аквизиционни разходи се признават в пълен размер като разход през отчетния период.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**е) Операции с чуждестранна валута**

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на Отчета за финансовото състояние. Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута, превалутуирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

Курсови разлики, възникващи от превалутуирането във функционалната валута, се отчитат в печалби и загуби, освен разлики, възникващи от превалутуирането във функционалната валута на капиталови инструменти на разположение за продажба.

От 1999 година обменният курс на Българския лев (BGN) е фиксиран към евро (EUR). Обменният курс е BGN 1.95583 / EUR 1.0.

ж) Административни разходи

Административните разходи включват разходи за възнаграждение на персонала и разходи за амортизации на сгради, офис оборудване, стопански инвентар, както и други административни разходи.

з) Финансови приходи и финансови разходи

Приходите от инвестиции се признават съгласно принципа на начисляването и се представят нетно от свързаните с тях разходи. Приходите от инвестиции включват приходи от продажби на инвестиционни имоти както и приходи и разходи, свързани с търговия със ценни книжа и приходи от лихви на ценни книжа и депозити. Приходите от дивиденди от капиталови инвестиции се признават в момента на тяхното получаване.

и) Данъчно облагане

Дружеството изчислява данък печалба в съответствие с действащото законодателство. Данък печалба се изчислява на база на облагаемата печалба, получена след преобразуване на финансовия резултат според изискванията на Закона за корпоративно подоходно облагане.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане на балансовия метод върху всички временни разлики между балансовата стойност, съгласно счетоводните отчети и стойностите, изчислени за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи когато актива се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за доходите, 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 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.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се нетират, ако съществува правно основание текущите данъчни активи да се компенсират с текущи данъчни пасиви и те са свързани с начисляване на текущи данъци към една и съща данъчна администрация на данъчно задължените лица.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

й) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

(i) Машини, съоръжения и оборудване

Машините, съоръженията и оборудването се представят по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

В случаите, при които имоти, машини, съоръжения и оборудване съдържат компоненти с различен полезен срок, съответно те се отчитат като индивидуални активи в различните групи на материалните дълготрайни активи. 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 са определят като разлика между получените постъпления и балансовата стойност на актива. Те се представят като друг оперативен приход в отчета за всеобхватния доход.

Земите и сградите, ползвани от Дружеството, са представени в Отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и загуби от обезценка.

(ii) Последващи разходи

Последващи разходи, направени за подмяната на част от имоти, машини, съоръжения и оборудване, които са индивидуално счетоводно отразени, включително ремонт, се капитализират в случаите, при които се увеличават бъдещите икономически изгоди от активите. Всички останали разходи се отразяват в отчета за доходите като текущ разход.

(iii) 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:

■ Сгради	50 години
■ Компютърно оборудване	4 години
■ Оборудване	3 години
■ Транспортни средства	5 години
■ Стопански инвентар	7 години

Няма промяна в годишните амортизационни норми в сравнение с предходната година.

На активите се начислява амортизация от месеца, следващ месеца на придобиване или при активи, придобити по стопански начин от момента, в който активът е завършен и готов за ползване.

к) Нематериални активи

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	2 години
-----------	----------

3. Значими счетоводни политики (продължение)

л) Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти се оценяват по тяхната справедлива стойност, определена от независим лицензиран оценител на годишна база. Първоначалната преоценка, към датата на рекласификация е показана в преоценъчен резерв в капитала съгласно МСС 40. Справедливата стойност отразява действителното състояние на инвестиционния имот в условията на конкурентен пазар в същото населено място и състояние на имота. Всички печалби и загуби в резултат на промените в справедливата стойност се признават в отчета за доходите. Приходът от наеми от инвестиционни имоти се третира както е описано в счетоводната политика (вж. Бележка 3 з).

Когато дълготраен актив се прехвърля в инвестиционен имот вследствие на промяна в неговото ползване разликите, възникващи към датата на трансфера между преносната стойност на актива и справедливата му стойност, се признават директно в капитала. При продажба на актива тази печалба се прехвърля в неразпределени печалби. Загубите се признават в отчета за доходите при възникването им.

м) Инвестиции в дъщерни предприятия

Контрол е властта да се управлява финансовата и оперативна политика на дадено предприятие, по начин, позволяващ да се извличат ползи в резултат на дейността му.

Инвестициите в дъщерни дружества се оценяват по метода на цената на придобиване (себестойността), намалена с разходи за обезценка. Дивидентите получени от дъщерни дружества се представят като друг оперативен приход.

н) Финансови активи

(i) 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 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.

Кредити и вземания, възникнали при Дружеството, са тези инструменти, издадени от Дружеството посредством осигуряване на парични средства в качеството му и на кредитор, различни от активи държани с цел краткосрочна печалба.

(ii) Признаване

Дружеството отчита финансовите активи за търгуване и активите за продажба от датата на уреждане. От този момент Дружеството отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност. Кредити и вземания, възникнали при Дружеството държани до падеж се признават от датата на уреждане.

(iii) Оценяване

Оценка на справедлива стойност

Справедлива стойност, съгласно МСФО 13, 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)

и) Финансови активи (продължение)

(iii) Оценяване (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 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, държани за търгуване е направено в бележка 4.

Дружеството отчита печалбите и загубите от последваща оценка на финансовите активи държани за търгуване в отчета за доходи. Печалбите и загубите в резултат на справедливата оценка на инвестиции предназначени за продажба се признават в другия всеобхватен доход 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 другия всеобхватен доход. При наличие на фактори за обезценка на финансовите активи за продажба, натрупаните нереализирани загуби се отписват в Отчета за доходите като обезценка.

За целите на последващата оценка на капиталовите инвестиции, след първоначалното им признаване, те се класифицират като финансови активи на разположение за продажба. В случай, 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, е отчитат като финансови приходи и финансови разходи в отчета за доходите.

о) Търговски и други вземания

Вземанията се отчитат по цена на придобиване, намалени с разходи за обезценка. Разходите за обезценка на несъбираеми вземания се признават в отчета за доходите.

Дружеството признава правото на регрес, а именно да възстанови извършено от него застрахователно плащане от застрахования или от трето лице, което е частично или изцяло е отговорно за вредата.

п) 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.

р) Обезценка

Балансовата стойност на финансовите активите 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. Вземанията от застраховани /застраховащи/ лица, признавани на база на записаните премии съгласно т.3 а (i) от счетоводната политика по-горе подлежат на проверка за обезценка. В случаите, в които балансовата им стойност е по-голяма от очакваната им възстановима стойност към момента на проверката, застрахователят ги оценява по възстановимата им стойност и признава загуба от обезценка. Балансовата сума на актива се редуцира до нейната възстановима стойност. Размерът на загубата е разликата между балансовата стойност на актива и очакваните бъдещи парични потоци. Вземанията по регреси се признават на възстановима стойност. Към всяка отчетна дата се прави оценка на събираемостта по регреси на база историческа събираемост. Полученият коефициент се прилага върху предявените регреси към отчетната дата. Разликата в балансовата стойност на вземанията съответно се признава като приход или разход от регреси.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

с) 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.

т) Търговски и други задължения

Търговските и други задължения се отчитат по цена на придобиване.

Задълженията по застрахователни договори се формират в резултат на политиката за признаване на премии, застрахователи резерви и презастраховане.

у) Доходи на персонала

(i) Планове с дефинирани вноски

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

у) Доходи на персонала

(ii) Планове с дефинирани доходи

Дружеството има задължение за изплащане на доход при напускане на тези свои служители, които се пенсионират 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 му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни 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 брутни работни заплати. Към датата на баланса 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.

(iii) Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Дружеството се е ангажира 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.

(iv) 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)**ф) Отчитане на договори за лизинг**

Плащанията, извършени по договори за оперативен лизинг, се признават в отчета за всеобхватния доход на линейна база през периода на лизинга.

Активи, наети по договори за финансов лизинг се отчитат в отчета за финансовото състояние като дълготраен актив и задължение по лизинг. Минималните лизингови плащания по тези договори се разпределят пропорционално между финансов разход и намаление на задълженията. Финансовият разход се амортизира през целия период на лизинговия договор.

Лизингови договори, при които Дружеството поема всички съществени рискове и ползи от правото на собственост, се класифицират като финансов лизинг. При първоначалното признаване наетият актив се оценява на сумата, равна на по-ниската от справедливата стойност или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. След първоначалното признаване активът се осчетоводява в съответствие със счетоводната политика, приложима за този актив.

х) 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.

ц) Приложими стандарти**(i) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството, в сила от 1 януари 2018 г. и одобрени от ЕС Историческа стойност**

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2018 г.:

- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти;
- Изменения към МСФО 2 Класификация и измерване на транзакциите по плащане на базата на акции;
- Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2014 г. -2016 г.;
- Изменения на МСС 40: Прехвърляния на инвестиционни имоти;
- КРМСФО Интерпретация 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

Дружеството е приело МСФО 15 "Приходи от договори с клиенти" с дата на първоначално прилагане от 1 януари 2018 г. Счетоводната политика на Дружеството е актуализирана, за да отрази терминологията в новия стандарт. Прилагането на МСФО 15 не води до влияние върху финансовата информация, отчетена през текущия или сравнителния период от Дружеството. Лихвени приходи или разходи се признават използвайки метода на ефективния лихвен процент. Приходи от наем на инвестиционни имоти се признават по линеен метод за срока на заема. Приходи от дивиденди се признават в печалбата и загубата на датата, на която е установено правото на Дружеството да получи плащане. Не са извършени корекции в Отчета за приходи и разходи за сравнителния период.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

ц) Приложими стандарти (продължение)

Признаване на приходи

Приходите или разходите от лихви по финансови инструменти, които се оценяват по амортизируема стойност и справедливата стойност през всеобхватен доход, се определят по метода на ефективния лихвен процент. Методът на ефективния лихвен процент алокира приходите или разходите от лихви по време на очаквания живот на актива или пасива в размер, който дисконтира всички очаквани бъдещи парични потоци, за да се стигне до изравняване на първоначалната балансова стойност на инструмента. При изчислението на ефективния лихвен процент се взимат в предвид всички такси, които са съществена част от определянето на доходността на инструмента, премията или отстъпките при покупка или емисия на инструмент, такси за предсрочно обратно изкупуване, както и транзакционни разходи.

Всички договорни условия на един финансов инструмент се вземат предвид при оценката на бъдещите парични потоци. Отрицателните ефективни лихви, натрупани за финансови активи, се представят в баланса на Дружеството в задължения по лихви.

(ii) Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството, в сила от 1 януари 2018 г. и одобрени от ЕС МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

Приходите, свързани с управление на инвестиционни фондове се признават, когато правото на възнаграждение настъпи при изпълнението на всяко отделно задължение за обслужване на фондовете на застрахованите лица. Задълженията по договорите обикновено са предварително определени и разходите за предоставяне на услугата се начисляват, когато всяка една услуга бъде извършена. Цената обикновено е фиксирана и винаги лесно определима.

Ръководството на Дружеството е направило анализ, който е показал, че преминаването към новия стандарт няма ефект за финансовия отчет на Дружеството и съответно такъв не е признаван в неразпределената печалба от минали години към 1 януари 2018 г.

(iii) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2018 г. и не са приети предварително от Дружеството

МСФО 9 Финансови инструменти

МСФО 9 адресира класификацията, оценяването и отписването на финансови активи и пасиви, въвежда нови правила за отчитане на хеджирането и нов модел за обезценка на финансовите активи.

Въздействие

Финансовите активи, притежавани от Дружеството, включват:

- Капиталови инвестиции, понастоящем изчислени по справедлива стойност през печалбата и загубата, които ще продължават да се изчисляват на същото основание съгласно МСФО 9
- Инвестиции в дългови и капиталови инструменти, класифицирани по справедлива стойност
- Дългови инструменти понастоящем класифицирани като „държани до падеж“ и оценявани по амортизирана стойност, която следва да покрива условията за класифициране по амортизирана стойност съгласно МСФО 9.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

ц) Приложими стандарти (продължение)

(iii) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2018 г. и не са приети предварително от Дружеството (продължение)

Дата на приемане от Дружеството

Финансовите активи, притежавани от Дружеството, включват:

- Капиталови инвестиции, понастоящем изчислени по справедлива стойност през приходи и разходи, които ще продължават да се изчисляват на същото основание съгласно МСФО 9
- Инвестиции в дългови и капиталови инструменти, класифицирани по справедлива стойност

МСФО 9 разглежда счетоводното отчитане за финансови инструменти и е в сила за годишните периоди, започващи на или след 1 януари 2018 г. Измененията към МСФО 4 (издаден на 12 септември 2016 г.), които влизат в сила на 1 януари 2018 г. и са приети от ЕС предвиждат временно освобождаване за застрахователни компании. За годишни периоди започващи преди 1 януари 2021 г, промените в МСФО 4 позволяват на застрахователните компании да продължат да прилагат МСС 39 ако тяхната дейност е свързана предимно със застраховане към датата на годишното му отчитане, която непосредствено предшества 1 април 2016 г.

Дейността на застрахователя е свързана предимно със застраховане единствено и само когато:

- а) балансовата стойност на неговите пасиви, възникващи от договори в обхвата МСФО 4, която включва всички депозитни компоненти или внедрени деривативи, необвързани със застрахователни договори, е значителна в сравнение с общата балансова стойност на всички негови пасиви; и
- б) процентът на общата балансова стойност на неговите пасиви, свързани със застраховане в сравнение с общата балансова стойност на всички негови пасиви, е:
 - i) по-голям от 90 %; или
 - ii) по-малък от или равен на 90 %, но по-голям от 80 % и застрахователят не извършва съществена дейност, която не е свързана със застраховане.

Новият стандарт въвежда още разширени изисквания за оповестяване и промени в представянето. Очаква се те да променят същността и степента на оповестяванията на Дружеството относно финансовите му инструменти особено в годината на приемане на новия стандарт

Ръководството на Дружеството е стигнало до заключението, че ЗК УНИКА АД отговаря на условията за временно освобождаване, тъй като балансовата стойност на неговите пасиви, възникващи от договори в обхвата на МСФО 9 е значителна в сравнение с общата балансовата стойност на всички негови пасиви и процентът на общата балансова стойност на неговите пасиви свързани със застраховане в сравнение с общата балансова стойност на всички негови пасиви е 82%, или по-голяма от 80% и застрахователят не извършва съществена дейност, която не е свързана със застраховане.

Определени нови счетоводни стандарти и разяснения са публикувани, но не са задължителни за отчетния период към 31 декември 2018 г. и не са приети по-рано от Дружеството. Оценката на Дружеството върху въздействието на тези нови стандарти и разяснения е изложена по-долу.

МСФО 16 Лизинги

МСФО 16 е издаден през януари 2016 г. Той ще доведе до признаването на почти всички договори за лизинг на баланса от страна на лизингополучателите, тъй като се премахва разграничението между оперативен и финансов лизинг. Съгласно новия стандарт се признава актив (правото на ползване на наетия обект) и финансов пасив - финансово задължение по лизингови вноски. Единственото изключение са краткосрочните лизинги и такива с ниска стойност. Отчитането при лизингодателя няма да се промени значително

Въздействие

Стандартът ще засегне главно отчитането на оперативните лизинги на Дружеството. Към датата на отчитане Дружеството има неотменими оперативни лизингови задължения (според МСС 17) в размер на 1,384 хил. лева (виж бележка 32).

3. Значими счетоводни политики (продължение)**ц) Приложими стандарти (продължение)****(iii) Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2018 г. и не са приети предварително от Дружеството (продължение)**

На базата на анализа и намеренията на ръководството по отношение на оперативните лизинги, Дружеството очаква да признае активи за право на ползване, и съответно лизингови задължения, в приблизителен размер на 2,409 хил. лева на 1 януари 2019 г.

Дата на приемане

Дружеството ще приложи стандарта от датата на задължителното му приемане от 1 януари 2019 г. Дружеството възнамерява да приложи опростения подход за преход и няма да преизчислява сравнителните данни за годината преди първоначалното признаване. Активите за право на ползване ще бъдат оценявани в размера на лизинговите задължения към датата на приемане на стандарта (коригиран с всякакви предплатени или начислени разходи по лизинга).

Изменения към МСС 28 Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г.

КРМСФО Интерпретация 23 Несигурност при третиране на данъци върху доходите (издаден на 7 юни 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г.

Няма други стандарти, които все още не са ефективно в сила и които се очаква да имат значително въздействие върху Дружеството през настоящия или бъдещи отчетни периоди, както и върху трансакции в обзримо бъдеще.

(iv) Нови стандарти, разяснения и изменения още не приети от ЕС

МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.) - СМСС влиза в сила на 1 януари 2021 г.

Изменения на позоваванията на концептуалната рамка в стандартите на МСФО (издадени на 29 март 2018 г.) влизат в сила от 1 януари 2020 г. и се очаква да бъдат одобрени през 2019 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2015 г. - 2017 г. (издадени на 12 декември 2017 г.) влизат в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъдат одобрени през 2019 г.

Изменения на МСС 19: Изменение на плана, ограничаване или сетълмент (издадени на 7 февруари 2018 г.) влизат в сила от 1 януари 2019 г. и се очаква да бъдат одобрени през 2019 г.

Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации (издадено на 22 октомври 2018 г.) влиза в сила от 1 януари 2020 г. и се очаква да бъде одобрено през 2019 г.

Изменения на МСС 1 и МСС 8 Дефиниране на материали влизат в сила от 1 януари 2020 г. и се очаква да бъдат одобрени през 2019 г.

4. Счетоводни преценки

Оценка на несигурността във връзка с техническите резерви

Преценките на Дружеството за отчетените и неотчетените загуби и определянето на застрахователните резерви и възстановимата стойност на дела на презастрахователя се преглеждат и обновяват постоянно, като корекциите от този преглед се отразяват в отчета за всеобхватния доход на Дружеството. Процесът се основава на основното допускане, че миналият опит, коригиран с ефекта от текущите обстоятелства и трендове е подходяща основа за предвиждане на ефекта от бъдещите събития.

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 щетите 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 претенция 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. Окончателният размер на задълженията, обаче, може да се различава в резултат на последващи събития и наличие на катастрофични събития. Влиянието на множество от обстоятелствата за определяне на окончателните разходи за уреждането на щетите е трудно предсказуемо.

Трудностите при определяне на резервите се различават при различните класове бизнес в зависимост от застрахователните договори, комплексността, обема и значимостта на обезщетенията, определянето на датата на възникване на щетите и интервалите между датата на възникване и датата на рапортуване.

Резервът по чл. 119, ал. 2, т. 2 от действащия към 31.12.2018 г. КЗ, в частта за предявени, но неизплатени претенции, се определя по метода „щета по щета“. При определяне на резерва в частта за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите към 31.12.2018 г. е приложен Верижно-стълбов метод (Chain Ladder).

Извършени са отделни изчисления на база акумулирани стойности на изплатените и на база акумулирани стойности на предявените претенции, както и отделни изчисления за претенции във връзка с имуществени вреди и за претенции във връзка с неимуществени вреди. Предвид спецификите на портфейла и процеса на завеждане и уреждане на претенции в дружеството, и с оглед законите изисквания, за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите към 31.12.2017 г. е избрана методология, при която се прилага верижно-стълбовият метод.

Резервът по чл. 119, ал. 2, т. 3 от КЗ към 31.12.2018 г. е определен по метода на точната дата, като от базата му за изчисление са приспаднати фактическите аквизиционни разходи, съгласно изискванията на чл. 84, ал. 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г.

4. Счетоводни преценки (продължение)

Процес за определяне на основните допускания

Основният метод или комбинацията от методи, които се използват, се различават по годината на възникване на застрахователното обезщетение, класа бизнес и наблюдаваното историческо развитие на щетимостта.

Размерът на резерва за възникнали, но необявени претенции е първоначално изчислен брутно и след това се прави отделна калкулация за оценката на дела на презастрахователите в резерва. Към 31.12.2018 г. резервът за възникнали, но необявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите е изчислен съгласно изискванията на чл. 92, ал. 1 от 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. Използваният метод за изчисление, обосновката за избора му, статистическата информация, въз основа на която са направени изчисленията, както и обосновката на приложените експертни допускания и преценки подробно се описват в мотивирано искане, което се представя в КФН на основание чл. 92, ал. 1 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г.

Дружеството покрива застрахователните рискове с основен квотен презастрахователен договор за основните бизнес линии и допълнителни експес лос застрахователни договори за големите щети и катастрофични рискове, което осигурява сигурна защита за застрахователя при възникване на голям брой малки щети както и единични големи искове. Методът, използван от Дружеството за изчисляване на резерва, се базира на исторически данни, брутен очакван размер на резерва за възникнали, но необявени щети и данни за презастрахователната програма.

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: котираны цени (некоригирани) на активни пазари за сходни активи или пасиви;
- Ниво 2: входящи данни различни от котираны 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 (неналични входящи данни).

Таблицата по-долу представя анализ на финансовите инвестиции към 31.12.2018 г., отчетени по справедлива стойност, според използваните оценъчни методи:

	Ниво 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	29,877	-	29,877
Корпоративни облигации, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	20,722	-	20,722
Дялове във взаимни фондове, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	5,672	-	5,672
Общо финансови инвестиции	56,271	-	56,271

Към 31.12.2018 г. няма разлика между справедливата стойност на финансовите активи и тяхната балансова стойност. През 2018 година не е имало трансфери на финансови инструменти между нивата от йерархията на справедливите стойности представени по-горе.

4. Счетоводни преценки (продължение)

Справедлива стойност (продължение)

	Ниво 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	31,405	-	31,405
Корпоративни облигации, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	16,426	-	16,426
Дялове във взаимни фондове, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	6,061	-	6,061
Общо финансови инвестиции	53,892	-	53,892

Към 31.12.2017г. няма разлика между справедливата стойност на финансовите активи и тяхната балансова стойност. През 2017 година не е имало трансфери на финансови инструменти между нивата от йерархията на справедливите стойности представени по-горе.

Справедливата стойност на инвестиционните имоти се определя на база оценка на независим оценител, съобразно параметрите подробно изложени в Приложение 21.

5. Управление на застрахователния риск.

а) Цели и политики за управление на застрахователния риск

Основната застрахователна дейност, извършвана от Дружеството, е да поема риска от загуба от лица или организации, които са преки субекти на риска. Такива рискове могат да бъдат свързани с недвижимо имущество, задължение, живот, злополуки със здравето, финансови 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, процедури за одобряване на транзакции, които включват нови продукти или които надвишават определените лимити, методи 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 вероятността 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, изчислени чрез обичайните статистически техники.

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)

б) Стратегия по сключване на полиците

Подписваческата стратегия на Дружеството има за цел постигането на разнообразие, за да се осигури балансиран портфейл. Тя се основава на голям портфейл от сходни рискове няколко години подред. Очаква се това да намали променливостта на резултата.

Подписваческата стратегия е представена в годишния бизнес-план, който включва подписваческите линии бизнес, географските области, в които бизнесът трябва да бъде подписан и отрасловите сектори, в които Дружеството сключва застраховки. Тази стратегия се прилага от отделните лица- подписвачи посредством подробни инструкции за подписваческата дейност, включващи лимити, които всеки подписвач трябва да спазва според размера на бизнеса, класа бизнес, територията и отрасъла, за да постигне подходящо ниво на риска в рамките на портфейла. Всички договори, по общо застраховане са годишни и подписвачите имат правото да откажат подновяване или да променят условията на договора при подновяването му.

в) Презастрахователна стратегия

Дружеството презастрахова голяма част от рисковете, които записва, за да контролира експозициите си към загуби и да защитава капиталовите си ресурси. Дружеството е сключило квотен презастрахователен договор за основните бизнес линии и непропорционални презастрахователни договори за големите отговорности и катастрофични рискове, за да намали нетната експозиция. Освен това, на подписвачите е разрешено да сключват договори за факултативно презастраховане при определени специфични обстоятелства. Всички договори за факултативно презастраховане са предмет на предварително одобрение и общата сума за факултативно презастраховане се наблюдава на месечна база.

Пасивното презастраховане съдържа кредитен риск и активите по презастраховане се осчетоводяват като се изваждат разходите за обезценки в резултат на случаи на неплатежоспособност и несъбираеми суми. Дружеството презастрахова в свързани дружества на групата като по този начин е свело до минимум кредитния риск и риска от неплатежоспособност на презастрахователя.

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.

Оценката за основните продукти на Дружеството и методите на управление на свързаните със застрахователните продукти рискове са представени както следва:

(i) Общи застрахователни договори – Гражданска отговорност

Покриваните рискове обхващат в най-пълна степен нуждите от застрахователно покритие на собствениците, ползвателите и държателите на МПС. Териториалният обхват на застраховките включва цяла Европа. Принадлежността на ЗК УНИКА АД към УНИКА Интернешънъл осигурява на застрахованите лица компетентна и своевременна помощ и при настъпване на застрахователно събитие в чужбина.

Условията и изискванията по застраховките, сроковете за регистрация и ликвидация на щетите са изцяло съобразени със законите изисквания.

Щетите с по-дълги времеви интервали в оповестяването водят до по-голям вътрешно присъщ риск. Това важи с особена сила за предявените щети с по-дълъг срок на изискуемост, особено там където съдебните органи са взели решение покритието да се простира върху няколко години, т.е. включва няколко защитника (и техните застрахователи и презастрахователи) и многобройни политики (като по този начин увеличават включените възможни суми и комплексност).

Щети с по-дълги срокове на изискуемост също повишават потенциалния дълъг времеви интервал на признаване, т.е. интервала между подписването на вид полица на един конкретен пазар и признаването, че такива полици имат латентна експозиция за обезщетения.

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)

(i) Общи застрахователни договори – Гражданска отговорност (продължение)

Управление на рисковете

Ключовите рискове, свързани с този продукт, са риска от записване, конкурентния риск и риска от щети (включващ променливото възникване на рискови щети). Дружеството е изложено също така на риска от нелоялни действия от страна на държателите на полици.

Застрахователният риск се управлява предимно чрез разумно ценообразуване, дизайн на продукта, избор на риска, подходяща инвестиционна стратегия, рейтинговане и презастраховане. Дружеството следователно наблюдава и реагира на промени в общата икономическа и търговска среда, в която развива своята дейност.

(ii) Общи застрахователни договори – Каско

Дружеството подписва застрахователни договори по застраховка Каско на моторни превозни средства. Тази застраховка покрива щети, причинени на МПС вследствие на настъпили пътнотранспортни произшествия, природни бедствия или злоумишлени действия на трети лица, както и кражба.

Резултатът от дейността по застраховката отчита общите начислени премии, от които се приспадат сумите, изплащани от Дружеството за покриването на възникналите щети и разходи.

Събитията, в резултат на които възникват щети по автомобилите, обикновено настъпват внезапно (като ПТП, природни бедствия, злоумишлени действия, кражба и пр.) и причината се определя бързо и лесно. Щетите се оповестяват сравнително бързо и могат да бъдат уредени без забавяне. В този смисъл, бизнесът по Каско застраховките се класифицира като „късо-опашат“, което означава, че влошаването на възвръщаемостта от инвестициите ще бъде от несъществено значение. Това контрастира с „дълго-опашатите“ класове, каквито са застраховките на отговорности (ГО на автомобилистите, Обща гражданска отговорност), при които периодът на предявяване и финално уреждане на претенциите е по-дълъг.

Ключовите рискове, свързани с този продукт, са риска от подписване, риска от конкуренция и риска от щети (включително променливото проявление на риска под влияние на способностите на водача и на другите участници в движението). Дружеството ще бъде изложено на риска от некоректни действия от страна на държателите на полици.

Рискът от подписване е Дружеството да не начислява премии, съответни на различните автомобили, които застрахова. Рискът по дадена полица ще варира според много фактори като: марка на автомобила, къде се управлява автомобила, стаж на водача и пр. За застраховка каско на МПС се очаква да има голям брой застраховани обекти със сходни рискови профили и голям на брой претенции с малки по сума плащания. Изчисляването на премия, съизмерима с риска за тези полици, ще бъде субективно и следователно рисково.

Дружеството е изложено на риск, застрахованият да прави неверни или невалидни иски или да изопачава сумата, изискуема след претърпяване на загуба. Това до голяма степен обяснява защо икономическите условия са свързани с това колко е печеливш портфейла от каско на автомобилите.

Застрахователният риск се управлява основно чрез разумно ценообразуване, дизайн на продукта, избор на риска, подходяща инвестиционна стратегия, рейтинговане и презастраховане. Дружеството следователно следи и реагира на промени в общата икономическа и търговска среда, в която извършва своята дейност.

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)

(iii) Общи застрахователни договори –Имущество

Дружеството подписва застрахователни договори върху имуществото. Застраховка на недвижим имот застрахова държателя на полицата срещу загуба или повреда на тяхното собствено имущество и вредите, причинени от прекъсване в бизнеса, произтичащо от тази повреда.

Възвръщаемостта на капитала при този продукт произтича от общите премии, начислявани на държателите на полици минус сумите, заплащани за покриването на щети и разходи, начислени от Дружеството.

Събитието, което предизвиква обезщетение за повреда на сгради обикновено възниква внезапно (както за пожар и обир с взлом) и причината се определя лесно. Щетата в този случай ще бъде оповестена бързо и може да се уреди без забавяне. Бизнесът с недвижимо имущество следователно се класифицира като „късо-опашат“, което означава, че влошаването на разходите и възвръщаемостта на инвестициите ще бъде от несъществено значение. Това контрастира с „дълго-опашатите“ класове, където отнема повече време да се определи окончателния разход за щетата и това прави разходите и възвръщаемостта на инвестициите значително по-съществени.

Ключовите рискове свързани с този продукт са риска от подписване, риска от конкуренция и риска от щети (включително променливото проявление на риска от природни бедствия). Дружеството е изложено на риска от нечестни действия от страна на държателите на полици.

Рискът от подписване е Дружеството да не начислява премии, съответни на различните имоти, които застрахова. Рискът по дадена полица ще варира според много фактори като: местоположение, мерки за сигурност, срок на владение на имуществото и пр. За застраховка на домашно имущество се очаква да има голям брой застраховани обекти със сходни рискови профили. Това, обаче, не важи за търговски дейности. Много предложения за застраховане на търговски обекти се състоят от уникална комбинация от местоположение, вид бизнес и мерки за сигурност. Изчисляването на премия, съизмерима с риска за тези полици, ще бъде субективно и следователно рисково.

Класовете имоти са изложени на риска, застрахованият да прави неверни или невалидни искове или да изопачава сумата, изискуема след претърпяване на загуба. Това до голяма степен обяснява защо икономическите условия са свързани с това колко е печеливш портфейла от имущество.

Застрахователният риск се управлява основно чрез разумно ценообразуване, дизайн на продукта, избор на риска, подходяща инвестиционна стратегия, рейтинговане и презастраховане. Дружеството следователно следи и реагира на промени в общата икономическа и търговска среда, в която извършва своята дейност.

(д) Концентрации на застрахователни рискове

Имуществото е обект на множество рискове, включително кражба, пожар, бизнес прекъсване и лоши метеорологични условия.

Обезщетенията при проявление на явления като бури, наводнения, пожари, експлозии, и повишаващото равнище на престъпността възникват в регионален мащаб, което означава, че Дружеството управлява разпределението на географския си риск много внимателно.

В случай на земетресение, Дружеството очаква портфейла от недвижими имоти да включва високи искове за структурни щети на недвижими имоти и големи искове поради смущения в бизнеса, докато транспортните връзки не функционират и имуществото не е оперативно, поради ремонт.

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)**(д) Концентрации на застрахователни рискове (продължение)**

Дружеството приема общата рискова експозиция, която е готово да поеме в определени територии за редица събития като природни бедствия и загуби от терористични актове. Текущата агрегирана позиция се контролира по време на подписването на даден риск и се изготвят месечни отчети, които показват ключовите концентрации, на които Дружеството е изложено. Дружеството използва определен брой инструменти за моделиране, за да контролира концентрацията и да симулира загуби от катастрофи, за да измери ефективността на презастрахователните програми и нетното рисково експозиране на Дружеството. Провеждат се няколко стрес теста и сценарийни тестове чрез използването на тези модели през годината.

Най-голямата вероятност за значителни загуби на Дружеството произтичат от катастрофични събития като наводнения, повреди, щети от бури или земетресения. Дружеството контролира риска чрез сключване на презастрахователни договори по тези линии бизнес.

Становището на ръководството по отношение концентрацията на риск е, че са положени усилия за относително равномерно териториално разпределение на застрахованите имуществва. Извършва се системно оценка на риска от страна на риск мениджъра в управление "Общо застраховане" и се наблюдава акумулацията на застрахователни суми както по групи клиенти, така и по региони. Ръководството счита, че към 31.12.2018 г. няма съществени концентрации на застрахователен риск в портфейла на Дружеството

е) 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, които са подновявани на годишна база. 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.

При общо застраховане преобладаващото използване на презастраховане има за цел да управлява експозиции на свързани с времето събития, природни събития, събития, включващи много жертви, катастрофични пожари и отговорности (гражданска отговорност и каско).

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

ж) Процес на уреждане на щети

Таблицата за развитие на щетимостта, представена по-долу, се оповестява с цел определяне на оценка на резерва за предявени, но неизплатени претенции, включени във финансовите отчети в контекст, което позволява сравнение на развитието на резерва за неизплатените претенции с отчетените резерви през предходните периоди. Оценката се повишава или понижава, когато претенциите се изплащат и е налице повече информация за честотата и размера на неизплатените претенции. В долната част на таблицата е представено равнение на резервите за неизплатени претенции, включени в Отчета за финансовото състояние и оценката на общите искове.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)

ж) Процес на уреждане на щети (продължение)

Година на събитие	До 2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Общо
В края на годината на възникване на щетата									689
1 година по-късно	235 102	41 549	31 491	49 266	40 218	32 405	24 670	22 974	423
2 години по-късно	322 276	52 424	37 646	53 141	45 219	38 414	28 664		
3 години по-късно	342 743	58 264	45 013	56 071	46 649	39 044			
4 години по-късно	355 422	59 447	46 390	55 158	44 498				
5 години по-късно	371 056	59 695	47 152	54 296					
6 години по-късно	376 312	61 264	47 449						
7 и повече години по-късно	380 848	61 013							
	391 486								689
Текуща оценка	391 486	61 013	47 449	54 296	44 498	39 044	28 664	22 974	423
									646
Кумулативни плащания	388 471	58 045	43 387	51 879	41 824	29 467	20 751	13 018	843
Резерв за висящи плащания	3 014	2 969	4 062	2 417	2 673	9 576	7 913	9 956	42 580
Общо резерв за висящи плащания									42 580

з) Застрахователни резерви

Анализ на чувствителността

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

Симулация към 31.12.2018	Загуба след данъчно облагане	Собствен капитал и подчинени пасиви	Изискуем капитал
Текуща капиталова позиция	11	22,250	7,400
Увеличение на щетимостта (катастрофично събитие)	(978)	21,272	7,400
Увеличение на квота на разходите (+1.0%)	(337)	21,913	7,400

В горната таблица на реда за текуща капиталова позиция са показани текущите стойности на печалба/ загуба, собствен капитал и изискуем капитал на ЗК УНИКА АД към 31.12.2018 г.

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

1. Направена е симулация за възникване на второ катастрофично събитие (кумулятивната стойност на възникналите щети от едно застрахователно събитие трябва да надвишава един милион евро). Съгласно презастрахователния договор за покритието на катастрофични събития, самозадържането на компанията е в размер на един милион евро, но след прилагане на квотните договори по съответните линии бизнес, това би намалило загубата до 500 хиляди евро, т.е. това би влошило резултата с 978 хил. лева. Общият размер на ефекта както върху финансовия резултат на компанията, така и върху собствения капитал, би бил 978 хил. лева, вследствие на което размерът на собствения капитал ще се промени до 21,272 хил. лева.

2. При симулирано увеличение на нетната квота на разходите с 1,0 процентен пункт се получава намаляване на резултата и собственият капитал ще намалее до 21,913 хил. лева.

В заключение може да се каже, че резултатите от направените сценарии показват добро ниво на капитализация на дружеството.

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)**з) Застрахователни резерви (продължение)****Анализ на чувствителността (продължение)****Тест за адекватност на резервите**

Застрахователните резерви, свързани с общо застраховане, се изчисляват въз основа на текущи допускания, базирани на известното към момента развитие на риска.

Извършеният тест включва тест на пренос-премийния резерв (резервът се образува за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен или презастрахователен договор след края на отчетния период) и на резерва за предстоящи плащания (резервът се образува за покриване на обезщетения, суми и други плащания по силата на застрахователни или презастрахователни договори, както и на свързаните с тях разходи, по претенции, възникнали преди края на отчетния период).

Тестът за адекватност на пренос-премийния резерв е извършен съгласно чл. 85 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите. В съответствие с тази разпоредба, по застраховки „Пожар и природни бедствия“, „Щети на имущество“, „ГО на автомобилите“ и „ГО на превозвача“ в края на 2018 г. е образуван резерв за неизтекли рискове в общ размер на 1 494 хил. лв.

Тестът за адекватност на резерва за предстоящи плащания е извършен посредством run-off метода. В резултат на теста не е установен недостиг на резерва за предстоящи плащания.

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**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 2018 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 тези механизми. Този процес включва оценка на тези механизми, независимо от политическите намерения, и на това дали страната е в състояние да изпълни заложените критерии.

Дружеството не счита, че има индикации за обезценка на експозициите си в държавен дълг към 31 декември 2018 и 31 декември 2017.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

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

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2018 г.

Държава емитент	До 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Общо
Австрия	500	-	-	-	500
Белгия	-	-	-	812	812
България	567	-	2,992	6,509	10,068
Испания	-	-	375	990	1,365
Латвия	-	1,483	-	-	1,483
Полша	-	1,489	-	-	1,489
Румъния	-	1,091	-	997	2,088
Словакия	-	3,451	-	2,579	6,030
Словения	1,021	-	1,933	-	2,954
Франция	-	-	-	2,055	2,055
Р Индонезия	-	-	1,033	-	1,033
Общо	2,088	7,514	6,333	13,942	29,877

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2017 г.:

Държава емитент	До 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Общо
Австрия	-	512	-	-	512
Белгия	-	-	-	813	813
България	1,523	583	1,373	8,358	11,837
Унгария	704	-	-	-	704
Латвия	-	-	1,495	-	1,495
Полша	-	1,545	-	-	1,545
Румъния	-	1,137	-	1,055	2,192
Словакия	-	3,582	-	2,606	6,188
Словения	1,018	1,068	1,976	-	4,062
Франция	-	-	-	2,056	2,056
Общо	3,245	8,427	4,844	14,888	31,404

Към 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г. целият държавен дълг е класифициран като финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата.

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.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

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

Вид и инвестиция и рейтинг	2018 г.	2017 г.
ДЦК	29,877	31,405
Рейтинг AA+	500	512
Рейтинг AA	2,055	2,869
Рейтинг AA-	812	-
Рейтинг A+	8,984	6,188
Рейтинг A	1,483	1,545
Рейтинг A-	2,854	1,495
Рейтинг BBB+	-	4,062
Рейтинг BBB-	13,189	2,192
Рейтинг BB+	-	12,542
Вид и инвестиция и рейтинг	2018 г.	2017 г.
Корпоративни облигации	20,722	16,426
Рейтинг AAA	4,105	2,897
Рейтинг AA	993	516
Рейтинг AA-	1,526	2,719
Рейтинг A	-	498
Рейтинг A+	1,496	1,006
Рейтинг A-	2,114	1,390
Рейтинг BBB+	7,028	3,828
Рейтинг BBB	2,899	3,572
Рейтинг BBB-	561	-
Дялове във взаимни фондове	5,672	6,061
Без рейтинг	5,672	6,061
Депозити	3,773	3,341
Рейтинг BBB-	-	1,026
Рейтинг B+	1,326	-
Без рейтинг	2,447	2,315
Парични средства и парични еквиваленти		
Без рейтинг	3,901	2,995

В допълнение на финансовите активи в горната таблица, максималната експозиция към кредитен риск включва също презастрахователните активи (Приложение 26), вземанията (Приложение 24), и предоставените заеми (Приложение 30) на обща стойност към 31.12.2018 г. в размер на 61,512 хил. лв. (31.12.2017г.: 64,392 хил. лв).

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

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

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

Лихвен риск

Излагането на Дружеството на пазарен риск за промени в лихвения процент е концентрирано в инвестиционния ѝ портфейл и в по-малка степен в дълговите ѝ задължения.

Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на застрахователните резерви и дълговите задължения. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвения процент, свързани с инвестиционния портфейл и застрахователни резерви се моделират и преглеждат веднъж на четиримесечие. Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвения процент. Макар че е по-трудно да се измери лихвената чувствителност на застрахователните пасиви отколкото тази на свързаните активи до степен, в която измерваме такава чувствителност, вярваме, че движенията в лихвения процент ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти.

Дружеството също така е изложено на риска от промени в бъдещите парични потоци от финансовите инструменти, произтичащи от промени в пазарните лихвени проценти.

Към 31.12.2018 г.

	Фиксирана		Общо
	лихва	Безлихвени	
Депозити във финансови институции	3,773	-	3,773
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	20,722	-	20,722
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	29,877	-	29,877
Дялове във взаимни фондове	-	5,672	5,672
Парични средства и парични еквиваленти	3,897	4	3,901
Общо	58,268	5,676	63,945

Към 31.12.2017 г.

	Фиксирана		Общо
	лихва	Безлихвени	
Депозити във финансови институции	3,341	-	3,341
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	16,426	-	16,426
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	31,405	-	31,405
Дялове във взаимни фондове	-	6,061	6,061
Парични средства и парични еквиваленти	2,982	13	2,995
Общо	54,154	6,074	60,228

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

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

Дружеството е изложено на валутен риск чрез разплащанията в чуждестранна валута. Дружеството има инвестиции в чужбина, в Европейския съюз.

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 българският 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 за приходите и разходите.

Управлението на валутния риск се провежда чрез диверсифициране на финансовите активи, деноминирани в чуждестранни валути, различни от евро.

Дружеството няма задължения в щатски долари. Основно задълженията на дружеството са в български лева и само задълженията по презастрахователни договори в размер на 790 хил.лв. са в евро.

	Към 31.12.2018г.			
	Лева	Евро	Щатски долари	Общо
Депозити във финансови институции	3,773	-	-	3,773
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	20,722	-	20,722
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	10,068	19,809	-	29,877
Дялове във взаимни фондове	-	5,672	-	5,672
Парични средства и парични еквиваленти	3,320	577	4	3,901
Общо	17,161	46,780	4	63,945

	Към 31.12.2017 г.			
	Лева	Евро	Щатски долари	Общо
Депозити във финансови институции	3,341	-	-	3,341
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	16,426	-	16,426
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	11,838	19,567	-	31,405
Дялове във взаимни фондове	-	5,400	661	6,061
Парични средства и парични еквиваленти	2,373	587	35	2,995
Общо	17,552	41,980	696	60,228

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 на разумна цена. Дружеството управлява този риск като поставя минимални ограничения върху отношението на активите, приближаващи матуритета, които ще бъдат в наличност за уреждането на тези задължения.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

6. Управление на финансовия риск (продължение)**(iii) Ликвиден риск (продължение)
Матуритетна структура (продължение)****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.

На база на извършен анализ на развитието на плащанията на резервите за щети на ЗК УНИКА АД от предходни години, при който е изследвано времето между възникване и плащане на щетите, е направена прогноза за развитието на резервите към 31.12.2018 г. В следващата таблица са показани относителните тегла на платените щети през съответната година на развитие спрямо общия обем.

Година на развитие	Год. на възникване	+1	+2	+3	+4	+5	Над 6
Платени в % на възникнали	47%	26%	8%	5%	3%	2%	9%

От резултатите се вижда, че през втората, третата, четвъртата и петата година след възникване, плащанията по щети намаляват до 2% и останалите 9% са съдебни претенции, които се изплащат след шестата година при влизане в сила на съответните решения. Около 47% от щетите се изплащат в годината на възникването им.

Средно претегленият срок (дюрация, продължителност) за изплащане на резервите за щети на Дружеството през 2017 г. е 15 месеца от датата на възникване.

На таблицата по-долу е представен анализ на задълженията на Дружеството по матуритет, включително и на застрахователните резерви:

	Към 31.12.2018 г.					Общо
	До 1 година	1 - 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	
Пренос-премиен резерв (вкл. резерв за неизтекъл риск)	11,192	7,702	2,597	1,737	527	23,755
Резерв за възникнали, но необявени щети	10,669	8,629	3,264	2,419	799	25,780
Резерв за висящи щети (вкл. резерв за покриване на разходи за уреждане на претенции)	20,725	13,132	5,072	4,211	1,350	44,490
Задължения по директно застраховане	5,263	-	-	-	-	5,263
Задължения по получени заеми	-	-	-	8,834	7,584	16,418
Други задължения	6,499	-	-	-	-	6,499
Общо	54,348	29,463	10,933	17,201	10,260	122,205

	Към 31.12.2017 г.					Общо
	До 1 година	1 - 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	
Пренос-премиен резерв	6,028	11,427	2,858	2,314	493	23,120
Резерв за възникнали, но необявени щети	8,839	8,425	3,644	2,286	337	23,531
Резерв за висящи щети	21,189	14,923	6,137	4,202	706	47,157
Задължения по директно застраховане	5,877	-	-	-	-	5,877
Задължения по получени заеми	-	-	-	8,658	7,134	15,792
Други задължения	6,023	-	-	-	-	6,023
Общо	47,956	34,775	12,639	17,460	8,670	121,500

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

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

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

	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
	Хил. лв.	Хил. лв.
КИП	24,072	23,721
МКИ	7,400	7,400
	31.12.2018 г.	31.12.2017 г.
КИП покритие	211%	221%
МКИ покритие	571%	580%

Към 31 декември 2018 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 2018 г.

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. Застрахователната индустрия е регулиран бизнес и подлежи на стриктен контрол относно границата на платежоспособност и достъчността на собствените средства на компаниите за покритие. Управителният съвет следи стриктно границата на платежоспособност на дружеството и наличието на достатъчно капитал за нейното покритие. 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 загуба за периода.

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 един балансиран застрахователен портфейл на дружеството и разпределение на приходите между по-високо щетим моторен бизнес и по-печелившия немоторен бизнес.

Също така дружеството има много стриктна политика за инвестициите на собствените средства. Собствените средства се инвестират предимно в ниско рискови държавни ценни книжа и корпоративни облигации и банкови депозити. Това допринася за реализирането на един постоянен и ниско рисков доход от инвестиции.

През годината не е имало промени в подхода за управлението на капитала на Дружеството.

9. Записани бруто премии

	2018 г.	2017 г.
Каско на МПС	19,840	21,022
Гражданска отговорност на МПС и Зелена карта	9,161	9,087
Имуществени застраховки	26,125	18,815
Злополука	186	215
Карго	981	944
Селскостопанско застраховане и животни	997	1,196
Отговорности	3,088	2,905
Разни финансови загуби	8,332	4,120
Други	875	95
	69,585	58,399

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

9. Записани бруто премии (продължение)

	2018 г.	2017 г.
Промяна в пренос-премийния резерв	(635)	(373)
Брутни спечелени премии	68,950	58,026
Минус: отстъпени премии на презастраховател	(35,856)	(29,457)
Промяна в пренос-премийния резерв, дял на презастраховател	58	334
Спечелени премии, отстъпени на презастраховател	(35,798)	(29,123)
Нетни спечелени премии	33,152	28,903

Брутните записани премии включват премии от директен бизнес. От общата сума на отстъпените премии на презастрахователи – 35,856 хил.лв (2017г.: 29,457 хил.лв.), 24,759 хил.лв. (2017г. 24,821 хил. лв.) са отстъпени премии на УНИКА Ре АГ; 838 хил.лв. (2017г.: 68 хил.лв.) са отстъпени премии на УНИКА Австрия Верзишерунг АГ; 2,016 хил.лв на УНИКА Верзишерунг АГ – Лихтенщайн (2017г.- 2,683 хил.лв.) и 8,242 хил. лв., (2017г.: 1,885 хил.лв.) са отстъпени премии на други презастрахователи.

10. Приходи от такси и комисионни

	2018 г.	2017 г.
Приходи от комисионни от презастрахователи	9,586	9,543
Общо приходи от такси и комисионни	9,586	9,543

Комисионите, получени от УНИКА Ре АГ за 2018 г. са 9,317 хил. лв. (2017 г.: 9,310 хил.лв.), УНИКА Верзишерунг АГ – Лихтенщайн - 83 хил. лв. (2017 г.- 94 хил.лв.), а от УНИКА Австрия Верзишерунг АГ – 24 хил. лв. (2016 г.: 8 хил. лв.); други презастрахователи - 162 хил. лв. (2016г.: 131 хил. лв.)

11. Финансови приходи

	2018 г.	2017 г.
Приходи от лихви от:		
инвестиции по справедлива стойност в печалба и загуба	1,033	1,032
депозити	9	17
други финансови приходи	10	19
Приходи от преоценки на:		
парични средства във валута	105	18
финансови активи по справедлива стойност	816	1,382
инвестиционни имоти	3	22
акции в инвестиционни фондове	173	223
Общо финансови приходи	2,149	2,713

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

12. Други оперативни приходи

	2018 г.	2017 г.
Приходи от наеми	64	65
Приходи от отписани задължения	300	401
Печалба от продажба на ДМА	91	6
Други приходи	648	351
Общо други оперативни приходи	1,103	823

13. Настъпили щети, нетни от презастраховане

	2018 г.	2017 г.
Изплатени обезщетения и разходи за ликвидация на обезщетенията	(27,539)	(38,642)
Движение в резерв за висящи щети и възникнали, но непредявени щети	418	4,782
Получени обезщетения от презастрахователи	16,359	22,170
Изменение на дела на презастрахователите в резерва за висящи щети	(1,264)	(2,882)
Приход от регреси	2,174	2,273
Общо настъпили щети, нетни от презастраховане	(9,852)	(12,299)

Частта на УНИКА Ре АГ в платените обезщетения за 2018 г. възлиза на 14,575 хил. лв. (2017: 18,601 хил. лв.), на УНИКА Верзишерунг АГ – Лихтенщайн – 1,427 хил.лв.(2017г.- 717 хил.лв.); през 2018г. няма платени обезщетения от Уника Австрия Верзишерунг (9 хил.лв. 2017г.), АКСА Корпорейт Сълюшън 357 хил.лв (2,449 хил.лв. 2017г.)

14. Аквизиционни разходи

	2018 г.	2017 г.
Начислени комисионни	(14,825)	(12,853)
Други аквизиционни разходи	(495)	(407)
Общо аквизиционни разходи	(15,320)	(13,260)

15. Административни разходи

	2018 г.	2017 г.
Разходи за материали	(164)	(255)
Разходи за външни услуги	(3,645)	(3784)
Разходи за реклама и маркетинг	(142)	(81)
Разходи за амортизация (Прил. 19 и 20)	(155)	(290)
Възнаграждение на персонала	(5,538)	(5,848)
Разходи за социални осигуровки	(679)	(819)
Други	(123)	(206)
Общо административни разходи	(10,446)	(11,283)

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

15. Административни разходи (продължение)

В разходите за външни услуги се включват:

Разходи за извършване на одиторска проверка на Годишен финансов отчет за 2018г. както следва:

	2018 г.	2017 г.
ПрайсуотърхаусКупъс Одит ООД	(90)	(88)
Мазарс ООД	(17)	(13)

Разходи за договорени процедури относно проверка на финансовата информация по отношение на надзорните отчети към Комисията за финансов надзор:

	2018 г.	2017 г.
ПрайсуотърхаусКупъс Одит ООД	(2)	(2)
Мазарс ООД	(2)	(2)

Разходи за договорени процедури относно проверка на финансовата информация по отношение директива Платежоспособност 2:

	2018 г.	2017 г.
ПрайсуотърхаусКупъс Одит ООД	(26)	(20)
Мазарс ООД	(22)	(14)

16. Други оперативни разходи

	2018 г.	2017 г.
Разходи за НББАЗ	(302)	(146)
Отписани вземания по застрахователни полици от минали години	(1,219)	(2,338)
Разходи за обезценка на застрахователни и други вземания, нетно	(482)	(3)
Разходи за участие в положителен финансов резултат	(4,859)	(2,531)
Други оперативни разходи	(530)	(77)
Общо други оперативни разходи	(7,392)	(5,095)

17. Финансови разходи

	2018 г.	2017 г.
Разходи за лихви по получени заеми	(627)	(635)
Разходи за преоценка на финансови активи	(2,170)	(1,693)
Други разходи	(112)	(102)
Общо финансови разходи	(2,909)	(2,430)

18. Данъци

	2018 г.	2017 г.
Данък върху печалбата за текущата година	-	-
Изменение в отсрочения данък за годината	(60)	100
Разход/(приход) за данъци	(60)	100

	2018 г.	2017 г.
Финансов резултат преди данъци	71	(2,385)
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	7	(238)
Данъчен ефект от постоянни разлики	53	1
Ефект от непризнат/отписан данъчен актив върху данъчна загуба	-	137
Разход/(приход) за данъци	60	(100)

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

19. Нематериални активи	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2017 г.	1,282	-	1,282
Отписани	(851)	-	(851)
Придобивания	-	18	18
Към 31 декември 2017 г.	431	18	449
Амортизация и загуби от обезценка			
Към 1 януари 2017 г.	1,125	-	1,125
Амортизация за годината	122	1	123
Амортизация на излезли от употреба	(816)	-	(816)
Загуба от обезценка	-	-	-
Към 31 декември 2017 г.	431	1	432
Нетна балансова стойност			
Към 1 януари 2017 г.	157	-	157
Към 31 декември 2017 г.	0	17	17
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2018 г.	431	18	449
Отписани	0	-	0
Придобивания	9	0	9
Към 31 декември 2018 г.	440	18	458
Амортизация и загуби от обезценка			
Към 1 януари 2018 г.	431	1	432
Амортизация за годината	2	3	5
Амортизация на излезли от употреба	-	-	-
Към 31 декември 2018 г.	433	4	437
Нетна балансова стойност			
Към 1 януари 2018 г.	-	17	17
Към 31 декември 2018 г.	7	14	21

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

20. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Сгради и земи	Машини и оборудване	Транспорт- ни средства	Стопански инвентар	Разходи за придобиване	Произведе- ния на изкуството	Общо
Отчетна стойност							
Към 1 януари 2017 г.	857	798	1,034	1,241	6	18	3,954
Придобивания	-	23	-	155	-	-	184
Излезли от употреба	-	(4)	(92)	(292)	-	(15)	(409)
Трансфери	-	6	-	-	(6)	-	-
Към 31 декември 2017 г.	857	823	942	1,104	-	3	3,729
Амортизация и загуби от обезценка							
Към 1 януари 2017 г.	398	641	992	1,116	-	-	3,147
Амортизация през годината	17	65	33	52	-	-	167
Амортизация на излезлите от употреба активи	-	(4)	(92)	(289)	-	-	(384)
Към 31 декември 2017 г.	415	702	933	879	-	-	2,929
Нетна балансова стойност							
Към 1 януари 2017 г.	459	157	42	125	6	18	807
Към 31 декември 2017 г.	442	121	9	225	-	3	800
Отчетна стойност							
Към 1 януари 2018 г.	857	823	942	1,104	0	3	3,729
Придобивания	-	46	88	32	-	-	166
Излезли от употреба	(79)	(189)	(130)	(144)	-	-	(542)
Към 31 декември 2018 г.	778	680	900	992	-	3	3,353
Амортизация и загуби от обезценка							
Към 1 януари 2018 г.	415	702	933	879	-	-	2,929
Амортизация през годината	17	61	10	61	-	-	149
Амортизация на излезлите от употреба активи	(44)	(189)	(130)	(143)	-	-	(506)
Към 31 декември 2018 г.	388	574	813	797	-	-	2,572
Нетна балансова стойност							
Към 1 януари 2018 г.	442	121	9	225	0	3	800
Към 31 декември 2018 г.	390	106	87	195	-	3	781

21. Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти се отчитат по справедлива стойност. Към 31.12.2018 г. е направена оценка на справедливата стойност на инвестиционните имоти - 4,895 хил.лв.(2017 г. – 4,941 хил.лв.)

За имота, представляващ земя и офис сграда в центъра на **София**, въз основа на проучване на пазарната конюнктура през периода 01.01.2018г.-31.12.2018 г. е направено заключение, че няма съществена промяна в условията на предлагане за продажба и наемане на имоти от подобен вид. Преоценката на този имот, направена към 31.12.2018 г. бе базирана основно на метода на сравнителните продажби (65% тегло) и приходния метод (35% тегло). Останалите инвестиционни имоти са преоценени към 31.12.2018 г. За имота, представляващ офис сграда в гр. **Карнобат**, оценката бе базирана основно на метода на сравнителните продажби (80% тегло), приходния метод (10% тегло) и разходния метод (10% тегло). За имота, представляващ офис сграда в гр. **Кюстендил**, оценката бе базирана основно на метода на сравнителните продажби (70% тегло), приходния метод (10% тегло) и разходния метод (20% тегло). За имота, представляващ офис сграда в гр. **Варна**, оценката бе базирана основно на метода на сравнителните продажби (75% тегло) и приходния метод (25% тегло). Приходният метод е базиран на очакваните нетни парични потоци, които биха могли да бъдат генерирани от имота, базирайки се на средните пазарни наеми за региона намалени с разходите за поддръжка на имота и капитализиране на чистия доход с възможната норма на възвръщаемост на база на пазарните условия в страната. Методът на сравнителните продажби се базира на офертни цени за сходни имоти, коригирани с коефициент за пазарна реализация, местонахождение, площ и други уместни фактори. Методът на разходите (амортизирана възстановителна стойност) измерва стойността чрез намиране на сегашната (настоящата) стойност на всеки актив като нов и изваждане на физическото износване, техническото (функционалното) и икономическото обезценяване.

Хипотезите, използвани при оценяване на справедливата стойност на инвестиционни имоти се категоризират в ниво 2, съгласно йерархията на справедливите стойности, определена в действащите МСФО.

Ръководството е разгледало основните предположения, използвани от оценителя в модела и потвърждава, че фактори като норма на възвръщаемост и други са разумно определени съобразно пазарните условия към края на отчетния период. Няма промяна в използвания метод в сравнения с предходната година.

Основните предположения, заложи в оценките на справедливите стойности, включват очаквани бъдещи пазарни наеми; норма на възвръщаемост, корекция на офертни цени и други. Тези оценки регулярно се съпоставят от Дружеството с реални пазарни данни и действителни трансакции.

Дружеството отдава инвестиционните имоти на оперативен лизинг. Наемният доход от договорите за оперативен лизинг през 2018 г. е 64 хил.лв.(2017 г.- 65 хил.лв.) Прекратяването на договорите за оперативен лизинг е с предизвестие от един до три месеца.

22. Финансови инвестиции

	2018 г.	2017 г.
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	29,877	31,405
Депозити	3,773	3,341
Инвестиции във взаимни фондове, по справедлива стойност в печалбата и загубата	5,672	6,061
Облигации, по справедлива стойност в печалбата и загубата	20,722	16,426
Общо финансови инвестиции	60,044	57,233

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 536 хиляди лева (2017: 552 хиляди лева). Към 31.12.2018 г. Дружеството държи на депозити в Уникредит Булбанк АД (ВВ+ рейтинг на S&P) - 1,326 хил.лв. (2017 г. - 1,026 хил.лв.), в Ти Би Ай банк -1,812 хил.лв. (2017 г. 2,315 хил.лв.), Към 31.12.2014 г. Дружеството е обезценило напълно депозити на обща стойност 1,026 хил.лв в „Корпоративна Търговска Банка“ АД, следствие на отнетия лиценз за извършване на банкова дейност на 6 ноември 2014 г., съгласно решение на УС на БНБ.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

23. Отсрочени данъци

Отсрочените данъчни активи/пасиви са изчислени на базата на временните разлики между данъчната основа и отчетената стойност на активите и пасивите, като е приложена ефективната данъчна ставка в размер на 10%.

	Активи		Пасиви		Нетно активи/(пасиви)	
	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г.
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	(96)	(88)	(96)	(88)
Задължение към персонала за неизползвани отпуски и обезщетения при пенсиониране	35	27	-	-	35	27
Начислени доходи на физически лица	99	104	-	-	99	104
Данъчен пасив върху преоценъчен резерв	-	-	(172)	(172)	(172)	(172)
Актив по отсрочен данък печалба	200	260	-	-	200	260
Преоценка на инвестиционен имот	3	-	-	(2)	3	(2)
Нетни данъчни активи/(пасиви)	338	391	(268)	(262)	69	129

	Изменение		Изменени е в		Салдо 31.12.2018 г.
	Салдо 1.01.2017 г.	в печалби и загуби	Салдо 31.12.2017 г.	Салдо печалби и загуби	
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	(46)	(42)	(88)	(88)	(96)
Задължение към персонала за неизползвани отпуски и обезщетения при пенсиониране	15	12	27	27	35
Начислени доходи на физически лица	109	(5)	104	104	99
Данъчен пасив върху преоценъчен резерв	(172)	-	(172)	(172)	(172)
Отсрочен данък печалба	123	137	260	260	200
Преоценка на инвестиционен имот	-	(2)	2	(2)	3
Нетни данъчни активи/(пасиви)	29	100	129	129	69

24. Вземания и други активи

	2018 г.	2017 г.
Вземания по директно застраховане	11,012	12,129
Провизия за лоши вземания	(2,505)	(3,069)
Вземания по презастраховане	417	1,169
Вземания по регреси	699	1,098
Други вземания	603	507
Други активи	114	180
Общо вземания	10,340	12,014

Сумата на вземанията по директно застраховане, в размер на 11,011 хил. лв., представлява записани премии, дължими по застраховки към 31.12.2018 г. Към 28.02.2019 са платени 4,380 хил.лв. от тези вземания. Справедливата стойност на вземанията е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2018 г. и 31.12.2017г.

Към датата на баланса всички вземания, просрочени над 90 дни, са напълно обезценени –2,504 хил.лв
Таблицата по-долу представя изменението в провизията за лоши вземания:

	2018 г.	2017 г.
Начално салдо за периода	(3,069)	(4,047)
Начисления	(482)	(474)
Намаление след сторно на вземания	1,046	1,452
Крайно салдо за периода	(2,505)	(3,069)

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

25.	Парични средства и парични еквиваленти		2018 г.	2017 г.			
	Парични средства в каса		4	13			
	Разплащателни сметки		3,897	2,982			
	Общо парични средства и парични еквиваленти		3,901	2,995			
26.	Застрахователни резерви		2018г.	2017 г.			
			Бруто	Презастраховане	Нетно		
	Общо застраховане						
	Пренос-премиен резерв	22,261	11,076	11,185	21,505	10,960	10,545
	Резерв за неизтекли рискове	1,494	750	744	1,615	808	807
	Резерв за възникнали, но непредявени щети	25,780	12,681	13,099	23,531	11,724	11,807
	Резерв за висящи щети	41,784	25,092	16,692	45,246	27,711	17,535
	Резерв за покриване на разходи за уреждане на претенции *	2,706	1,353	1,353	1,911	955	955
	Общо застрахователни задължения	94,025	50,952	43,073	93,808	52,158	41,649
	* Резервът за покриване на разходи за уреждане на претенции се състои от:						
	Резерв за алокирани разходи	796	398	398	734	367	367
	Резерв за неалокирани разходи	1,910	955	955	1,178	589	589
	Брутният размер на пренос-премийния резерв преди приспадане отложените аквизиционни разходи (10,100 хил. лв.) е в размер на 32 361 хил. лв. (2017 г.: аквизиционните разходи - 8,503 хил. лв.; бруто пренос-премиен резерв -30,008 хил. лв.).						
27.	Задължения		2018 г.	2017 г.			
	Задължения по директно застраховане		4,968	4,883			
	Задължения по презастрахователни и съзастрахователни операции		295	994			
	Други задължения		6,499	6,023			
	Общо задължения		11,762	11,900			
	В други задължения 6,499 хил. лв. (2017 г.: 6,023 хил. лв.) са включени следните суми - 571 хил. лв. провизии за неизползвани отпуски и обезщетение при пенсиониране (2017 г.: 486 хил. лв.), 640 хил. лв. начислени провизии за допълнителни плащания на персонала (2017 г.: 703 хил. лв.), 142 хил. лв. задължения към Гаранционен фонд (2017 г.: 140 хил. лв.), 4,069 хил.лв. задължения към доставчици (2017 г.: 3,653 хил. лв.) и други в размер на 717 хил.лв (2017 г.: 699 хил. лв.).						
	Справедливата стойност на задълженията е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2018 г. и 31.12.2017 г.						
28.	Задължения по получени заеми		2018 г.	2017 г.			
	Задължения по получени заеми (Приложение 30)		16,418	15,792			
	Общо задължения по получени заеми		16,418	15,792			

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

28. Задължения по получени заеми (продължение)

Задължения по отпуснати заеми в размер на 8,835 хил. лв. (2017г.: 8,658 хил. лв.-) представляват подчинен срочен дълг с главница в размер на 6,000 хил. лв. и начислени лихви в размер на 2,835 хил. лв. На 17 ноември 2006 г. Дружеството получава подчинен срочен дълг в размер на 6,000 хил. лв. от основният акционер Витоша Холдинг Лимитид. След прехвърляне делът на Витоша Холдинг Лимитид на УНИКА Интернационал Бетайлигунгс - Фервалтунгс - ГМБХ в акционерната структура, задължението се прехвърля също. На 1 април 2010 г. УНИКА Интернешънъл изкупи задължението от Витоша Холдинг Лимитид и от тази дата задължението вече е към УНИКА Интернешънъл Бетейлигунгс. Дългът е структуриран както следва – 3,000 хил. лв. отпуснат безсрочен заем с петгодишен срок на предизвестие за изплащане и 3,000 хил. лв. в десетгодишни корпоративни облигации. Лихвите (5% на годишна база) по този дълг се дължат на падежа. На 17.12.2015 г. срокът на дълга за корпоративните облигации е удължен до 17.11.2026 г.

Задължения по отпуснати заеми в размер 7,584 хил.лв.(2017г.: 7,133 хил.лв.) представляват подчинен срочен дълг с главница в размер на 6,259 хил.лв. и начислени лихви в размер на 1,325 хил.лв. На 30.11.2015 г. Дружеството получава подчинен срочен дълг в размер на 6,259 хил. лв. от УНИКА Re AG Дългът е отпуснат със срок до 31.05.2046 г. Лихвите (6.85% на годишна база) се дължат на падежа. На 22.12.2016 г. „УНИКА ИНШУРЪНС ГРУП“ АГ изкупува дълга от УНИКА Re AG.

Справедливата стойност на задълженията по получени заеми е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2018 г. и 31.12.2017г.

29. Основен капитал и резерви**Основен капитал**

Към 31 декември 2018 г. основният капитал на ЗК УНИКА АД възлиза на 10,440 хил. лв. (2017 г. –10,440 хил. лв.) състоящ се от 5,220,000 обикновени акции с право на глас, всяка с номинал от 2 лв.

Други резерви

Други резерви включват запасен фонд и преоценъчен резерв.

<i>В проценти</i>	2017 г.	2017 г.
УНИКА Интернационал Бетайлигунгс-Фервалтунгс - ГМБХ	99.91%	99.91%
Други	0.09%	0.09%
	100.00%	100.00%

Дружеството не е изплащало дивиденди към акционерите за годината, приключваща на 31.12.2018 г.

30. Свързани лица

Лицата се считат за свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на финансови решения и решения относно текущата дейност.

Крайният собственик на Дружеството е УНИКА Иншуърънс Груп АГ, 37% от акциите на което се търгуват свободно на Виенската фондова борса; 49% от акциите му се притежават от UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (Group); 10,87% от акциите му се притежават от RZB Versicherungsbeteiligung GmbH; 2,47% от акциите му се притежават от Collegialitaet Versicherungsverein Prifatstiftung и 0,66% от акциите му 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 групировката, с обвързани предприятия и с директорите.

30. Свързани лица (продължение)

(а) Възнаграждение на директорите

2018 г.

2017 г.

В хиляди лева.

Възнаграждения на директори и на изпълнителни директори
 включени в разходи за персонала

588

662

(б) Разчети и плащания със свързани дружества

Тип сделки	Обем на сделките за 2018 г.	Обем на Салда към сделките 31.12.2018 г. за	Обем на Салда към 31.12.2017 г.	
УНИКА Верзихерунг АГ Задължения по презастрахователни договори	-	-	-	
УНИКА Интернационал Бетайлигунгс - Фервалтунгс - ГМБХ Начислени лихви по заеми Задължения по отпуснати заеми	(175) -	- 8,835	(183) -	8,658
УНИКА Re АГ Отстъпени премии Комисионни и участия в резултата Щети от презастрахователя Вземане по презастрахователни договори Дял на презастрахователя в техническите резерви	(24,759) 9,317 14,575 -	- -	(24,821) 9,310 18,601 -	- - - 349 47,059
УНИКА Австрия Верзихерунг АГ Посреднически такси Отстъпени премии Комисионни и участия в резултата Щети от презастрахователя Задължения по презастрахователни договори Дял на презастрахователя в техническите резерви	(13) (838) 24 -	- -	3 (68) 5 9	- - - - 88 107 95
УНИКА Иншурънс Груп АГ Управленски разходи Начислени лихви по заеми Задължения по отпуснат заем Проекти Разходи за реклама и обучение	(827) (429) -	303 -	(782) (429) -	237 - 7,133 67 36
УНИКА ТУ С.А. - Полша Посредническа такса	(3)	-	2	-
УНИКА АГ - Скопие Посредническа такса	(2)	-	1	-
УНИКА Поистовна А.С.-Чехия Посредническа такса	(11)	-	(2)	-

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

30. Свързани лица, (продължение)

(б) Разчети и плащания със свързани дружества (продължение)

Тип сделки (продължение)	Обем на сделките за 2018 г.	Салда към 31.12.2018 г.	Обем на сделките за 2017 г.	Салда към 31.12.2017г.
УНИКА Асигурари С.А. - Румъния Посредническа такса	(14)	-	(5)	-
УНИКА Бистозито ЗРТ -Унгария Посредническа такса	(2)	-	(4)	-
УНИКА Поистовна А.С.- Словакия Посредническа такса	(1)	-	(1)	-
УНИКА ОСИГУРАНЕ Д.Д. Хърванска Посредническа такса	(1)	-	-	-
УНИКА Неживотно осигурание А.Д.О. - Сърбия Посредническа такса	(1)	-	-	-
УНИКА Капитал Маркет АГ Управленски такси	(21)	2	(23)	-
УНИКА Верзихерунг АГ – Лихтеницайн Отстъпени премии	(2,016)	-	(2,683)	-
Комисионни и участия в резултата резултата	83	-	94	-
Получени щети	1,427	-	716	-
Вземания по презастрахователни договори	-	307	-	707
Дял на презастрахователя в техническите резерви	-	2,337	-	1,638
УНИКА Интернационал АГ Разходи за проекти	(85)	1,029	(61)	1,092
Витоша Авто ООД Заеми	-	220	-	220
ЗК УНИКА Живот АД Застрахователни премии	8	-	4	-
УНИКА ИТ Сървисис Информационни услуги	(454)	1,872	(504)	1,821
Райфайзен Информатик Консултинг Информационни услуги	(74)	-	(115)	-
sTECH D.O.O Информационни услуги	(191)	(43)	162	(40)
Инвестиции във взаимни фондове, по справедлива стойност в печалба или загуба	Обем на сделките за	Салда към 31.12.2018 г.	Обем на сделките за	Салда към 31.12.2017г.
УНИКА Корпорейт Бонд ВТ	-	1,225	-	1,379
УНИКА Ийстърн Юръпиън Дебт Фонд ВТ	-	1,380	-	1,321
УНИКА Долар Бонд	-	1,241	-	909
УНИКА Уърлд Селекшън ВТ	-	991	-	1,791
Райфайзен УНИКА Емерджинг	-	835	-	661

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

31. Инвестиции в дъщерни предприятия

Към 31.12.2018 г. дружеството притежава инвестиции в две дъщерни предприятия ЗК „УНИКА Живот“ АД и „Витоша Авто“ ООД, в общ размер на 13,288 хил.лв (Към 31.12.2017г.: 13,288 хил.лв.). Инвестицията в ЗК УНИКА Живот АД е в размер на 13,044 хил.лв. и компанията притежава 99.94% от капитала. Инвестицията във „Витоша Авто“ ООД е в размер на 244 хил.лв и притежава 80% от капитала на дружеството.

32. Задължения по договори за оперативен лизинг

Договорите за оперативен лизинг включват договори за наем на офис сгради.

Задължения по неотменими договори за оперативен лизинг:

Хил.лв.

Към 31 декември

	2018	2017
Със срок до една година	561	501
Със срок между една и пет години	1,698	1,706
Общо задължения по неотменими договори за оперативен лизинг:	2,259	2,207

33. Банкови гаранции

Дружеството има издадени следните банкови гаранции:

Банкова гаранция в размер на 1,173 хил.лв. (600 хил.евро) с референтен номер LGISS28700/16/VV без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „Национално бюро на българските автомобилни застрахователи“.

Банкова гаранция в размер на 12 хил. лв. (6 хил. евро) референтен номер 961LGI11815URD обезпечена с депозит - в УНИКРЕДИТ БУБАНК АД, в полза на „Лендмарк България Парк“ ЕООД.

Банкова гаранция в размер на 529 хил. лв. референтен номер 961DGI1160563RNF без обезпечение - в УНИКРЕДИТ БУБАНК АД, в полза на „ЕВН България Електроснабдяване“ ЕАД.

Банкова гаранция в размер на 20 хил. лв. референтен номер 961DGI117187J7IK без обезпечение - в УНИКРЕДИТ БУБАНК АД, в полза на Община Бургас.

34. Условни задължения

Към 31.12.2018 г. Дружеството няма условни задължения, които да изискват допълнително оповестяване.

35. Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Няма съществени събития след датата на индивидуалния отчет за финансовото състояние, които да изискват корекции или оповестявания във финансовите отчети към 31.12.2018 г.

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ УНИКА АД ЗА 2018 ГОДИНА

УВОД

ЗПД Витоша АД (“Дружеството”) е учредено през 1992 г. в България. То е регистрирано с ф.д. 17584/1992 г. на Софийски градски съд. На 21.03.2007 г. на проведеното общо събрание на Дружеството беше взето решение за преименуване на Дружеството в ЗК УНИКА АД.

Основната дейност на Дружеството е общо застраховане.

Дружеството притежава инвестиции в две дъщерни предприятия ЗК „УНИКА Живот” АД и „Витоша Авто” ООД, в общ размер на 13,288 хил.лв. Инвестицията в ЗК „УНИКА Живот“ АД е в размер на 13,044 хил.лв. и компанията притежава 99.94% от капитала. Инвестицията във „Витоша Авто” ООД е в размер на 244 хил.лв и притежава 80% от капитала на дружеството.

МАКРОИКОНОМИЧЕСКА И ПАЗАРНА СРЕДА

По данни на НСИ българската икономика нараства с 3.2% през 2018 г., отчитайки осма поредна година с номинален ръст. Данните показват забавяне на темпа на икономиката спрямо 2017 г., когато статистиката отчете 3.8% реален ръст на БВП. В основа на растежа на икономиката е по-високото потребление с 6.3% в резултат на растящите възнаграждения, както и растящите инвестиции с 6.5%. Външната търговия също расте, но приносът на нетния износ е отрицателен заради забавянето на експорта на български стоки в чужбина през 2018 г. Безработицата пада до 5.2%, което е с 1 пр.п. под нивото от 2017 г. Средногодишната инфлация за 2018 г. е 2.8%, спрямо 2.1% за 2017 г., което се дължи основно на ръст в цените на хотелските услуги, горивата, топлоенергията и услугите.

Средната заплата продължава да расте през 2018 с 7.1% до 1 205лв, макар да наблюдаваме намаление в динамиката спрямо отчетения ръст от 11% през 2017 г.. Прогнозите на БНБ за 2019 г. са икономиката на България да леко да ускори темпове на растеж в диапазона 3.5%-3.6%, като очакваната инфлация през 2019 е 2.6%. Очакванията на БНБ са за повишение на международните цени на храните и услугите през 2019 г., в резултат на по-високи разходи за труд и потребителско търсене.

ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР

Записаният брутен премиен приход за 2018 г. е в размер на 2 527 млн. лева (по данни на КФН), отбелязвайки ръст от 16.1% спрямо 2017 г. Положителен тренд на годишна база се наблюдава и в двата основни сегмента – Животозастраховане +3.7% и Общо застраховане +19.1%. Моторните линии увеличават относителния си дял от общите записани премии до 61.3%, спрямо 56.2% през 2017 г., докато премиите живот намаляват делът си от общия приход до 17.6%, спрямо 19.7% през 2017 г.

ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР

Записаният брутен премиен приход за 2018 г., реализиран от дружествата по Общо застраховане възлиза на 2,083 млн.лв., като бележи ръст от 19.1% спрямо 2017 г., заемайки 82% дял от българския застрахователен пазар. Размерът на изплатените обезщетения за 2018 г. възлиза на 962 млн. лв., отчитайки ръст от 12.5% на годишна база.

ЗК УНИКА АД отчита 19.2% ръст спрямо 2017 г. основно поради позитивния тренд в имуществени и отговорности. Към края на 2018 г. ЗК УНИКА АД заема 11-то място в класацията на общозастрахователните компании в България.

ПРАВЕН СТАТУТ

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

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

Дружеството е вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 040451865. ЗК УНИКА АД има двустепенна система на управление с Надзорен и Управителен съвет.

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

- Волфганг Киндл
- Тодор Попов
- Андреас Кьосл

Възнагражденията на членовете на Надзорен съвет през 2018 г. са в размер на 8 хил.лв. За 2017г. не са изплащани възнаграждения на членовете на Надзорен съвет.

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

- Николай Генчев
- Николай Каварджиклиев
- Димитър Тонев

Членове на надзорния съвет и на управителния съвет не са придобивали или прехвърляли акции или облигации на дружеството през 2018 г. Уставът на ЗК УНИКА АД не предвижда особени права за членовете на Управителен съвет (УС) и Надзорен съвет (НС) да придобиват акции.

Те могат да ги придобиват по общия ред, стига такива да се предлагат за продажба от акционер и страните продавач и купувач да постигнат съгласие. След това, сделката за акциите се вписва в Централния депозитар, т.к. акциите са безналични.

Дружеството се представлява от двама изпълнителни директори заедно.

Възнагражденията на членовете на Управителен съвет през 2018 г. са в размер на 588 хил. лв. (662 хил.лв 2017г.)

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

Николай Генчев Иванов - едноличен собственик на капитала и управител на фирма „Стела Сънрайз“ ЕООД, управител на фирма „Витоша Авто“ ООД, съдружник във фирма „ЕуроПАТЦ“ ООД, съдружник във фирма „Инниммо Бонд“, член на съвета на директорите на фирма „Пейнетикс“ АД,

Димитър Стоянов Тонев – едноличен собственик на капитала и управител на фирма „Гръмпи“ ЕООД, управител на Сдружение Генерал Стоян Тонев и Полковник Митър Тонев

Николай Генчев Каварджиклиев – Едноличен собственик на капитала и управител на фирма „К.С. Реал“ ЕООД

През 2018г. членовете на Управителен съвет и Надзорен 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.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Организационната структура на ЗК УНИКА АД е приета със заповед на УС № 83/13.12.2017 г. и изглежда така:

Структурните звена в дружеството биват три вида:

- **Дирекция (ниво В-1)** - В дружеството функционират 21 структурни звена „Дирекция“, от които 19 функционални и 2 – регионални.

- **Отдел (ниво В-2)** - Към Дирекциите и регионалните звена функционират Отдели, респективно УНИКА Офиси, като нивото **В-2** означава, че Началниците на Отдели и Ръководителите на УНИКА Офис звена, са пряко подчинени на съответния Директор на Дирекция, респективно на Управителите в регионалната структура;

- **Направление (ниво В-3)** – Към някои от Отделите функционират направления. Ниво **В-3** означава, че Ръководителите на Направления са пряко подчинени на съответния Началник отдел.

Структурните звена „Дирекции“ и „Отдели“ са разпределени в три функционални ресора, съответно ръководени от един от тримата Изпълнителни директори на дружеството (като самите ресори не са структурни звена), както следва:

- **„Главен Изпълнителен директор / Главен Финансов директор/ Главен директор по Управление на риска“** функционират:

- Дирекция „**Бизнес организация и информационни технологии**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Бизнес организация и информационни технологии“;
Към Дирекцията функционира 2 (два) Отдела, както следва:

- **Отдел „Проектно управление и ИТ разработки“**, който се ръководи от Началник отдел (Проектно управление и ИТ разработки).

- **Отдел „Бизнес анализ и ИТ поддръжка“**, който се ръководи от Началник отдел (Бизнес анализ и ИТ поддръжка).

- Дирекция „**Генерален секретариат**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от Корпоративен секретар (Генерален секретар);

Към Дирекцията функционира 1 (един) Отдел, както следва:

- **Отдел „Съответствие и законосъобразност“**, който се ръководи от Юриконсулт (Съответствие и законосъобразност).

- Дирекция „**Човешки ресурси**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от Директор Човешки ресурси;

- Дирекция „**Вътрешен одит**“ е централизирано звено на компанията, под пряко подчинение и на Изпълнителния директор на ресор „Застрахователни техники“.

- Дирекция „**Управление на риска**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Управление на риска“;

- Дирекция „**Управление на инвестициите**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от директор на Дирекция „Управление на инвестициите“;

- Дирекция „**Администрация**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Администрация“.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към функцията и в подчинение на „Заместник Главен финансов директор“, който е подчинен на Главния Изпълнителен директор, функционира:

- Дирекция „**Финансово счетоводна**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от Заместник главен финансов директор.
- Дирекция „**Контролинг**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от директор на Дирекция „Контролинг“.

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

- Отдел „**Финансов контролинг**“ се ръководи от Началник отдел;
- Отдел „**Контролинг Продажби**“ се ръководи от Началник отдел;

В Ресор „Застрахователни техники“ функционират:

- Дирекция „**Автомобилно застраховане**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Автомобилно застраховане“;

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

- Отдел „**Котации и одобрения**“ се ръководи от Началник отдел
- Отдел „**Методология и контрол**“ се ръководи от Началник отдел

- Дирекция „**Актюерска**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Актюерска“;

- Дирекция „**Презастраховане**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Презастраховане“;

- Дирекция „**Застрахователно Правна**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Застрахователно правна“;

- Дирекция „**Бизнес Оперативен Център**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Бизнес оперативен център“;

Към Дирекцията функционират (6) шест Отдела, както следва:

- Отдел „**Администриране на договори и архив**“ се ръководи от Началник отдел „Администриране на договори и архив“
- Отдел „**Комисии на посредници**“ се ръководи от Началник отдел „Комисии на посредници“;
- Отдел „**Събиране на премии**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от началник Отдел „Събиране на премии“;
- Отдел „**Одобрения и Банки**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от началник Отдел „Одобрения и Банки“;
- Отдел „**Обслужване на клиенти**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от началник Отдел „Обслужване на клиенти“;
- Отдел „**Обслужване здравно застраховане**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от началник Отдел „Обслужване Здравно застраховане“;

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- Дирекция „Общо застраховане“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Общо застраховане“.

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

- Отдел „**Застраховки на отговорности**“ се ръководи от Началник отдел, който отговаря за процеса на сключване на стандартни застрахователни договори на Дружеството;
- Отдел „**Нестандартни рискове**“ се ръководи от Началник отдел, който отговаря за процеса на сключване на нестандартни застрахователни договори на Дружеството;
- Отдел „**Корпоративни рискове**“ се ръководи от Началник отдел, който отговаря за процеса на сключване на застрахователни договори по корпоративни, стандартни и фронтинг договори на Дружеството.

- Дирекция „**Ликвидация**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Ликвидация“.

Към дирекцията функционират 4 (четири) отдела към нея, както следва:

- Отдел „**Щети Автомобилно застраховане**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от началник Отдел „Щети Автомобилно застраховане“;
- Отдел „**Щети Общо застраховане**“ се ръководи от Началник отдел, който отговаря за спазването на процеса на ликвидация на застрахователни претенции по договори, свързани с общото застраховане на Компанията;
- Отдел „**Контрол Щети Автомобилно Застраховане**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от началник Отдел „Контрол Щети Автомобилно застраховане“.
- Отдел „**Центрове за огледи и вещи лица**“ се ръководи от Началник отдел, който отговаря за
- организацията и контрола на процеса на обработка на застрахователни претенции по договори на Компанията.

- В Ресор „**Продажби**“ функционират:

- Дирекция „**Брокери и Ключови клиенти**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Брокери и ключови клиенти“;
- Дирекция „**Продуктов мениджмънт**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Продуктов мениджмънт“;
- Дирекция „**Ексклузивни продажби**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор Дирекция „Ексклузивни продажби“.

УНИКА звена „София“ и „Клонова мрежа“ са регионални структурни звена на Компанията, които се ръководят от **Управител (София)** и респ. **Управител (Клонова мрежа)**.

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

УНИКА офисите са регионални структурни звена на Компанията, които се ръководят от

Ръководител звено (МЕНИДЖЪР ОФИС).

УНИКА Звено **София** (със статут на Дирекция) офис Искър, офис Юнак, офис Ботевград;

УНИКА Звено **Клонова мрежа** (със статут на Дирекция)

- QQQ Офиси: Офис Велико Търново, Офис Варна, Офис Пловдив, Офис Стара Загора, Офис Бургас;
- QQ Офиси: Офис Видин, Офис Враца, Офис Плевен, Офис Троян, Офис Русе, Офис Добрич, Офис Благоевград, Офис Пазарджик, Офис Хасково, Офис Ямбол;
- Q Офиси: Офис Лом, Офис Монтана, Офис Габрово, Офис Кубрат, Офис Бяла, Офис Гоце Делчев, Офис Златоград, Офис Кърджали, Офис Сливен

Към 31.12.2018 г. персоналът на ЗК УНИКА АД е 213 служители (2017 г. 229).

Дружеството няма регистрирани клонове на територията на Република България, ЕИП и трети страни.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ

Брутният записан **премиен приход** за 2018 г. е в размер на 69 585 хил. лв, отчита, ръст от 19.15%% спрямо 2017 г. Ръстът в премиите се дължи най-вече на увеличен премиен приход по продукти от групата “Имуществени застраховки“ и застраховки на отговорности. През 2018 г. Дружеството ще продължи да следва приетата политика за сегментация и по-добро отчитане на риска, с цел подобрене на техническия резултат. Към края на 2018 г. ЗК УНИКА АД заема 11-то място, с дял от общите премии от 3.3% (3.3% през 2017 г.).

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

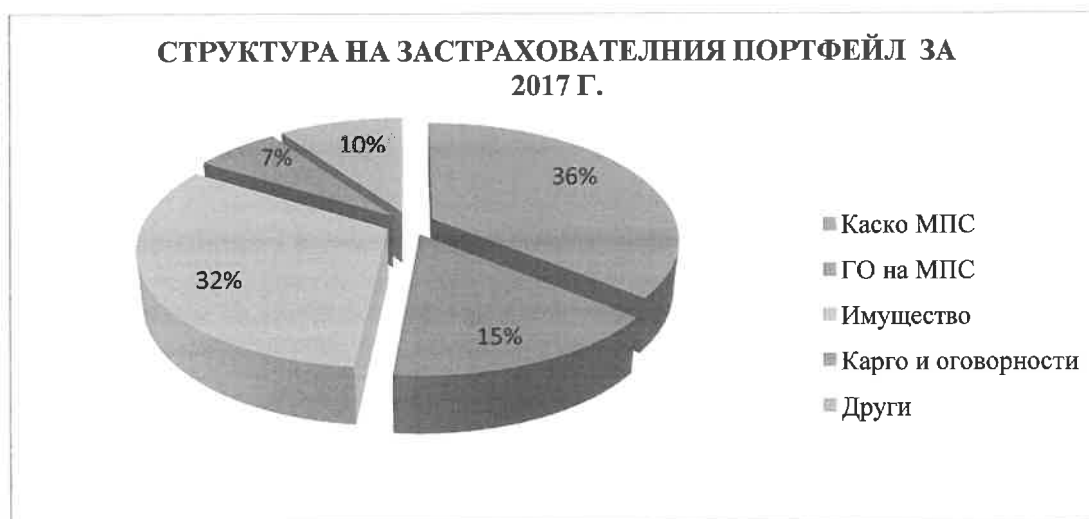
Вид застраховка хил.лв.			Изменение
	2018 г.	2017 г	в %
Каско МПС	19 840	21 022	-5.62%
ГО на МПС	9 161	9 087	0.81%
Имущество	26 125	18 815	38.85%
Други	14 459	9 475	52.60%
Общо	69 585	58 395	19.15%

Автомобилните застраховки към края на 2018 г. съставляват 41% от общия премиен приход (2017 г.: 51%). През 2019 г. Дружеството планира да продължи приоритетното развитие на домашно имущество, имущество на малки и средни предприятия и корпоративни рискове. Делът на застраховка „Гражданска отговорност“ в портфейла на Дружеството се намалява до 13% в края на 2018 г. (спрямо 15% в 2017 г.).

На графиките по-долу са представени развитието на премиения приход за последните години, както и структурата на застрахователния портфейл през 2018 г. и 2017 г.



ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

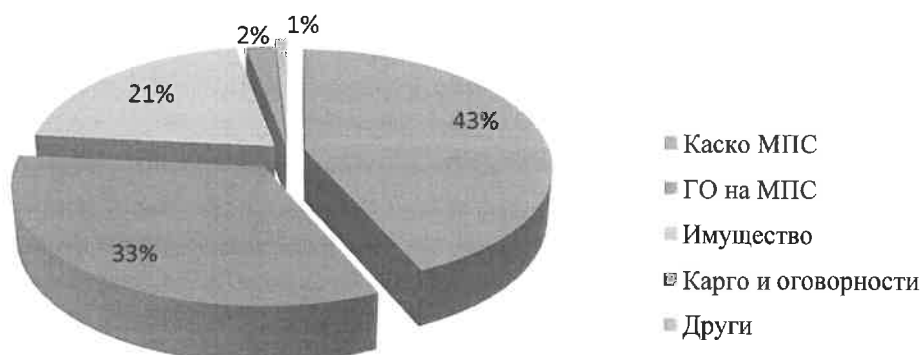


Изплатените брутни застрахователни обезщетения за 2018 г. възлизат на 26,096 хил. лв. (2017 г.: 38,642 хил. лв), намалявайки се със 40% спрямо 2017 г. През 2018 г. 76% от тях са свързани с автомобилно застраховане (2017 г.: 76%).

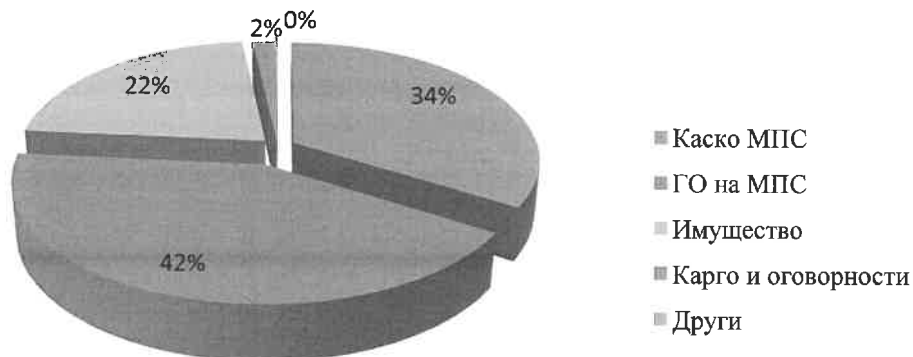
На графиките по-долу е представена структурата на изплатените обезщетения през 2018 г. и 2017 г.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

**СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ
ОБЕЗЩЕТЕНИЯТА ЗА 2018**



**СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ
ОБЕЗЩЕТЕНИЯТА ЗА 2017**



Аквизиционните разходи за 2018 г. възлизат на 15,320 хил. лв. и нарастват с 2,060 хил. лв. или 13% в сравнение с предходната година. Това увеличение е в пряка връзка с отчетения ръст в премийния приход.

Административните разходи възлизат на 10,446 хил. лв. В сравнение с 2017 г. са намалели с 7,42%. В таблицата по-долу е показана промяната на административни разходи през 2018 г. в сравнение с 2017 г.

Вид разход (в хил. лв.)	2018 г.	2017 г.	% промяна
Възнаграждения на персонала	6,217	6,667	-6.75%
Външни услуги, материали и др.	3,809	4,039	-5.69%
Амортизация	155	290	-46.55%
Реклама	142	81	75.31%
Други	123	206	-40.29%
Общо разходи	10,446	11,283	-7.42%

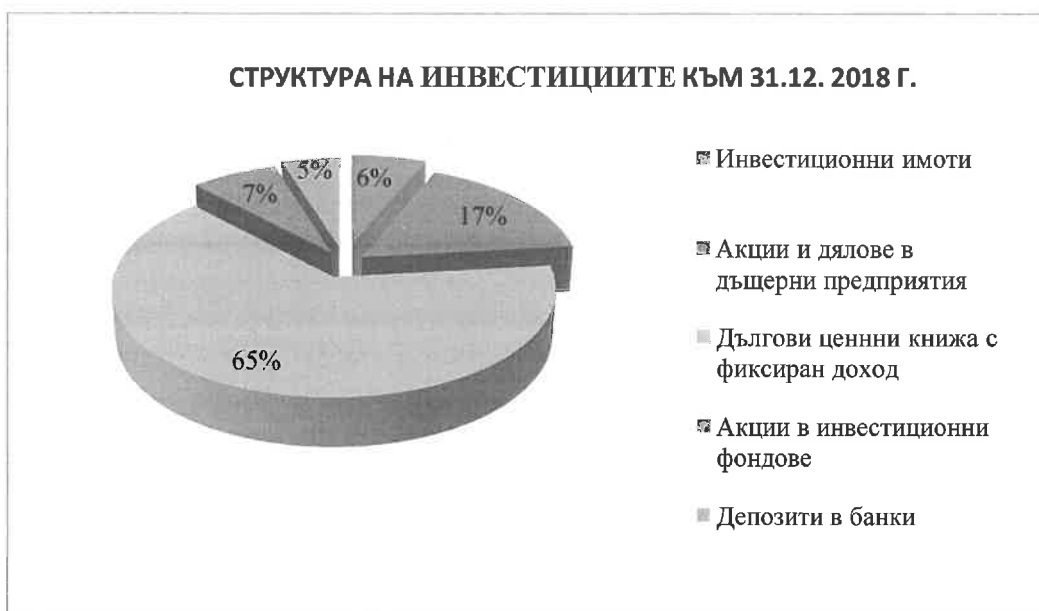
ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРОГРАМА

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 АД е подчинена на принципите за сигурност, доходност и ликвидност, при спазване на законовите и нормативни изисквания.

Структурата на инвестиционния портфейл на дружеството през 2018 г. е подчинен на тези принципи и изисквания.



Основната инвестиционна цел на дружеството е да осигури запазване и нарастване на инвестираните средства чрез реализиране предимно на приходи от лихви и в по-малка степен капиталови печалби при ниско ниво на риск. Търси се оптимизиране на инвестиционния доход, коригиран с риска, което 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 инвестира само в одобрени от групата ликвидни държавни и корпоративни 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.

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

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Таблицата по- долу представя нетните доходи от инвестиции в хил. лева през 2018г. спрямо 2017 г.

Доход от инвестиции (в хил. лв.)	2018 г.	2017 г.
Лихвен доход, нето	737	414
Преоценки по справедлива стойност	-1,173	-40
Валутни преоценки (FX)	100	-8
Такси и комисиони	40	103
Инвестиционен резултат	-296	469

През 2018 г. дружеството не е сключвало договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

НЕФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ

Дружеството не е извършвало дейност в областта на научно-изследователската и развойна дейност.
Дружеството не е извършвало дейност в областта на екологията.

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

За 2018 г. Дружеството е реализирало печалба преди данъци в размер на 71 хил.лв. (за 2017 г. е реализирана загуба преди данъци: 2,385 хил. лв.).

Собственият капитал на ЗК УНИКА АД се състои от основен капитал в размер на 10,440 хил.лв., общи резерви – 1,186 хил.лв, преоценъчен резерв - 1,908 хил.лв., резерв от емисия на акции 12,495 хил.лв. Неразпределената загуба към 31.12.2018 г. е в размер на 3,779 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.

Ключовите рискове, свързани със застраховка „Каско МПС“ и „Гражданска отговорност на МПС“, са риска от подписване, риска от конкуренция и риска от щети (включително променливото проявление на риска под влияние на способностите на водача и на другите участници в движението). Дружеството ще бъде изложено на риска от некоректни действия от страна на държателите на полици.

Застрахователният риск се управлява основно чрез разумно ценообразуване, дизайн на продукта, избор на риска, подходяща инвестиционна стратегия, рейтинговане и презастраховане. Дружеството следователно следи и реагира на промени в общата икономическа и търговска среда, в която извършва своята дейност.

Ключовите рискове свързани с продукта „Имущество“ са риска от подписване, риска от конкуренция и риска от щети (включително променливото проявление на риска от природни бедствия). Дружеството е изложено на риска от нечестни действия от страна на държателите на полици.

Имуществото е обект на множество рискове, включително кражба, пожар, бизнес прекъсване и лоши метеорологични условия.

Обезщетенията при проявление на явления като бури, наводнения, пожари, експлозии, и повишаващото равнище на престъпността възникват в регионален мащаб, което означава, че Дружеството управлява разпределението на географския си риск много внимателно.

В случай на земетресение, Дружеството очаква портфейла от недвижими имоти да включва високи икове за структурни щети на недвижими имоти и големи икове поради смущения в бизнеса, докато транспортните връзки не функционират и имуществото не е оперативно, поради ремонт.

Най-голямата вероятност за значителни загуби на Дружеството произтичат от катастрофични събития като наводнения, повреди, щети от бури или земетресения. Дружеството контролира риска чрез сключване на презастрахователни договори по тези линии бизнес.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Застрахователен риск (продължение)

Становището на ръководството по отношение концентрацията на риск е, че са положени усилия за относително равномерно териториално разпределение на застрахованите имущества. Извършва се системно оценка на риска от страна на риск мениджъра в управление "Общо застраховане" и се наблюдава акумулацията на застрахователни суми както по групи клиенти, така и по региони. Ръководството счита, че към 31.12.2017 г. няма съществени концентрации на застрахователен риск в портфейла на Дружеството.

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.

Излагането на Дружеството на пазарен риск за промени в лихвения процент е концентрирано в инвестиционния й портфейл и в по-малка степен в дълговите й задължения.

Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на застрахователните резерви и дълговите задължения. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвения процент, свързани с инвестиционния портфейл и застрахователни резерви се моделират и преглеждат веднъж на четиримесечие. Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвения процент. Макар че е по-трудно да се измери лихвената чувствителност на застрахователните пасиви отколкото тази на свързаните активи до степен, в която измерваме такава чувствителност, вярваме, че движенията в лихвения процент ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти. Дружеството също така е изложено на риска от промени в бъдещите парични потоци от финансовите инструменти, произтичащи от промени в пазарните лихвени проценти.

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

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 2017 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 тези механизми. Този процес включва оценка на тези механизми, независимо от политическите намерения, и на това дали страната е в състояние да изпълни заложените критерии.

СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО

Стратегическите цели за следващата година, ще бъдат насочени към:

- Запазване структурата и продуктивния микс на портфейла, фокус върху линиите с по-висока рентабилност, очакван бизнес ръст изпреварващ пазарния;
- Поддържане на рестриктивна продажбена политика в моторните линии;
- Развитие на дигитални решения и за улеснение достъпа на клиентите на УНИКА до застрахователните продукти;
- Развитие на персонала с организационни програми, свързани с управление на таланта, управление на знанието, менторство, коучинг, развитие на умения и оценка на представянето;
- Запазване на ниско-рисквата инвестиционна политика, за инвестиране 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.
- Стабилизиране на информационната система и обработката на информацията в съответствие с новите регулаторни изисквания и високите групови стандарти в областта на информационните технологии.

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 потвърждава, че не са налице настъпили важни събития след датата, към която са съставени годишният финансов отчет и годишен доклад за дейността, които да налагат специално оповестяване. Настоящият Годишен доклад за дейността за 2018 г. е одобрен от УС на ЗК УНИКА АД на 25 март 2019 г.

Николай Генчев

Председател на УС и Главен Изпълнителен директор



Николай Каварджиклиев

Член на УС и Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ за корпоративно управление на ЗК УНИКА АД

Ефективната и надеждна система за управление е от основно значение за правилното и целепостигащо корпоративно управление и наблюдение в дружеството. В тази връзка, посредством насоки на УНИКА Груп 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 Груп АГ, която 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 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.
 - 2.1. Надзорният съвет на ЗК УНИКА 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.
 - 2.2. Управителният съвет на ЗК УНИКА 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. 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.
 - 2.3. Управителният съвет:
 - Управлява и представлява ЗК УНИКА 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;
 - 2.4. Управителният 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.Част от задълженията на Надзорния съвет са изброени по-долу:
 - Упражняване на надзор спрямо Управителния съвет;
 - Назначаване и освобождаване на членовете на УС;

- 2.4. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет: (продължение)
- 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, 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.
- 2.5. 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.
- 2.6. В ЗК УНИКА АД съществува система за осигуряване прилагането на корпоративния Кодекс за поведение.
- 2.7. 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.
- 2.8. ЗК УНИКА 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 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;
- 2.9. 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.
- 2.10. Структура на Комитетите в ЗК УНИКА 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;
- Продуктов комитет.
- Комитет по защита на личните данни.

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

2.10. Структура на Комитетите в ЗК УНИКА АД (продължение)

Следващата таблица представя преглед на естеството на комитетите в ЗК УНИКА АД:

Комисия	Компетенции	Честота
Одитен комитет	Одитният комитет на ЗК „УНИКА“ 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	4 пъти в годината
Комитет по управление на риска	Комитета за управление на риска извършва регулярен преглед на краткосрчния и дългосрочен рисков профил, в съответствие с рисковия апетит и стратегията за управление на риска на дружеството. Отговаря за определянето, контрола и наблюдението на капацитета за поемане на риск и рисковите лимити.	4 пъти в годината
Продуктов комитет	Продуктовият комитет наблюдава управлението на процеса на продуктивния портфейл. Комитетът представя на УС годишен план за развитие на продукти за следващата календарна година; Обсъжда предложения за промяна на продуктовата гама; Взема решения за развитие на нови или промяна на съществуващи продукти и ги представя за одобрение на Управителния съвет; Взема решения за спиране от продажба на продукти и ги представя за одобрение на Управителния съвет; Дава препоръки за оптимизиране на продуктовата гама.	4 пъти в годината
Комитет по защита на личните данни	Основната цел на Комитета по защита на личните данни е да координира организацията на процесите по защита на данните и да оценява тяхното съответствие с изискванията на Общия Регламент относно защитата на данните, както и да определя подходящи мерки в случаи на несъответствие.	Най-малко веднъж годишно

3. Система за вътрешен контрол се определя като цялостен процес, интегриран в дейността на ЗК УНИКА 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 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 и незаконосъобразност.

Системата за вътрешния контрол се осъществява от Управителния съвет, Директорите на дирекции, както и от всички служители на ЗК УНИКА 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).

3. Система за вътрешен контрол се определя като цялостен процес, интегриран в дейността на ЗК УНИКА АД.(продължение)

Системата за вътрешен контрол на ЗК УНИКА 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 УНИКА Групата.

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 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.

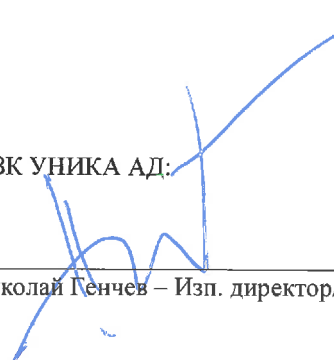
Отговорниците за процеса изготвят годишен отчет за резултатите от изпълнението на контролите, пропуските свързани с контролната среда, както и съответните планирани мерки. Дирекция „Управление на риска“ обобщава всички отчети в специален доклад, който се подлага се на дискусия на Комитета за управление 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 31.12.2018г. към ЗК УНИКА АД или неговите акционери не са отправяни предложения за поглъщане или вливане в друго дружество.
- Към 31.12.2018г. ЗК УНИКА АД притежава повече от 99,99% от капитала на ЗК УНИКА Живот АД, както и 80% от капитала на „Витоша Авто“ ООД.
- Към 31.12.2018г. ЗК УНИКА АД не е издавало ценни книжа със специални права на контрол.
- Към 31.12.2018г. 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 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 2018г. на ЗК УНИКА АД.

За ЗК УНИКА АД:


/Николай Генчев – Изп. директор/




/Николай Каварджиев – Изп. директор/