

ЗК “УНИКА Живот” АД
Годишен финансов отчет
Годишен доклад за дейността
Декларация за корпоративно управление
към 31 декември 2021 година
с доклад на независимите одитори

СЪДЪРЖАНИЕ

Стр.

Доклад на независимите одитори

Годишен финансов отчет, в т.ч.:

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

1

Отчет за финансовото състояние

2

Отчет за паричните потоци

3

Отчет за промените в собствения капитал

4

Приложения към годишния финансов отчет

5 - 47

Годишен доклад за дейността

48 - 64

Декларация за корпоративно управление

65 - 70

**Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход
За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.**

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2021 г.	2020 г.
Записани бруто премии	9	58,811	51,172
Отстъпени премии на презастраховател	9	(1,054)	(910)
Нетни премии		57,757	50,262
Промяна в brutния размер на пренос-премийния резерв	9	399	11,183
Промяна в дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	9	194	48
Нетни спечелени премии		58,350	61,493
Приходи от комисиони от презастраховател		343	236
Финансови приходи	10	6,638	13,718
Други оперативни приходи	11	75	218
Общо нетни приходи		65,406	75,665
Настъпили претенции	12	(23,718)	(20,163)
Дял на презастраховател от настъпилите щети	12	212	210
Настъпили претенции, нетни от презастраховане		(23,506)	(19,953)
Промяна на математически резерв	25	(2,888)	(16,596)
Аквизиционни разходи	13	(13,091)	(10,310)
Административни разходи	14	(8,051)	(6,710)
Други технически разходи	15	(7,212)	(7,818)
Оперативна печалба		10,658	14,278
Финансови разходи	16	(8,702)	(9,130)
Печалба преди данъчно облагане		1,956	5,148
Разходи за данъци	17	(197)	(515)
Печалба след данъчно облагане		1,759	4,633
Общо всеобхватен доход за годината		1,759	4,633

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г.

Отчетът за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовите отчети, представени на страници от 5 до 47.

Борис Паличев
Изпълнителен директор

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Росица Тодорова
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 8 април 2022 г.

Павел Пирински
Управител
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско дружество №085

Атанасиос Петропулос
Прокурист
Мазарс ООД
Одиторско дружество №169

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

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

Отчет за финансовото състояние
Към 31 декември 2021 г.

В хиляди лева	Прил.	2021 г.	2020 г.
Активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	18	334	304
Активи с право на ползване	20	986	589
Нематериални активи	19	264	244
Депозити в банки	21	4,417	4,417
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загуба	21	159,841	151,386
В т.ч. инвестиции в полза на животозастрахователни полици, свързани с инвестиционен фонд		24,024	16,844
Дял на презастрахователите в техническите резерви	25	649	462
Активи по отсрочени данъци	22	82	107
Вземания и други активи	23	12,347	11,187
Вземания по корпоративен данък		20	-
Предоставени заеми	29	-	12
Парични средства и парични еквиваленти	24	1,774	1,079
Общо активи		180,714	169,787
Пасиви			
Застрахователни резерви	25	139,867	128,618
Задължения по застрахователни договори	26	5,192	5,214
Задължения по корпоративен данък		-	29
Други задължения	27	3,199	2,699
Задължения по лизингови договори	20	998	598
Общо пасиви		149,256	137,158
Капитал и резерви			
Основен капитал	28	13,652	13,652
Резерви		2,295	1,831
Неразпределена печалба		15,511	17,146
Общо капитал и резерви		31,458	32,629
Общо капитал и пасиви		180,714	169,787

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г.

Отчетът за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 47.

Борис Паличев
Изпълнителен директор

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Росица Тодорова
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 8 април 2022 г.

Павел Пирински
Управител
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско дружество №085

Атанасиос Петропулос
Прокурис
Мазарс ООД
Одиторско дружество №169

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

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

Отчет за паричните потоци
За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

<i>В хиляди лева</i>	Прил.	2021 г.	2020 г.
Оперативна дейност			
Получени премии		55,065	42,786
Платени презастрахователни премии		(748)	(64)
Платени обезщетения и суми		(22,386)	(18,285)
Плащания на доставчици и служители		(5,755)	(4,779)
Платени аквизиционни разходи		(12,142)	(8,939)
Платени такси и вноски		(176)	(289)
Платени данъци		(392)	(302)
Други парични потоци от основна дейност		(1,474)	(1,640)
Нетни парични потоци от основна дейност		11,992	8,488
Инвестиционна дейност			
Постъпления от продажба на ДЦК		2,748	4,615
Покупка на ДЦК		(4,851)	(10,705)
Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход		1,271	8,627
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход		(2,982)	(11,080)
Постъпления от дялове в инвестиционни фондове		3,225	2,224
Покупка на дялове в инвестиционни фондове		(9,455)	(4,428)
Получени лихви от инвестиции във финансови активи		2,151	1,909
Постъпления от предоставени депозити		-	2,619
Плащания по предоставени депозити		-	(3,000)
Други парични потоци от инвестиционна дейност		(61)	(55)
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност		(7,954)	(9,274)
Финансова дейност			
Платени дивиденди		(2,929)	-
Плащания по лизингови договори – главница		(273)	(364)
Плащания по лизингови договори – лихва		(14)	(9)
Други парични потоци от финансова дейност		(127)	(105)
Нетни парични потоци за финансова дейност		(3,343)	(478)
Изменение на паричните средства през годината		695	(1,264)
Парични средства и парични еквиваленти в началото на годината	24	1,079	2,343
Парични средства и парични еквиваленти в края на годината	24	1,774	1,079

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г.

Отчетът за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет, представени на страници от 5 до 47.

Борис Паличев
Изпълнителен директор

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Росица Тодорова
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 8 април 2022 г.

Павел Пирински
Управител
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско дружество №085

Атанасиос Петропулос
Прокурист
Мазарс ООД
Одиторско дружество №169

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

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

**Отчет за промените в собствения капитал
За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.***В хиляди лева*

	Основен капитал	Общи резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2020 г.	13,652	1,183	13,161	27,996
Печалба за текущата година	-	-	4,633	4,633
Общо всеобхватен доход	-	-	4,633	4,633
Транзакции със собствениците				
Отнасяне на печалба в резерв	-	648	(648)	-
Салдо към 31 декември 2020 г.	13,652	1,831	17,146	32,629
Салдо към 1 януари 2021 г.	13,652	1,831	17,146	32,629
Печалба за текущата година	-	-	1,759	1,759
Общо всеобхватен доход	-	-	1,759	1,759
Транзакции със собствениците			(2,930)	(2,930)
Отнасяне на печалба в резерв	-	464	(464)	-
Салдо към 31 декември 2021 г.	13,652	2,295	15,511	31,458

Финансовият отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г.

Отчетът за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от финансовия отчет представени на страници от 5 до 47.

Борис Паличев
Изпълнителен директор

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Росица Тодорова
Главен счетоводител

Съгласно доклад на независимите одитори от 8 април 2022 г.

Павел Пирински
Управител
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД
Одиторско дружество №085

Атанасиос Петропулос
Прокурис
Мазарс ООД
Одиторско дружество №169

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

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

1. Общи данни за ЗК УНИКА Живот АД

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

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

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

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

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

- Управителният съвет на дружеството е тричленен и се състои от:

- Г-н Борис Паличев – Главен мениджър
- Г-н Лоран Жамот – Член на УС
- Г-н Димитър Тонев – Изпълнителен директор – до 28.3.2022 г.
- Г-н Филип Михайлов – Изпълнителен директор – от 28.3.2022 г.

- Надзорният съвет на Дружеството е тричленен и се състои от:

- Г-н Георгиос Барцис
- Г-н Георги Георгиев
- Г-н Бернхард Нигл

- Филип Михайлов, Прокурист – до 22.3.2022 г.

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

Броят на персонала към 31 декември 2021 г. е 133 души (към 31 декември 2020 г. 110 души).

2. Основа за изготвяне

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

(а) Приложими стандарти

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

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

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

Финансовият отчет е одобрен и подписан от името на Управителен съвет на 6 април 2022 г.

(б) Основа за оценка

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

(в) Използване на приблизителни счетоводни оценки и преценки

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

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

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

(г) Функционална валута и валута на представяне

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2020 г.), освен ако не е посочено друго.

Основните валутни курсове спрямо българския лев са както следва:

Към 31 декември 2021 г.		Към 31 декември 2020 г.	
1 Евро	1.95583 лева	1 Евро	1.95583 лева
1 Щатски долар	1.72685 лева	1 Щатски долар	1.59386 лева

3. Значими счетоводни политики

(а) Класификация на договори

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

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

Договори с клауза за допълнителен, негарантиран доход

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

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

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

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

(б) Признаване и оценка на договорите

Премии

(i) Премии по животозастраховане

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

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Признаване и оценка на договорите (продължение)

Премии (продължение)

(i) Премии по животозастраховане (продължение)

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

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

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

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

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

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

(ii) Пренос-премийен резерв

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

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

Обезщетения

(i) Възникнали претенции по животозастраховане

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(б) Признаване и оценка на договорите (продължение)

Обезщетения (продължение)

(ii) Резерв за предстоящи плащания

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

Дългосрочен бизнес

Математически резерв

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

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

Презастраховане

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(г) Приход от наеми

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

(д) Разходи*Финансови разходи*

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

(е) Данъчно облагане

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

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

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

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

(ж) Чуждестранна валута*Сделки с чуждестранна валута*

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(з) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

Собствени активи

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

Последващи разходи

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

Амортизация

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

	2021 г.
Сгради	40 години
Компютърно оборудване	2 години
Оборудване	6 години
Транспортни средства	6 години
Стопански инвентар	7 години

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

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

Печалбите и загубите при продажба се определят като разлика между получените постъпления и балансовата стойност на актива. Те се представят като друг оперативен приход в отчета за всеобхватния доход. Няма промяна на годишните амортизационни норми спрямо 2020 г.

(и) Нематериални активи

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

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

Амортизация

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

Софтуер 5 години

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

Инвестициите в съвместни предприятия се отчитат по себестойност.

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

(к) Финансови активи**Класификация**

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

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

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

Признаване

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

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

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

Оценяване*Оценка на справедливата стойност*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(л) Застрахователни и други вземания

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

(м) Парични средства и парични еквиваленти

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

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

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

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

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

Загуби от обезценка се признават в отчета за всеобхватния доход.

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

(о) Провизии

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

(п) Търговските и други задължения

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

(р) Доходи на персонала

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

Планове с дефинирани вноски

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

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

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

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

Доходи при прекратяване

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

Краткосрочни доходи на наети лица

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

Краткосрочни компенсируеми отсъствия

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(с) Обезценка на нефинансови активи

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

(т) Лизингови договори

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

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

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

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

Лизинговата дейност на Дружеството

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

Опции за удължаване и прекратяване

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

(у) Приложими стандарти

Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за годишния си отчетен период, започващ на 1 януари 2021 г.:

Изменение на МСФО 4 „Застрахователни договори“ – отлагане на МСФО 9 (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.)

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(у) Приложими стандарти (продължение)

Нови и изменени стандарти, приети от Дружеството(продължение)

Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 – Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 (издадени на 27 август 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.)

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

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

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

Публикувани са определени нови счетоводни стандарти и разяснения, които не са задължителни за прилагане през отчетния период към 31 декември 2021 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Дружеството се възползва от т.нар. „метод на отлагане“ за прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти до 2023 г., до влизането в сила на МСФО 17 Застрахователни договори в качеството си на дружество, предлагащо предимно застрахователни договори. До момента Дружеството не е прилагало МСФО 9 и неговите задължения по застрахователни договори (застрахователни договори и застрахователни договори, свързани с инвестиционен фонд) представляват съществена част или 98% от общия размер на пасивите на Дружеството. В допълнение на това, Дружеството няма съществени сделки, които не са свързани със застраховането. Дружеството, като застраховател, отлага прилагането на стандарта и затова не се очаква значителен ефект върху настоящия финансов отчет.

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

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

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

МСФО 17 „Застрахователни договори“ (издаден на 18 май 2017 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.), **включително Изменение на МСФО 17** (издаден на 25 юни 2020 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.). МСФО 17 ще има съществен ефект върху представянето на информацията във финансовите отчети на Дружеството. Дружеството е започнало подготовката на данни, системи и процеси, за да осъществи плавно и своевременно адаптиране към новия стандарт.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

(у) Приложими стандарти (продължение)

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

МСФО 17 „Застрахователни договори“: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – съпоставима информация (издаден на 9 декември 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

Изменение на МСС 12 „Данъци върху дохода“ (издаден на 7 май 2021 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.)

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

4. Счетоводни преценки

Оценка на несигурността във връзка с техническите резерви

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

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

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

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

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

4. Счетоводни преценки (продължение)**Оценка на несигурността във връзка с техническите резерви (продължение)**

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

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

Справедлива стойност*Определяне на справедливи стойности*

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

Ниво 1: 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 (не налични наблюдаеми входящи данни).
Таблицата по-долу представя анализ на финансовите инструменти, отчетени по справедлива стойност според използваните оценъчни методи през 2021 г:

В хиляди лева

	НИВО 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	НИВО 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
31.12.2021 г.			
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	38,462	-	38,462
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	79,935	-	79,935
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	17,359	-	17,359
Инвестиции в асоциирани предприятия	61	-	61
Други инвестиции (притежавани от застраховани лица)	7,349	16,675	24,024
Общо финансови инвестиции	143,166	16,675	159,841

4. Счетоводни преценки (продължение)**Справедлива стойност (продължение)***Определяне на справедливи стойности (продължение)*

През 2021 година не е имало трансфери на финансови инструменти между нивата от йерархията на справедливите стойности представени по-горе.

В хиляди лева

31.12.2020 г.	НИВО 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	НИВО 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	38,042	-	38,042
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	81,585	-	81,585
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	14,854	-	14,854
Инвестиции в асоциирани предприятия	61	-	61
Други инвестиции (притежавани от застраховани лица)	6,478	10,366	16,844
Общо финансови инвестиции	141,020	10,366	151,386

Към 31.12.2021 г. и към 31.12.2020 г. няма разлика между справедливата стойност на финансовите активи и тяхната балансова стойност.

5. Управление на застрахователния риск

(а) Цели и политики за управление на застрахователния риск

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

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

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

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

5. Управление на застрахователния риск (продължение)**(б) Стратегия по сключване на полиците**

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

(в) Презастрахователна стратегия

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

(г) Условия на застрахователните договори

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

Характер на покритите рискове

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

(д) Управление на рисковете

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

(е) Концентрации на застрахователни рискове

Здравето и животът на хората са обект на множество рискове, включително заболяване, злополука, временна и трайна нетрудоспособност и смърт. Ръководството счита, че към 31.12.2021 г. няма съществени концентрации на застрахователен риск в портфейла на Дружеството.

(ж) Експозиция, свързана с катастрофични събития

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

5. Управление на застрахователния риск (продължение)**(з) Презастрахователен риск**

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

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

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

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

(и) Застрахователен риск

На база на извършен анализ на развитието на плащанията на резервите за щети на ЗК УНИКА Живот АД от предходни години, при който е изследвано времето между възникване и плащане на щетите, е направена прогноза за развитието на резервите към 31.12.2021 г.

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

Година на развитие	Година на възникване	+1
Платени в % на възникнали	96.00 %	4.00 %

От резултатите се вижда, че изцяло щетите се изплащат до 1 година след възникване и само 4.00 % процента (2020: 3.94%) се изплащат по-късно от 1 година след възникването. Средният срок (дюрация, продължителност) на общите резерви за щети на Дружеството е 59.93 дни. (2020: 51.19 дни). Дюрацията на активите, които покриват резервите е съобразена със средния срок на резервите и се следи текущо през годината.

На база на извършен анализ на структурата на математическия резерв и матуритетите на откупните плащания по дългосрочните застраховки живот е направен анализ за задълженията на компанията за бъдещи плащания и е направена прогноза за развитието на резервите към 31.12.2021 г.

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

5. Управление на застрахователния риск (продължение)**(i) Анализ на чувствителността**

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

Симулация към 31.12.2020 г.		Печалба след данъчно облагане	Собствен капитал	Изискуем капитал
<i>В хиляди лева</i>				
Текуща капиталова позиция		4,633	32,629	12,400
Увеличение на щетимостта (катастрофично събитие)		4,217	32,223	12,400
Увеличение на квотата на разходите (+1.0%)		4,222	32,228	12,400

В горната таблица на реда за текуща капиталова позиция са показани текущите отчетни стойности за печалба, собствен капитал и подчинени пасиви и изискуем капитал на ЗК УНИКА Живот АД към 31.12.2020 г.

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

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

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

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

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

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

5. Управление на застрахователния риск (продължение)

(ii) Тест за адекватност на резервите и актюерските допускания

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

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

Смъртност

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

Данните за проявлението на риска смърт през 2020 г. показват следното:

Изложеност на риска „смърт“ през 2020 година	224,294 човеко-години
Брой плащания за „смърт“ по полици, изложени на риска „смърт“ през 2020	251 случая
Очакван брой смъртни случаи през 2020 по изложените полици	676 случая
Очакван брой смъртни случаи на 1,000 лица	3.01
Реален брой смъртни случаи на 1,000 лица по изложените полици	1.12

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

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

Изложеност на риска „смърт“ през 2021 година	265,085 човеко-години
Брой плащания за „смърт“ по полици, изложени на риска „смърт“ през 2021	275 случая
Очакван брой смъртни случаи през 2021 по изложените полици	785 случая
Очакван брой смъртни случаи на 1,000 лица	2.96
Реален брой смъртни случаи на 1,000 лица по изложените полици	1.04

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

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

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

Анализът на портфейла от спестовни застраховки по отношение на откупите показва следните резултати за 2021 г.:

Година на полицата	Изложеност /човеко-години/	Брой откупи	Честота на откупуване
1	13,008.50	17	0.13%
2	11,883.28	276	2.32%
3	11,730.55	1,330	11.34%
4	10,281.98	791	7.69%
5	8,797.34	661	7.51%
6	7,055.14	537	7.61%
7	5,809.58	297	5.11%
8	3,935.46	156	3.96%
9	3,549.16	129	3.63%
10	3,320.82	91	2.74%
След 10-тата година	6,938.00	245	3.53%
Общо	86,309.81	4,530	5.25%

Общата честота на откупуване след анализа на данните от последните 5 години (2017-2021 вкл.) показва средна честота на откупуване от 4.29%. Следователно получената честота на откупуване през 2021 година малко над средната за последните 5 години.

Техническа лихва

При изчисляване на тарифите към края на 2021 година се използва техническа лихва 0.00%, а при изчисление на застрахователните резерви се използва средно-претеглен процент за дисконтиране 0.37% за договори в BGN, EUR и USD. Използваните проценти за дисконтиране осигуряват размер на изчислените резерви над изискваните съгласно МСФО след проведения Тест за адекватност на резервите. Средно-претеглената техническа лихва по действащи полици към края на 2021 година е 2.49%. Техническата лихва е минималната гарантирана доходност за всеки дългосрочен застрахователен договор. През 2021 г. не съществува риск реализираната доходност от инвестиции на компанията да не може да покрие гарантираната минимална доходност.

През 2021 г. е реализиран общ нетен доход от инвестиране на застрахователни резерви, равен на 2,090 хил. лв. За 2021 г., не е разпределян допълнителен доход над техническата лихва по договори, по които това не е гарантирано съгласно общи условия. По договори, по които е гарантирано разпределяне на минимум 70 % от реализирания нетен инвестиционен доход над техническата лихва е разпределян такъв в размер на 45,802 лв.

5. Управление на застрахователния риск (продължение)

(и) Застрахователен риск (продължение)

(ii) Тест за адекватност на резервите и актюерските допускания (продължение)

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

6. Управление на финансовия риск

Финансов риск

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

- Кредитен риск
- Пазарен риск
- Ликвиден риск

Всеки от тези рискове е описан по-долу.

(i) Кредитен риск

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

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

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

Вид инвестиция и рейтинг

В хиляди лева

ДЦК

Рейтинг	2021 г.	2020 г.
	79,935	81,585
Рейтинг AA	11,578	12,873
Рейтинг AA-	7,315	7,666
Рейтинг A+	11,384	13,235
Рейтинг A	7,153	3,288
Рейтинг A-	2,089	2,148
Рейтинг BBB	32,908	34,207
Рейтинг BBB-	7,508	8,168

6. Управление на финансовия риск (продължение)

Финансов риск (продължение)

(i) Кредитен риск (продължение)

	2021 г.	2020 г.
Корпоративни облигации	38,462	38,042
Рейтинг AAA	-	892
Рейтинг AA	1,298	1,367
Рейтинг AA-	5,912	5,077
Рейтинг A+	5,374	5,514
Рейтинг A-	5,058	5,205
Рейтинг BBB+	2,929	4,338
Рейтинг BBB	5,670	5,907
Рейтинг BBB-	992	971
Без рейтинг	11,229	8,771
Депозити в банки и парични средства	6,191	5,496
Рейтинг A-	62	53
Рейтинг BBB	5,609	3,595
Рейтинг BBB-	-	1,422
Без рейтинг	520	426
Други	41,444	31,759
Общо:	166,032	156,882

Други инвестиции, без рейтинг включват: Дялове във взаимни фондове 17,359 хил. лв. (2020: 14,854 хил. лв.), Инвестиции риск на застрахован 24,024 хил. лв. (2020: 16,844 хил. лв.) и инвестиции в асоциирани предприятия 61 хил. лв. (2020: 61 хил. лв.).

В допълнение на финансовите активи в горната таблица, максималната експозиция към кредитен риск включва също презастрахователните активи (Приложение 25) и вземанията (Приложение 23) на обща стойност в размер на 179,028 хил. лв. към 31.12.2021 г. (31.12.2020 г.: 168,531 хил. лв.).

Експозиция към държавен дълг

Във връзка с появилата се несигурност относно кредитния риск свързан с държавен дълг в страните от еврозоната, дружеството внимателно управлява този риск през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е добро. При прегледа за обезценка на експозициите към държавен дълг към 31 декември 2021 г. Дружеството е отчело следните фактори:

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

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

Дружеството не счита че има индикации за обезценка на експозициите си в държавен дълг към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г.

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

В хиляди лева

Държава емитент	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Повече от 5 години	Общо
България	-	-	9,944	9,480	19,424
Полша	-	-	2,089	-	2,089
Румъния	-	-	560	4,767	5,327
Словакия	-	-	-	3,894	3,894
Словения	-	-	-	1,535	1,535
Франция	-	-	1,291	2,219	3,510
Белгия	-	-	-	4,864	4,864
Ирландия	-	-	829	2,179	3,008
Литва	-	-	1,302	-	1,302
Люксембург	-	-	1,251	953	2,204
Европейски съюз	-	-	-	1,000	1,000
Чили	-	-	519	2,007	2,526
Индонезия	-	-	2,007	988	2,995
Израел	-	-	-	2,771	2,771
Португалия	-	-	994	2,356	3,350
Испания	-	-	-	4,627	4,627
Латвия	-	-	817	2,200	3,017
Кипър	-	-	-	1,218	1,218
Мексико	-	-	-	1,923	1,923
Италия	-	-	1,067	3,223	4,290
Китай	-	-	-	3,171	3,171
Унгария	-	-	-	927	927
Казахстан	-	-	-	963	963
Общо	-	-	22,670	57,265	79,935

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2020 г., като всички инструменти са категоризирани по справедлива стойност в печалба или загуба.

В хиляди лева

Държава емитент	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Повече от 5 години	Общо
България	-	1,157	6,152	13,853	21,162
Полша	-	-	-	2,148	2,148
Румъния	-	-	579	5,289	5,868
Словакия	-	-	-	4,137	4,137
Словения	-	-	-	1,635	1,635
Франция	-	688	1,306	2,324	4,318
Белгия	-	-	-	5,182	5,182
Ирландия	-	-	861	2,343	3,204
Литва	-	-	-	1,360	1,360

6. Управление на финансовия риск (продължение)

Финансов риск (продължение)

(i) Кредитен риск (продължение)

Експозиция към държавен дълг (продължение)

В хиляди лева

Държава емитент	До 3 месеца	От 3 месеца до 1 година	От 1 до 5 години	Повече от 5 години	Общо
Европейски съюз	-	-	-	3,372	3,372
Чили	-	-	530	2,055	2,585
Индонезия	-	-	2,040	1,005	3,045
Израел	-	-	-	2,828	2,828
Португалия	-	-	1,027	2,498	3,525
Испания	-	-	-	3,288	3,288
Латвия	-	-	-	3,194	3,194
Кипър	-	-	-	1,285	1,285
Мексико	-	-	974	1,972	2,946
Италия	-	-	1,104	1,440	2,544
Китай	-	-	-	1,959	1,959
Унгария	-	-	-	985	985
Казахстан	-	-	-	1,015	1,015
Общо	-	1,845	14,573	65,167	81,585

(ii) Пазарен риск

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

Към 31.12.2021 г.

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

Към 31.12.2020 г.

В хиляди лева	Плаваща лихва	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Депозити във финансови институции	-	4,417	-	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	38,042	-	38,042
ДЦК по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	79,591	1,994	81,585
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата или загубата	-	-	14,854	14,854
Други инвестиции	-	-	16,844	16,844
Инвестиции в асоциирани предприятия	-	-	61	61
Парични средства и парични еквиваленти	-	1,070	9	1,079
Общо	-	123,120	33,762	156,882

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

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

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

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

Към 31.12.2021 г.

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

Към 31.12.2020 г.

<i>В хиляди лева</i>	Лева	Евро	Щатски долари	Общо
Депозити във финансови институции	4,417	-	-	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	38,042	-	38,042
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	14,616	66,969	-	81,585
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	20	14,629	205	14,854
Други инвестиции	52	2,673	14,119	16,844
Инвестиции в асоциирани предприятия	61	-	-	61
Парични средства и парични еквиваленти	969	100	10	1,079
Общо	20,135	122,413	14,334	156,882

(iii) Ликвиден риск**Матуритетна структура**

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

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

Тенденции или рискове, които могат да влияят на ликвидността на Дружеството през 2022 г.

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

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

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

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

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

Съответствие между активите и пасивите

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

База за определяне на възвращаемостта от инвестициите

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

Матуритетна структура на застрахователните резерви

Към 31.12.2021 г.

<i>В хиляди лева</i>	До 3 години	От 3 до 5 години	Над 5 години	Общо
Застрахователни резерви ОБЩО	49,988	6,828	83,051	139,867

Към 31.12.2020 г.

<i>В хиляди лева</i>	До 3 години	От 3 до 5 години	Над 5 години	Общо
Застрахователни резерви ОБЩО	34,750	6,793	87,075	128,618

6. Управление на финансовия риск (продължение)

(iii) Ликвиден риск (продължение)

Матуритетна структура на застрахователните резерви (продължение)

Различната матуритетна структура на застрахователните резерви се дължи на различните критерии, които са използвани през двата отчетни периода. През 2020 г. матуритетната структура е определена на база на оставащия период, покрит от съответния вид резерв – математически резерв или пренос-премиен резерв, докато през 2021 г. матуритетната структура на застрахователните резерви е определена на база оставащия срок до края на договорите.

7. Операционен риск

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

8. Управление на капитала

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

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

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

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

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

8. Управление на капитала (продължение)*В хиляди лева*

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
КИП	18,942	18,587
МКИ	12,400	12,400
	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
КИП покритие	187.7%	186.13%
МКИ покритие	276.5%	265.1%

Към 31 декември 2021 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 2021 г.

9. Нетни спечелени премии*В хиляди лева*

	2021 г.	2020 г.
Смесени застраховки	13,085	13,922
Детски и женитбени застраховки	1,713	1,663
Рентни застраховки	1	1
Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд	412	162
Рискова застраховка Живот	20,790	17,498
Застраховка Злополука	2,661	2,673
Застраховка Заболяване	20,149	15,253
Записани бруто премии	58,811	51,172
Промяна в brutния размер на пренос-премийния резерв (Прил. 25)	399	11,183
Брутни спечелени премии	59,210	62,355
Отстъпени премии на презастраховател	(1,054)	(910)
Дял на презастраховател в промяната в пренос-премийния резерв (Прил. 25)	194	48
Спечелени премии, отстъпени на презастраховател	(860)	(862)
Нетни спечелени премии	58,350	61,493

Анализ по групи застраховки

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

9. Нетни спечелени премии (продължение)

Анализ по групи застраховки (продължение)

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева

	Брутен премиен приход	Намаление от сторнирани и върнати премии	Отстъ- пени премии	Изплате- ни обезщете- ния	Полу- чени обез- щете- ния	Аквизи- ционни и админи- стратив- ни разходи	Получени комисии- ни	Нетно измене- ние на резер- вите	Нетен финансов доход от инвести- ции и други оператив- ни приходи	Техни- чески резул- тат
Застраховка „Живот“ и „Рента“	13,086	(309)	(97)	(7,455)	49	(3,155)	38	(740)	(1,343)	74
Застраховка „Живот“ с покритие само на риска Смърт	20,790	(6,439)	(136)	(4,458)	-	(8,155)	60	(1,056)	(351)	255
Детска и Женитбена застраховка	1,713	(17)	(1)	(500)	-	(535)	-	246	(331)	575
Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционе н фонд	412	(11)	(33)	(1)	-	(320)	19	(212)	11	(135)
Застраховка „Заболяване“	20,149	(353)	(635)	(9,208)	163	(7,972)	223	(1,841)	22	548
Застраховка „Злополука“	2,661	(83)	(152)	(509)	-	(1,005)	3	(279)	3	639
ОБЩО	58,811	(7,212)	(1,054)	(22,131)	212	(21,142)	343	(3,882)	(1,989)	1,956

Към 31.12.2020 г.

В хиляди лева

ГРУПА ЗАСТРАХОВ КИ	Брутен премиен приход	Намаление от сторнирани и върнати премии	Отстъ- пени премии	Изплатени обезщете- ния	Полу- чени обез- щете- ния	Аквизи- ционни и админи- страти- вни разходи	Получени комисии- ни	Нетно измене- ние на резер- вите	Нетен финан- сов доход от инвес- тиции	Техни- чески резул- тат
Застраховка „Живот“ и „Рента“	13,922	(379)	(56)	(8,632)	-	(3,083)	26	(6,593)	4,077	(718)
Застраховка „Живот“ с покритие само на риска Смърт	17,498	(7,045)	(144)	(3,103)	12	(6,000)	71	3,114	-	4,403

9. Нетни спечелени премии (продължение)

Анализ по групи застраховки (продължение)

Към 31.12.2020 г.(продължение)

В хиляди лева

ГРУПА	Брутен премиен приход	Намале- ние от сторн- рани и върнати премии	Отстъ- пени пре- мии	Изпла- тени обезще- тения	Полу- чени обез- щете- ния	Акви- заци- онни и админи- страти- вни разходи	Полу- чени коми- сионни	Нетно измене- ние на резерви- те	Нетен финансов доход от инвести- ции	Техниче- ски резултат
ЗАСТРАХОВКИ										
Детска и Женитбена застраховка	1,663	(10)	(1)	(587)	-	(434)	-	(1,919)	721	(567)
Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд	162	(8)	(2)	-	-	(190)	1	55	14	32
Застраховка „Заболяване“	15,253	(284)	(566)	(5,199)	198	(6,305)	134	(2,472)	(5)	754
Застраховка „Злополука“	2,674	(92)	(141)	(788)	-	(1,008)	4	596	(1)	1,244
ОБЩО	51,172	(7,818)	(910)	(18,309)	210	(17,020)	236	(7,219)	4,806	5,148

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

В хиляди лева

	Сума на премии по договори без участие в дохода от инвестиции		Сума на премии по договори с участие в дохода от инвестиции		Общо	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Записани бруто премии	44,012	35,587	14,799	15,585	58,811	51,172
<i>в т.ч.</i>						
Смесени застраховки	-	-	13,086	13,923	13,086	13,923
Рискова застраховка Живот	20,790	17,499	-	-	20,790	17,499
Застраховка Заболяване	20,149	15,252	-	-	20,149	15,252

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

В хиляди лева

	Сума от периодични премии		Сума от еднократни премии		Общо	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Записани бруто премии	37,104	33,557	21,707	17,615	58,811	51,172
<i>в т.ч.</i>						
Смесени застраховки	13,027	13,902	59	21	13,086	13,923
Рискова застраховка Живот	2,844	2,566	17,946	14,933	20,790	17,499
Застраховка Заболяване	17,789	13,540	2,360	1,712	20,149	15,252

9. Нетни спечелени премии (продължение)

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

В хиляди лева

	Сума от премии по индивидуални договори		Сума от премии по групови договори		Общо	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Записани бруто премии	39,509	33,587	19,302	17,585	58,811	51,172
<i>в т.ч.</i>						
Смесени застраховки	11,968	-	1,091	13,923	13,085	13,923
Рискова застраховка Живот	18,142	17,499	1,117	-	20,790	17,499
Застраховка Заболяване	4,297	15,852	14,368	-	20,149	15,252

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

В хиляди лева

	Общ размер - вкл. инвестиционни премии		Общ размер - без включени инвестиционни премии	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Записани бруто премии	5,813	1,362	412	162

Резултат от презастрахователни операции

Към 31.12.2021 г.

В хиляди лева

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

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

Към 31.12.2020 г.

В хиляди лева

ГРУПА ЗАСТРАХОВКИ	Отстъпен и премии	Получени обезщетения	Получени комисионни	Промяна дела на презастрахователя в застрахователни резерви	Резултат от презастраховане
Застраховка „Живот“ и „Рента“	(56)	-	26	(1)	(31)
Застраховка „Живот“ с покритие само на риска Смърт	(144)	12	71	9	(52)
Детска и Женитбена застраховка	(1)	-		-	(1)
Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд	(2)	-	1	-	(1)
Застраховка „Заболяване“	(566)	198	134	40	(194)
Застраховка „Злополука“	(141)	-	5	-	(136)
ОБЩО	(910)	210	237	48	(415)

10. Финансови приходи*В хиляди лева*

	2021 г.	2020 г.
Приходи от лихви:		
от финансови инвестиции	2,085	2,049
от депозити	-	(1)
Други финансови приходи	86	-
Приходи от преоценка на финансови активи по справедлива стойност:		
финансови активи	4,121	11,646
дялове във инвестиционни фондове	4	2
други	342	22
Общо финансови приходи	6,638	13,718

11. Други оперативни приходи*В хиляди лева*

	2021 г.	2020 г.
Други оперативни приходи	75	218
	75	218

Други оперативни приходи включват получени комисионни от управление на активи 9 хил. лв.; (2020 г.: 11 хил. лв.) и други застрахователни приходи - 66 хил. лв. (2020 г.: 207 хил. лв.)

12. Настъпили щети, нетни от презастраховане*В хиляди лева*

	2021 г.	2020 г.
Изплатени обезщетения и разходи за ликвидация на щети	(22,131)	(18,308)
Промяна на резерв за предстоящи плащания (Прил. 25)	(1,580)	(1,881)
Промяна в дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	(7)	26
Получени обезщетения от презастрахователи (Прил. 9)	212	210
Общо настъпили щети, нетни от презастраховане	(23,506)	(19,953)

13. Аквизиционни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
Разходи за комисионни възнаграждения	(13,035)	(10,254)
Други аквизиционни разходи	(56)	(56)
Общо аквизиционни разходи	(13,091)	(10,310)

14. Административни разходи

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
Разходи за материали	(38)	(45)
Разходи за външни услуги	(3,351)	(1,647)
Разходи за реклама	(120)	(73)
Разходи за амортизация	(513)	(514)
Възнаграждение на персонала	(3,237)	(3,793)
Разходи за социални осигуровки	(503)	(448)
Други	(289)	(190)
Общо административни разходи	(8,051)	(6,710)

В разходите за външни услуги се включват:

Разходи за извършване на одиторска проверка на Годишен финансов отчет за 2021 г. както следва:

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД	70	65
Мазарс ООД	17	17

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

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД	30	28
Мазарс ООД	16	16

15. Други технически разходи

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
Сторнирани и върнати премии по договори, сключени в предходни периоди	(7,212)	(7,818)
Общо други оперативни разходи	(7,212)	(7,818)

16. Финансови разходи

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
Разходи за лихви и такси	(196)	(164)
Отрицателни курсови разлики	(15)	(5)
Разходи за преоценка на финансови инвестиции	(8,485)	(8,922)
Разходи от реализация на инвестиции	(6)	(39)
Общо финансови разходи	(8,702)	(9,130)

17. Данъци

В хиляди лева

	2021 г.	2020 г.
Текущи данъци	(172)	(526)
Отсрочени данъци (Прил. 22)	(25)	11
Общо разходи за данъци	(197)	(515)

Обяснение на ефективната данъчна ставка

В хиляди лева

	2021 г.	2020 г.
Финансов резултат преди данъци	1,956	5,148
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	(197)	(515)
Разход за данъци	(197)	(515)

18. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

В хиляди лева

	Машини и оборудване	Транспорт-ни средства	Стопански инвентар	Други	Общо
--	---------------------	-----------------------	--------------------	-------	------

Към 1 януари 2021 г.

Отчетна стойност	428	330	124	44	927
Натрупана амортизация	(297)	(256)	(69)	-	(623)
Балансова стойност	131	74	55	44	304

Година, приключваща на 31.12.2021г

Балансова стойност в началото на

годината	131	74	55	44	304
Придобити	122	115	-	-	237
Отписани	(29)	(78)	(1)	(44)	(152)
Разходи за амортизация	(79)	(32)	(22)	-	(133)
Амортизация на отписани	29	48	1	-	78
Балансова стойност в края на годината	174	127	33	-	334

Към 31 декември 2021 г.

Отчетна стойност	520	367	123	44	1,054
Натрупана амортизация	(346)	(240)	(90)	(44)	(720)
Балансова стойност	174	127	33	-	334

Към 1 януари 2020 г.

Отчетна стойност	331	366	164	3	864
Натрупана амортизация	(209)	(269)	(79)	(2)	(559)
Балансова стойност	122	97	85	1	305

Година, приключваща на 31.12.2020г

Балансова стойност в началото на

годината	122	97	85	1	305
Придобити	97	-	-	44	141
Отписани	-	(36)	(40)	(1)	(77)
Разходи за амортизация	(88)	(23)	(30)	(1)	(142)
Амортизация на отписани	-	36	40	1	77
Балансова стойност в края на годината	131	74	55	44	304

Към 31 декември 2020 г.

Отчетна стойност	428	330	124	44	927
Натрупана амортизация	(297)	(256)	(69)	-	(623)
Балансова стойност	131	74	55	44	304

19. Нематериални активи

В хиляди лева

Софтуер

Към 1 януари 2021 г.

Отчетна стойност	307
Натрупана амортизация	(63)
Балансова стойност	244

Година, приключваща на 31.12.2021 г.

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

Към 31 декември 2021 г.

Отчетна стойност	443
Натрупана амортизация	(179)
Балансова стойност	264

Към 1 януари 2020 г.

Отчетна стойност	140
Натрупана амортизация	(31)
Балансова стойност	109

Година, приключваща на 31.12.2020 г.

Балансова стойност в началото на годината	109
Придобити	167
Разходи за амортизация	(32)
Балансова стойност в края на годината	244

Към 31 декември 2020 г.

Отчетна стойност	307
Натрупана амортизация	(63)
Балансова стойност	244

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

	31 декември 2021 хил. лв.	31 декември 2020 хил. лв.
Земи и сгради	986	589
В края на периода	986	589

Активи с право на ползване

	2021 г. хил. лв.	2020 г. хил. лв.
Отчетна стойност:		
Към 1 януари	1,382	1,544
Промяна на договори за лизинг	661	(162)
Към 31 декември	2,043	1,382
Амортизация:		
Към 1 януари	(793)	(427)
Амортизация за годината	(264)	(366)
Към 31 декември	(1,057)	(793)
Нетна балансова стойност към 1 януари	589	1,117
Нетна балансова стойност към 31 декември	986	589

20. Активи с право на ползване и лизингови задължения (продължение)**Задължения по лизинг**

	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни лизингови задължения	255	352
Дългосрочни лизингови задължения	729	246
Общо лизингови задължения	998	598
	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
До 1 година	265	362
Между 1 и 5 години	759	246
Общо минимални лизингови плащания	1,024	608
Намалена със сумите представляващи финансови разходи	(26)	(10)
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	998	598

Следните суми се признават в отчета за паричните потоци:

	2021 г.	2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Главница	273	364
Лихва	14	9
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност	287	373
Общо изходящ паричен поток	287	373

21. Финансови инвестиции

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
Депозити във финансови институции	4,417	4,417
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	38,462	38,042
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	79,935	81,585
Дялове във взаимни фондове по справедлива стойност в печалбата и загубата	17,359	14,854
Инвестиции в асоциирани предприятия	61	61
Други инвестиции	24,024	16,844
Общо финансови инвестиции	164,258	155,803

Други инвестиции включват инвестиции по застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд 24,024 хил. лв. (2020: 16,844 хил. лв.). Инвестициите в дългови и капиталови инструменти, класифицирани по справедлива стойност в печалбата и загубата са определени в тази категория при придобиването им. Дружеството не притежава финансови активи държани за търгуване.

Дълговите инструменти включват начислена лихва в размер на 1,128 хил. лв. (2020 г.: 1,137 хил. лв.). Депозити във финансови институции са разпределени в УниКредит Булбанк – 1,417 хил. лв. (2020 г.: 1,417 хил. лв.) и Райфайзенбанк България ЕАД (BBB рейтинг на S&P) – 3,000 хил. лв. (2020 г.: 3,000).

22. Отсрочени данъци

Движение във временните разлики през 2021 г.

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

Движение във временните разлики през 2020 г.

	Признати през годината в		
<i>В хиляди лева</i>	Състояние 1.1.2020 г.	отчета за доходите	Състояние 31.12.2020 г.
Разходи, представляващи доходи на ФЛ по ЗДДФЛ	(55)	(11)	(66)
Задължения към персонала за неизползвани отпуски, обезщетения при пенсиониране и други начислени възнаграждения	(31)	(3)	(34)
Разходи за амортизация	(4)	(33)	(37)
Отписани вземания	(6)	-	(6)
Отсрочени данъци по оперативен лизинг	-	36	36
Нетни отсрочени данъчни активи/(пасиви)	(96)	(11)	(107)

23. Вземания и други активи

<i>В хиляди лева</i>	2021 г.	2020 г.
Вземания по директно застраховане	11,882	10,669
Вземания по презастраховане	400	446
Други вземания	85	69
Разходи за бъдещи периоди	-	3
Общо вземания и други активи	12,367	11,187

Сумата на вземанията по директно застраховане, в размер на 11,882 хил. лв., представлява записани премии, дължими по застраховки с непросрочен падеж на плащането към 31.12.2021 г. (31.12.2020 г.: 10,669 хил. лв.). Справедливата стойност на вземанията е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г.

24. Парични средства и парични еквиваленти

В хиляди лева

	2021 г.	2020 г.
Парични средства в каса	10	9
Разплащателни сметки	1,764	1,070
Общо парични средства и парични еквиваленти	1,774	1,079

25. Застрахователни резерви

В хиляди лева

	2021 г.			2020 г.		
	Бруто	Презас- тра- ховане	Нетно	Бруто	Презас- ра- ховане	Нетно
Пренос-премиен резерв (Прил. 9)	16,702	(582)	16,120	17,101	(388)	16,713
Математически резерв	90,546	-	90,546	87,658	-	87,658
Резерв по Застраховка Живот, свързана с инвестиционен фонд	24,024	-	24,024	16,844	-	16,844
Резерв за предстоящи плащания, вкл. резерв за възникнали, но непредявени (IBNR) (Прил. 12)	8,595	(67)	8,528	7,015	(74)	6,941
Общо застрахователни резерви	139,867	(649)	139,218	128,618	(462)	128,156

26. Задължения по застрахователни договори

В хиляди лева

	2021 г.	2020 г.
Задължения по директно застраховане	386	520
Задължения по презастраховане	640	935
Задължения към брокери и агенти	4,166	3,759
	5,192	5,214

Справедливата стойност на задълженията е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г.

27. Други задължения

В хиляди лева

	2021 г.	2020 г.
Задължения към Обезпечителен фонд	504	504
Задължения към персонала	855	1,085
Задължения към бюджет и социално осигуряване	250	150
Задължения към доставчици	1,587	959
Други задължения	3	1
Общо други задължения	3,199	2,699

Задълженията към персонал, които към 31 декември 2021 г. са в размер на 855 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 1,085 хил. лв.), включват задължения за неизползвани отпуски в размер на 114 хил. лв. (към 31 декември 2020 г.: 109 хил. лв.), задължения за допълнително възнаграждение в размер на 509 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 765 хил. лв.) и провизии за обезщетения при пенсиониране в размер на 232 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 211 хил. лв.).

28. Основен капитал и резерви

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

Акционерна структура

В проценти

	2021 г.	2020 г.
ЗК УНИКА АД	99.9381	99.9381
Физически лица	0.0619	0.0619
Общо	<u>100.0000</u>	<u>100.0000</u>

29. Свързани лица

Крайният собственик на Дружеството е УНИКА Иншурънс Груп АГ, 36,4 % от акциите на което се търгуват свободно на Виенската фондова борса; 49% от акциите му се притежават от UNIQA Versicherungsverein Privatstiftung (Group); 10,9% от акциите му се притежават от RZB Versicherungsbeteiligung GmbH; 3% от акциите му се притежават от Collegialitaet Versicherungsverein Privatstiftung и 0,7% 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. Тези сделки са осъществени при пазарните условия в момента на сключването им. Дружеството извършва сделки със свързани лица със ЗК УНИКА АД (компания-майка) UNIQA Insurance Group AG (крайна компания-майка) и дружества под общ контрол: Витоша Авто ООД, , UNIQA IT Services GmbH, UNIQA International AG, UNIQA Austria AG, UNIQA RE и инвестиционни фондове, управлявани от UNIQA Capital Market GmbH.

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

(а) Възнаграждение на директорите

В хиляди лева

	2021 г	2020 г
Възнаграждение на директори и на изпълнителни директори, включени в разходи за персонала	346	763

29. Свързани лица (продължение)

(б) Разчети и плащания със свързани дружества

В хиляди лева

Тип сделки	Обем на сделките		Вземания/(Задължения)	
	2021 г.	2020 г.	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
ЗК УНИКА АД				
Застрахователни премии	67	18	-	-
Цедирани застрахователни премии	(14)	(10)	-	-
Административни разходи	(178)	-	-	-
Изплатени дивиденди	(2,929)	-	-	-
Витоша Авто ООД				
Наеми	(34)	(34)	-	-
Допълнителни парични вноски под формата на предоставени заеми по чл. 134 от ТЗ за покриване на временна необходимост от парични средства на свързани лица	-	-	12	12
UNIQA Insurance Group AG				
Административни разходи	(907)	(128)	(465)	10
UNIQA IT Services GmbH				
Услуги	(28)	(12)	-	(8)
UNIQA sTech d.o.o.				
Поддръжка ИТ системи	(710)	(327)	(217)	(40)
UNIQA RE				
Презастраховане	556	445	400	445
Презастраховане	(1,054)	(935)	(640)	(935)
UNIQA Capital Markets GmbH				
Такса за управление на активи	(34)	(32)	(6)	10
Инвестиции във взаимни фондове, по справедлива стойност в печалба или загуба				
	Обем на сделките през 2021 г.	Обем на сделките през 2020 г.	Салдо към 31.12.2021 г.	Салдо към 31.12.2020 г.
UNIQA Corporate Bond VT	439	3,257	4,456	4,030
UNIQA Eastern European Debt Fund VT	611	-	3,196	2,700
UNIQA World Selection VT	312	-	3,170	2,354
Kepler UNIQA Dollar Bond	-	(1,324)	-	-
Raiffeisen UNIQA Emerging	134	-	2,415	2,331

30. Условни задължения

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

31. Събития след датата на баланса

В допълнение към растящия пазарен риск за инструментите в инвестиционния портфейл на Дружеството, свързан с очакванията за повишаване на лихвите в основни световни икономики като САЩ и Европейския съюз, в края на февруари 2022 се появи нов значим рисков фактор - започналата война между Русия и Украйна. Конфликтът между двете държави създаде несигурност на финансовите пазари и доведе до рязък спад на световните индекси и значително увеличение на волатилността. Ръководството счита текущата ситуация за некоригиращо събитие, възникнало след датата на отчетния период, което не се отразява на оценяването и класификацията на активите и пасивите във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Последвалите икономически санкции, които редица държави наложиха срещу Руската федерация, имаха за цел възпиране на натиска ѝ върху Украйна, респективно за пораждаване на дългосрочни негативни последици за руската икономика. Очакванията, обаче, са кризата да въздейства сериозно върху цялата световна икономика, като навреди на растежа и доведе до трайно повишаване на цените на борсовите стоки – енергия и енергоносители, суровини и храни, особено онези, в които двете воюващи страни имат значим дял в световната търговия, като суров петрол и природен газ, както и стомана, алуминий, пшеница, царевица и слънчоглед.

Наред с други неблагоприятни последици като подкопаване стойността на доходите и свиване на търсенето, икономиките ще следва да се справят с нарушена търговия и вериги за доставки, затруднени разплащания и огромни бежански потоци, насочени предимно към страните от ЕС. Както и с намаленото бизнес доверие и по-високата несигурност на инвеститорите, които от своя страна ще натежат върху активността им и върху цените на активите.

Всички тези фактори ще тласнат допълнително вече отбелязания през 2021 ръст в инфлацията, което неминуемо ще повлияе на глобалния растеж, забавяйки започналото му възстановяване от COVID-19 пандемията.

Европейската централна банка вече ревизира през м. март 2022 прогнозата си за растежа на Еврозоната за 2022 г., намалявайки я до 2,7% от предвидените преди това 4,2%, като очаква инфлацията да се покачи допълнително до 5,1% (с възможност за скок до 7,1% при тежък сценарий на конфликта) през тази година, в сравнение с прогнозираните 3,2% преди започване на военния конфликт. По последни изявления на президента на Европейската централна банка Кристин Лагард, въпреки вече видимите ефекти от войната в Украйна, към момента икономиката на Еврозоната не показва признаци на стагнация, а предвид вече започналото възстановяване на икономиката, не се предвижда стагнация нито за 2022, нито за 2023, нито за 2024 година.

Конфликтът в Украйна има различно неблагоприятно и значително въздействие върху финансовите пазари и стойността на активите. С особена тежест е то, както за воюващите страни, така и за целия Европейски съюз, който граничи пряко със страните от конфликта. Пазарите в другите континенти засега също са засегнати, макар и в по-ниска степен.

Особено негативно повлияни са дълговите пазари. В средносрочен план за тях се очаква влиянието на войната, в съчетание с промените на монетарната политика и повишаването на лихвените проценти, да се отразят в по-нататъшни сериозни спадове в оценките на европейските държавни и корпоративни облигации, особено на тези в страните от Централна и Източна Европа, респективно на консервативните взаимни фондове. Налице е и известна несигурност в бъдещите възможности на воюващите страни да обслужват коректно дълговите си задължения, особено в тези в чуждестранна валута, предвид въздействието на мащабните санкции и неясната продължителност на войната.

Капиталовите ценни книжа също понасят, макар и по-слаб, удар в резултат на конфликта. Неговото въздействие, обаче, ведно с растящата инфлация, промениха перспективите за европейските и за глобалните акции към по-малко позитивни. По-нататъшен възход на акциите сега изглежда силно ограничен, с наличие на отделни благоприятни възможности в селектирани сектори или отделни компании.

31. Събития след датата на баланса (продължение)

Предвид високата инфлация, цените на стоките и суровините като цяло и в частност онези, в чието производство Руската федерация и Украйна имат съществен дял, а именно: основните енергоносители, стомана и алуминий, зърнени храни, химически торове, както и златото, се очаква да продължат да растат и съответно да изглеждат относително привлекателни инвестиционни възможности в сравнение с останалите финансови инструменти.

Следва да се отчете също, че върху предстоящото представяне на финансовите пазари, респективно върху представянето на инвестиционния портфейл на Дружеството, ще оказват съществено въздействие продължителността, интензитетът и непредвидимостта на военния конфликт в Украйна.

Въпреки, че ситуация постоянно се развива към момента на издаване на този финансов отчет и бъдещите ефекти не могат да бъдат предвидени, ръководството не очаква значително въздействие върху Дружеството.

На 28.03.2022 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията са вписани следните промени в Управителния съвет на Дружеството:

- Освободен е г-н Димитър Тонев от длъжността му на изпълнителен член на УС;
- Вписан е г-н Филип Михайлов за изпълнителен член на УС.

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

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „УНИКА ЖИВОТ“ АД ПРЕЗ 2021 ГОДИНА

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

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

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

МАКРОИКОНОМИЧЕСКА И ПАЗАРНА СРЕДА

По предварителни данни на НСИ, през последното тримесечие на 2021 г. българският брутен вътрешен продукт нараства с 4.2% спрямо 2020 г. достигайки 132.7 млн. лв. Българската икономика отново тръгва нагоре след като кризисната 2020 година прекъсна последователен 9 годишен ръст и сви БВП на икономиката с 4.4%.

През 2021 г. брутната добавена стойност от българската икономика нараства с 3.6% достигайки 115,4 млн. лв. Индустриалният сектор създава 26.5% от добавената стойност на икономиката, което е увеличение с 1.2 процентни пункта в сравнение с 2020 г. Секторът на услугите създава 69.2%, а аграрният сектор 4.3% от добавената стойност, при съответно 70.7% и 4.0% през 2020 г. Хармонизираният индекс на потребителските цени нараства с 2.8% спрямо края на м.г.

През 2021 година нивото на безработицата достигна 4.8% спрямо 6.7% за 2020 г. Средната месечна работна заплата се увеличава с 11.5% спрямо м.г., достигайки до 1,551 лв. Показателят за БВП на глава от населението - 19,268 лв., също бележи ръст от 11.4% спрямо 2020 г.

Последната прогноза за очаквания ръст на българската икономика, направен от Европейската Комисия преди войната в Украйна (Зимна Икономическа прогноза, публикувана на 10.02.2022 г.), е 3.7% при инфлация от 6.3% за 2022 г. Имайки предвид последните развития на военния конфликт и санкциите наложени на Русия и контрасанкциите наложени от Русия към „Неприятелските страни“, е трудно да се прогнозира реалния ефект, който те ще имат върху икономиката на ЕС и на България.

ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР

По последни данни на КФН към октомври месец 2021 година записаният брутен премиен приход на застрахователната индустрия е 2 192 хиляди лева, което е с 8% повече от същия месец в предходната година (2 027 хиляди).

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР

Според КФН към октомври 2021 брутният премиен приход в животозастрахователния сектор възлиза на 482 956 хил. лв. и бележи ръст от 34% (122 154 хил. лв.) спрямо същия период през миналата година. Най-голям дял в животозастрахователните премии има застраховка Unit Linked - 40%, бележейки значителен ръст спрямо периода до октомври 2020, когато е бил 23%. Здравната застраховка се нарежда на 2-ро място като съотношение от всички премии с 27%, но бележи спад от 6% спрямо съответния период през 2020 г. Рисковата и Здравна застраховки „Живот“ се нареждат съответно на 3-то и 4-то място, като и двете претърпяват спад със съответно 1% и 5% спрямо миналата година. ЗК „УНИКА ЖИВОТ“ АД притежава пазарен дял от 12% като брутният ѝ премиен приход е с 26% по висок и достига 54 693 хил. лв., което отрежда на компанията 4-тото място на пазара.

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПАЗАР (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

По отношение на линиите бизнес, най-голям дял от премиите имат Женитбени и Детски застраховки, нарастващ с 2% спрямо октомври 2020 и достигащ 25%. Следващата най-успешна линия на УНИКА е рисковата застраховка „Живот“ с дял 18% от всички идентични на пазара. Там бележим подобрение от 1% на годишна база.

СПЕЦИФИЧНИ НОРМАТИВНИ ИЗСКВАНИЯ

Дейността на дружеството е съобразена със следните, специфични за застрахователната дейност нормативни документи, действащи към 31.12.2021 г.:

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

ПРАВЕН СТАТУТ

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

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

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

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Надзорен съвет:

- Георгиос Барцис
- Георги Георгиев
- Бернхард Нигл

Възнагражденията на членовете на Надзорния съвет за 2021 г. възлизат на 21 хил. лв. (2020 г. – 4 хил. лв.)

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

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

- Борис Паличев
- Лоран Жамот
- Димитър Тонев – до 28.3.2022 г.
- Филип Михайлов – от 28.3.2022 г.
- Филип Михайлов, Прокурист - до 22.3.2022 г.

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

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2021 г. членовете на Управителен съвет и свързани с тях лица не са сключвали с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

Дружеството се представлява от двама изпълнителни директори заедно.

Възнагражденията на членовете на Управителния съвет за 2021 г. възлизат на 346 хил. лв.(2020 г.– 763 хил. лв.).

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

- Борис Христов Паличев не притежава пряко, заедно със или чрез свързани лица квалифицирано участие по чл.68 ал.1 от Кодекса за застраховането .
- Борис Христов Паличев участва като съдружник в следните дружества: ЗК Уника АД
- Борис Христов Паличев е член на управителен или контролен орган в следните дружества:
ЗК Уника АД
- Димитър Стоянов Тонев е длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството в следните Дружества: ЗК Уника АД
- Димитър Стоянов Тонев не притежава пряко, заедно със или чрез свързани лица квалифицирано участие по чл.68 ал.1 от Кодекса за застраховането .
- Димитър Стоянов Тонев участва като съдружник в следните дружества: Гръмпи ЕООД, ЗК Уника АД
- Димитър Стоянов Тонев е член на управителен или контролен орган в следните дружества: Гръмпи ЕООД, ЗК Уника АД, Сдружение „Генерал Тонев“
- Димитър Стоянов Тонев е длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството в следните Дружества: Гръмпи ЕООД , ЗК Уника АД
- Лоран Мишел Жамот не притежава пряко, заедно със или чрез свързани лица квалифицирано участие по чл.68 ал.1 от Кодекса за застраховането .
- Лоран Мишел Жамот участва като съдружник в следните дружества: ЗК Уника АД
- Лоран Мишел Жамот е член на управителен или контролен орган в следните дружества: ЗК Уника АД
- Лоран Мишел Жамот е длъжностно лице с ръководни функции или лице, оправомощено да управлява или представлява дружеството в следните Дружества: ЗК Уника АД

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

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

Структурните звена в дружеството са три вида:

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

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

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

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

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дирекция „**Актьори и презастраховане**“ е централизирано звено на Компанията, което се ръководи от директор дирекция (Актьори и презастраховане – отговорен актьор) което отговаря за актьорското обслужване и дейността по презастраховане на Дружеството.

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

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

Отдел „**Актьори животозастраховане**“, който се ръководи от Началник отдел (Актьори животозастраховане – отговорен актьор) и отговаря за актьорското обслужване на Дружеството.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

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

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

АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Капиталът на ЗК УНИКА Живот АД през 2020 г. е в размер на 13,652,161 лв., внесен изцяло, разпределен в 13,652,161 броя поименни, безналични акции с право на глас, с номинална стойност на всяка акция 1 лв. През отчетния период няма промяна на общия размер на основния капитал.

Структура на акционерното участие в дружеството към 31.12.2021 г.:

	Брой акции	%
Акционери юридически лица – 1		
ЗК „УНИКА“ АД	13,643,711	99.94
Акционери физически лица – 63	8,450	0.06
ОБЩО:	13,652,161	100.00

Дружеството не притежава собствени акции в капитала. През 2021 г. дружеството не е придобивало и/или прехвърляло собствени акции.

През текущата година Дружеството е разпределило дивиденди към акционерите в размер на 0.22 лв на акция (2020 г.: - 0 лв).

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ

ЗК УНИКА Живот АД заема четвърто място сред животозастрахователните компании в България, с пазарен дял от 12.00 % към края на 2021 г. Брутният записан премиен приход достигна 58,811 хил. лева, като отбелязва ръст с 15% на годишна база. ЗК УНИКА Живот АД заема трето място при застраховка “Заболяване”, първо място в рисковата застраховка “Живот” (с покрит само риска „смърт“) и второ място в застраховка “Злополука” и Женитбена и детска застраховка .

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

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Вид застраховка <i>хил. лева</i>	2021 г.	2020 г.	Изменение %
Смесена застраховка "Живот" (вкл. пенсия и рента)	13,085	13,922	-6%
Рискова застраховка "Живот" /с покрит само риска "смърт"/	20,790	17,498	19%
Женитбена и детска застраховка	1,714	1,664	3%
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	412	162	154%
Застраховка "Злополука"	2,661	2,673	-
Застраховка "Заболяване"	20,149	15,253	32%
Общо	58,811	51,172	15%

Премийният приход по рискова застраховка „Живот“ към края на 2021 година съставлява 35% от целия премиен портфейл, което е увеличение от 7% спрямо съотношението през изминалата година. Следващата по големина в края на 2021 година е застраховка „Заболяване“ – 34% от портфейла, срещу 30% в края на 2020. Тази година Смесената застраховка „Живот“ се нарежда на 3то място с 22% от портфейла – това е спад от 5% спрямо миналогодишното съотношение.

За 7-ма поредна година застраховката „Заболяване“ бележи ръст, като спрямо края на миналата година е с 32% нагоре. Дружеството успя да се утвърди като осигуряващо на своите клиенти достъп до възможно най-доброто медицинско и стоматологично обслужване на територията на България и в чужбина. ЗК УНИКА Живот АД бе и първата от всички застрахователни, която получи допълнителен лиценз за Застраховка „Заболяване“ след промените на Кодекса за застраховане и Закона за здравното осигуряване от август 2012 г. Дружеството ще продължи да предлага и развива атрактивни продукти за застрахователна закрила на здравето.

На графиките по-долу са представени развитието на премиения приход за последните години, както и структурата на застрахователния портфейл през 2021 г.



ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



Възникналите застрахователни обезщетения, нетни от презастраховане за 2021 г. възлизат на 23,506 хил. лв. (2020 г.: 19,953 хил. лв.). През 2021 г. 32% от тях са свързани със смесена застраховка "Живот" (2020 г.: 34 %).

Аквизиционните разходи за 2021 г. възлизат на 13,091 хил. лв., което е с 27% повече от предходния период (10,310 хил. лв. за 2020 г.).

Административните разходи възлизат на 8,051 хил. лв. и се увеличават с 1,341 хил. лв. спрямо 2020 г., основно влияейки се от две противоположни събития- ръста в премийния приход и възникналите по-високи разходи в информационни технологии.

ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРОГРАМА

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

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

Инвестиционната дейност на ЗК УНИКА Живот АД е подчинена на принципите за сигурност, доходност и ликвидност, при спазване на законовите и нормативни изисквания. Структурата на инвестиционния портфейл на дружеството през 2021 г. е подчинена на тези принципи и изисквания.

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



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

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

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

Структуроопределящ елемент в инвестиционния портфейл на дружеството са ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България или от държава членка на ЕС, които към 31.12.2021 г. са в размер на 79,935 хил. лв.

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

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

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

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Таблицата по-долу представя нетните доходи от инвестиции в хил. лева през 2021 г. спрямо 2020 г.

Хиляди лева	2021 г.	2020 г.
Приходи от лихви:		
Приходи от лихви на финансови активи	2,085	2,050
Приходи от лихви по депозити и банкови сметки	-	-
Нетна преоценка на инвестициите:		
Резултат от преоценка на финансови активи	(4,038)	2,709
Резултат от промяна на валутен курс	-	-
Нетен доход от инвестиции	(1,953)	4,759

НЕФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ

През 2021 г. Дружеството не е извършвало дейности в областта на научно-изследователската и развойна дейност и на екологията.

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

За 2021 г. Дружеството реализира печалба преди данъци в размер на 1,956 хил. лв. (2020 г.: 5,148 хил. лв.).

Собственият капитал на ЗК УНИКА Живот АД към 31.12.2021 г. се състои от основен капитал в размер на 13,652 хил. лв., общи резерви – 2,295 хил. лв. и неразпределена печалба в размер на 15,511 хил. лв.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Застрахователен риск

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

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

Пазарни рискове

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

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

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

Валутният риск е свързан с риска стойността на финансовите активи и пасиви да се промени поради изменение на валутния курс. Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на трансакции, деноминирани в чужда валута. Към 31.12.2021 г. финансовите активи и пасиви на дружеството, деноминирани в евро не пораждат валутен риск, тъй като в условията на установения валутен борд в страната, курсът на лева към еврото е фиксиран.

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

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Тенденции или рискове, които могат да влияят на ликвидността на Дружеството за 2022 г.

Върху представянето на инвестиционния портфейл на ЗК Уника Живот АД през 2022 година ще оказват комбинирано влияние пазарните очаквания за затягане на монетарната политика на водещите световни икономики - САЩ и Европейския съюз, както и новопоявили се значим рисков фактор в лицето на Руско-украинската криза, която причини значителен спад в цените на глобалните акции и на облигациите, в частност от региона на Източна Европа през първото тримесечие на годината.

Трудно е да се предвидят с точност бъдещото развитие и краят на кризата, но непосредствените краткосрочни последици от нея са силните турбуленции на финансовите и капиталови пазари, както и засиления натиск върху вече натрупани през 2021 инфлационни очаквания в развитите икономики и оттам и върху перспективите за глобалния икономически растеж.

Отчетеният ефект от кризата към 28.02.2022 е спад от около 6% в стойността на инвестиционния портфейл на дружеството спрямо началото на 2022. Стойността на портфейла от дългови ценни книжа с фиксиран доход намалява с 6%, а този в други капиталови инструменти – с 6.9% . Следва да се отбележи, че представянето на портфейла дружеството се повлиява от единична позиция в руски корпоративни облигации, чиято вероятна обезценка би възлязла на под 2% от общата стойност на портфейла, поради лимитирания размер на експозицията.

В средносрочен план и до края на годината въздействието на гореспоменатите значими рискови фактори вероятно ще доведе до увеличение на лихвените нива в глобален план, а оттам и по-нататъшно намаление/ерозиране на размера на портфейла дългови ценни книжа, започнало като тенденция още през 2021. Последното може да бъде компенсирано частично или напълно от планирания органичен ръст на портфейла.

Представянето на частта от портфейла, инвестирана в други капиталови инструменти също ще се определя от степента и момента на промените в лихвите в глобалната икономика, като възможно покачване на цените им до края на годината като цяло изглежда лимитирано.

Предприети са допълнителни мерки за ежедневен мониторинг на ликвидната позиция на местно и групово ниво, както и изготвяне на прогнози на база на силно неблагоприятни стрес тест сценарии. Въпреки, че пазарът е поставен в ситуация на пазарен стрес, до сега това не е повлияло на ликвидността на Дружеството.

	Общо собствени средства		КИП коefficient		МКИ коefficient
	КИП		МКИ		
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2021 г.	35,551	18,942	12,400	187.7%	276.5%

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

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управление на кризата, породена от разпространението на COVID-19

През 2020 г. ръководството на Дружеството предприе редица действия за ограничаване разпространението на пандемията от covid-19 сред служителите, клиентите и контрагентите на компанията, и намаляване на негативните ефекти върху бизнеса и оперативната дейност, които продължиха да бъдат прилагани в пълна сила и през 2021 г. Дружеството има създадена система за управление на сигурността, съставена от одобрени и въведени политики, правила и стандарти за сигурност, в т.ч. Политика за управление на сигурността, Правила за реакция при инциденти със сигурността, Стандарти за управление на непрекъснатостта на бизнеса и управление на кризи. Формира се Комитет по сигурността и Екип за управление на кризи, с цел адекватна и ефективна координация на процеса. Определено е длъжностно лице по сигурността, което е основния контакт при всички теми свързани със сигурността. Изготвен е план управление при кризи, който включва описание на ключовите детайли, функции и отговорности в процеса на управление на кризи, както и карти с разположението на важни за Дружествата обекти, които да се ползват при необходимост. Регулярно се провеждат онлайн срещи на Комитета по сигурността, както и на формирания Екип за управление на кризи в съответствие с приетия Стандарт за управление на кризи, с цел управление на кризата и въвеждане на технически и организационни мерки за опазване на здравето на служители, партньори и клиенти, в същото време за осигуряване на непрекъсваемостта на бизнес процесите. Конкретно, въведени са следните основни мерки и промени в бизнес процесите:

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

СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО

Стратегическите цели за следващата година, ще бъдат насочени към:

Търсене на нови пазарни ниши и алтернативи в ситуация на стагниращ бизнес и макроикономически показатели в следствие на ефектите от COVID-19, инфлационния натиск и силно променящата се икономическа среда и последствия от войната в Украйна

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

Събития след датата на баланса

В допълнение към растящия пазарен риск за инструментите в инвестиционния портфейл на Дружеството, свързан с очакванията за повишаване на лихвите в основни световни икономики като САЩ и Европейския съюз, в края на февруари 2022 се появи нов значим рисков фактор - започналата война между Русия и Украйна. Конфликтът между двете държави създаде несигурност на финансовите пазари и доведе до рязък спад на световните индекси и значително увеличение на волатилността. Ръководството счита текущата ситуация за некоригиращо събитие, възникнало след датата на отчетния период, което не се отразява на оценяването и класификацията на активите и пасивите във финансовия отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

Последвалите икономически санкции, които редица държави наложиха срещу Руската федерация, имаха за цел възпиране на натиска й върху Украйна, респективно за пораждаване на дългосрочни негативни последици за руската икономика. Очакванията, обаче, са кризата да въздейства сериозно върху цялата световна икономика, като навреди на растежа и доведе до трайно повишаване на цените на борсовите стоки – енергия и енергоносители, суровини и храни, особено онези, в които двете воюващи страни имат значим дял в световната търговия, като суров петрол и природен газ, както и стомана, алуминий, пшеница, царевица и слънчоглед.

Наред с други неблагоприятни последици като подкопаване стойността на доходите и свиване на търсенето, икономиките ще следва да се справят с нарушена търговия и вериги за доставки, затруднени разплащания и огромни бежански потоци, насочени предимно към страните от ЕС. Както и с намаленото бизнес доверие и по-високата несигурност на инвеститорите, които от своя страна ще натежат върху активността им и върху цените на активите.

Всички тези фактори ще тласнат допълнително вече отбелязания през 2021 ръст в инфлацията, което неминуемо ще повлияе на глобалния растеж, забавяйки започналото му възстановяване от COVID-19 пандемията.

Европейската централна банка вече ревизира през м. Март 2022 прогнозата си за растежа на Евронзоната за 2022 г., намалявайки я до 2,7% от предвидените преди това 4,2%, като очаква инфлацията да се покачи допълнително до 5,1% (с възможност за скок до 7,1% при тежък сценарий на конфликта) през тази година, в сравнение с прогнозираните 3,2% преди започване на военния конфликт. По последни изявления на президента на Европейската централна банка Кристин Лагард, въпреки вече видимите ефекти от войната в Украйна, към момента икономиката на Евронзоната не показва признаци на стагнация, а предвид вече започналото възстановяване на икономиката, не се предвижда стагнация нито за 2022, нито за 2023, нито за 2024 година.

Конфликтът в Украйна има различно неблагоприятно и значително въздействие върху финансовите пазари и стойността на активите. С особена тежест е то, както за воюващите страни, така и за целия Европейски съюз, който граничи пряко със страните от конфликта. Пазарите в другите континенти засега също са засегнати, макар и в по-ниска степен.

Особено негативно повлияни са дълговите пазари. В средносрочен план за тях се очаква влиянието на войната, в съчетание с промените на монетарната политика и повишаването на лихвените проценти, да се отразят в по-нататъшни сериозни спадове в оценките на европейските държавни и корпоративни облигации, особено на тези в страните от Централна и Източна Европа, респективно на консервативните взаимни фондове. Налице е и известна несигурност в бъдещите възможности на воюващите страни да обслужват коректно дълговите си задължения, особено в тези в чуждестранна валута, предвид въздействието на мащабните санкции и неясната продължителност на войната.

Капиталовите ценни книжа също понасят, макар и по-слаб, удар в резултат на конфликта. Неговото въздействие, обаче, ведно с растящата инфлация, промениха перспективите за европейските и за глобалните акции към по-малко позитивни. По-нататъшен възход на акциите сега изглежда силно ограничен, с наличие на отделни благоприятни възможности в селектирани сектори или отделни компании.

Събития след датата на баланса (продължение)

Предвид високата инфлация, цените на стоките и суровините като цяло и в частност онези, в чието производство Руската федерация и Украйна имат съществен дял, а именно: основните енергоносители, стомана и алуминий, зърнени храни, химически торове, както и златото, се очаква да продължат да растат и съответно да изглеждат относително привлекателни инвестиционни възможности в сравнение с останалите финансови инструменти.

Следва да се отчете също, че върху предстоящото представяне на финансовите пазари, респективно върху представянето на инвестиционния портфейл на Дружеството, ще оказват съществено въздействие продължителността, интензитетът и непредвидимостта на военния конфликт в Украйна.

Въпреки, че ситуация постоянно се развива към момента на издаване на този финансов отчет и бъдещите ефекти не могат да бъдат предвидени, ръководството не очаква значително въздействие върху Дружеството.

На 28.03.2022 г. в Търговския регистър към Агенцията по вписванията са вписани следните промени в Управителния съвет на Дружеството:

- Освободен е г-н Димитър Тонев от длъжността му на изпълнителен член на УС;
- Вписан е г-н Филип Михайлов за изпълнителен член на УС.

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

ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

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

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

Настоящият Годишен доклад за дейността за 2021 г. е одобрен от УС на ЗК УНИКА Живот АД на 6 април 2022 г..

За ЗК „УНИКА Живот“ АД:

/Борис Паличев – Изп. директор/

/ Филип Михайлов – Изп. директор/

ДЕКЛАРАЦИЯ
за корпоративно управление на ЗК „УНИКА Живот“ АД

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

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

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

5.1. Управителния съвет:

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

5.2. Управителния съвет, с одобрението на Надзорния съвет:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4 В допълнение, дружеството декларира следното:

- Към 31.12.2021г. към ЗК „УНИКА Живот“ АД или неговите акционери не са отправяни предложения за поглъщане или вливане в друго дружество.
- Към 31.12.2021г. ЗК „УНИКА Живот“ АД притежава 20% от капитала на „Витоша Авто“ ООД.
- Към 31.12.2021г. ЗК „УНИКА Живот“ АД не е издавало ценни книжа със специални права на контрол.
- Към 31.12.2021г. по издадените от дружеството акции не съществуват ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, както и не съществуват други ограничения, извън законово предвидените по отношения капитала на дружества с предмет на дейност предоставяне на застрахователни услуги и продукти.
- Освобождаването и назначаването на членовете на Управителния съвет, както и измененията в

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

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

Настоящата декларация за корпоративно управление представлява неразделна част от Годишния финансов отчет за 2021 година на ЗК „УНИКА Живот“ АД.

За ЗК „УНИКА Живот“ АД:

/Борис Паличев – Изп. директор/

/Филип Михайлов – Изп.директор/