

**ЗК “УНИКА” АД
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
С ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021 ГОДИНА**

СЪДЪРЖАНИЕ

	Стр.
Доклад на независимите одитори	
Индивидуален отчет за печалбата или загубата и всеобхватен доход	1
Индивидуален отчет за финансово състояние	2
Индивидуален отчет за паричните потоци	3
Индивидуален отчет за промените в собствения капитал	4
Приложения към индивидуалния финансов отчет	5 - 46
Годишен доклад за дейността	47 - 64
Декларация за корпоративно управление	65 - 70

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

	Прил.	2021 г.	2020 г.
Записани бруто премии	9	68,500	62,329
Отстъпени премии на презастраховател	9	(42,683)	(39,320)
Нетни премии		25,817	23,009
Промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв	9	(2,985)	511
Дял на презастрахователя в промяната на пренос-премийния резерв	9	1,170	(43)
Нетни спечелени премии		24,002	23,477
Приходи от такси и комисиони	10	10,101	9,737
Финансови приходи	11	6,032	5,918
Други оперативни приходи	12	1,584	546
Нетни приходи		41,719	39,678
Настъпили щети, нетни от презастраховане	13	(6,480)	(8,199)
Аквизиционни разходи	14	(12,881)	(11,534)
Административни разходи	15	(11,729)	(9,986)
Други оперативни разходи	16	(1,637)	(2,424)
Оперативна печалба		8,992	7,535
Финансови разходи	17	(3,704)	(5,566)
Печалба преди данъчно облагане		5,288	1,969
Разход за данъци	18	(1)	(16)
Печалба за финансовата година		5,287	1,953
Друг всеобхватен доход		-	-
Общ всеобхватен доход за годината		5,287	1,953

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г. Индивидуалният отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от индивидуалният финансов отчет, представен на страници от 5 до 46.

Борис Паличев
Изпълнителен директор
Председател на УС

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Анна Петрова
Главен счетоводител

Десислава Тошева
Директор „Финанси, управление на
инвестициите и администрация“

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

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)
Към 31 декември 2021 г.

	Прил.	2021 г.	2020 г.
Активи			
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	21	718	703
Активи с право на ползване	20	1,400	1,073
Нематериални активи	19	62	66
Инвестиционни имоти	22	3,395	3,430
Финансови активи по справедлива стойност в печалба или загубата	23	68,665	63,288
Депозити във финансови институции	23	2,036	2,036
Инвестиции в дъщерни предприятия	32	13,288	13,288
Дял на презастрахователите в техническите резерви	27	62,345	55,921
Активи по отсрочени данъци	24	27	28
Застрахователни вземания	25	21,308	21,029
Вземания и други активи	25	1,650	1,501
Предоставени заеми	31	220	220
Парични средства и парични еквиваленти	26	5,724	4,240
Общо активи		180,838	166,823
Пасиви			
Застрахователни резерви	27	104,264	98,023
Задължения	28	24,030	22,467
Задължения по лизингови договори	20	1,420	1,088
Задължения по получени заеми	29	18,206	17,614
Общо пасиви		147,920	139,192
Капитал и резерви			
Основен капитал	30	10,440	10,440
Капиталови резерви		14,214	14,019
Други резерви		1,940	1,940
Натрупана печалба		6,324	1,232
Общо капитал и резерви		32,918	27,631
Общо капитал и пасиви		180,838	166,823

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г. Индивидуалният отчет за финансовото състояние следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от индивидуалният финансов отчет, представен на страници от 5 до 46.

Борис Паличев
Изпълнителен директор
Председател на УС

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Анна Петрова
Главен счетоводител

Десислава Тошева
Директор „Финанси, управление на
инвестициите и администрация“

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

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

За годината, приключваща на 31 декември 2021г.

	Прил.	2021 г.	2020 г.
Оперативна дейност			
Получени премии		66,597	60,047
Платени презастрахователни премии		(19,836)	(16,906)
Платени обезщетения и суми		(22,841)	(28,425)
Възстановени суми от презастрахователи		2,583	3,532
Плащания на доставчици и служители		(8,990)	(9,305)
Платени аквизиционни разходи		(9,867)	(9,342)
Платени такси и вноски		(22)	(22)
Получени наеми		85	61
Платени данъци върху премиите и резултата		(1,262)	(1,193)
Други парични потоци от оперативна дейност		(2,219)	(1,184)
Нетни парични потоци от/(за) оперативна дейност		4,228	(2,737)
Инвестиционна дейност			
Покупка на държавни ценни книги		(4,863)	(4,631)
Продажба на държавни ценни книги		581	13,378
Плащания по облигации и дялове във взаимни фондове		(8,403)	(11,950)
Постъпления по облигации и дялове във взаимни фондове		6,477	4,774
Получени лихви от инвестиции във финансови активи		989	831
Открити депозити		-	(2,000)
Падежирани депозити		-	3,744
Получени дивиденди		2,929	-
Други парични потоци от инвестиционна дейност		-	(13)
Нетни парични потоци от/(за) инвестиционна дейност		(2,290)	4,133
Финансова дейност			
Плащания по лизингови договори - главница		(434)	(534)
Плащания по лизингови договори - лихва		(20)	(19)
Нетни парични потоци за финансова дейност		(454)	(553)
Нетно изменение на парични средства и парични еквиваленти		1,484	843
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		4,240	3,397
Парични средства и парични еквиваленти в края на периода	26	5,724	4,240

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г. Индивидуалният отчет за паричните потоци следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от индивидуалният финансов отчет, представен на страници от 5 до 46.

Борис Паличев
Изпълнителен директор
Председател на УС

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Анна Петрова
Главен счетоводител

Десислава Тошева
Директор „Финанси, управление на
инвестициите и администрация“

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

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

За годината, приключваща на 31 декември 2021 г.

	Основен капитал	Фонд резервен	Преоценъчни резерви	Запасен Фонд	Натрупана (загуба)/ печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2020 г.	10,440	13,682	1,884	56	(384)	25,678
Печалба за текущата година	-	-	-	-	1,953	1,953
Общ всеобхватен доход	-	-	-	-	1,953	1,953
Разпределение на печалба за периода	-	337	-	-	(337)	-
Салдо към 31 декември 2020 г.	10,440	14,019	1,884	56	1,232	27,631
Печалба за текущата година	-	-	-	-	5,287	5,287
Общ всеобхватен доход	-	-	-	-	5,287	5,287
Разпределение на печалба за периода	-	195	-	-	(195)	-
Салдо към 31 декември 2021 г.	10,440	14,214	1,884	56	6,324	32,918

Индивидуалният финансов отчет е изготвен на 31 март 2022 г. и одобрен от Управителния Съвет на 6 април 2022 г. Индивидуалният отчет за промените в собствения капитал следва да се разглежда заедно с приложенията към него, представляващи неразделна част от индивидуалният финансов отчет, представен на страници от 5 до 46.

Борис Паличев
Изпълнителен директор
Председател на УС

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

Анна Петрова
Главен счетоводител

Десислава Тошева
Директор „Финанси, управление на инвестициите и администрация“

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 АД

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

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

Дружеството е част от международната група УНИКА, една от водещите застрахователни групи в Австрия, Централна и Източна Европа. 99,91% от акциите на компанията се притежават от Uniqa Österreich Versicherungen AG.

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 три членен и се състои от:
 - Г-н Борис Христов Паличев – изпълнителен директор
 - Г-н Димитър Стоянов Тонев – изпълнителен директор – до 28.3.2022 г.
 - Г-н Лоран Жамот – член на УС
 - Г-н Филип Михайлов – изпълнителен директор – от 28.3.2022 г.
- Надзорният съвет на Дружеството е тричленен и се състои от:
 - Г-н Николай Генчев
 - Г-н Фредерик Боргерс
 - Г-н Николай Каварджиклиев
- Филип Михайлов Михайлов – Прокуриснт – до 22.3.2022 г.

Броят на персонала към 31 декември 2021 г. е 199 души (към 31 декември 2020 г. 202 души).

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

2. Основа за изготвяне

а) Приложими стандарти

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) 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).

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

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

2. Основа за изготвяне (продължение)

а) Приложими стандарти (продължение)

Настоящите финансови отчети не са консолидирани и са неразделна част от консолидираните финансови отчети, изготвени от Дружеството съгласно изискванията на националното счетоводно законодателство, които ще бъдат издадени не по-късно от 30 юни 2022 г.

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

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

Индивидуалните финансови отчети са одобрени и подписани от името на Управителен Съвет на 6 април 2022 г.

б) Основа за оценка

Индивидуалните финансови отчети са изготвени съгласно принципа на историческата стойност, освен следните активи и пасиви, които са представени по справедлива стойност: инвестиции, отчитани по справедлива стойност в отчета за доходите, инвестиционни имоти и провизия 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. Корекция на счетоводните преценки се прави в годината на повторния преглед на преценките, ако корекцията се отнася за текущата година, или в годината на прегледа и в бъдещите години, ако повторния преглед касае текущата и бъдещите години.

Преценките на Ръководството при прилагането на МСФО, които имат съществен ефект върху финансовите отчети и счетоводните преценки със съществен риск от материална корекция в следващата година са представени в приложение 4 –Счетоводни преценки.

Счетоводните политики се прилагат последователно от Дружеството.

г) Функционална валута и валута на представяне

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 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 неочаквано бъдещо събитие (застрахователно събитие), което влияе неблагоприятно на застрахованото лице или бенефициента, се класифицират като застрахователни договори.

Застрахователен е всеки риск, който не е финансов. Финансов риск е рискът свързан с евентуална бъдеща промяна в един или няколко от изброените индекси: лихва, цена на ценната книга, пазарни цени, валутни цени, ценови индекс, кредитен рейтинг, кредитен индекс или друга променлива, при условие че в случай на нефинансови променливи, променливата не е специфична за страните по договора. Застрахователните договори могат също да прехвърлят част от финансовия риск.

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

(i) Премии по общо застраховане

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

(ii) Застрахователни и други вземания

Вземанията се признават 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.

(iii) Отписване на премии

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

(iv) Пренос-премиен резерв

Пренос-премиеният резерв се състои от частта от записаните brutни премии, която е пресметната, че ще бъде спечелена през следващата финансова година или по-нататъшни финансови периоди.

От базата за изчисление на пренос-премиения резерв (от записаните brutни премии) се изключват разходите за реклама, агентските комисиони, комисионните на брокери и други посредници и аквизиционните разходи, свързани със сключването на застраховките.

Пренос-премиеният резерв се изчислява по видове застраховки по метода на точната дата, като се отчита срока на застрахователните договори и вида на застрахователните премии (еднократни или разсрочени).

(v) Резерви за неизтекли рискове

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

б) Обезщетения

Обезщетения, възникнали от общо застраховане и резерви за всящи щети

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

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

в) Презастраховане

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

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

Договори, при които се прехвърля съществен застрахователен риск се осчетоводяват като застрахователни договори. Възстановимите суми по тях се признават в същата година, в която е възникнало съответното обезщетение.

Активите по презастраховане включват салда, които са дължими от презастрахователните компании за цедираните застрахователни задължения. Възстановимите суми от презастрахователите се оценяват по начин, който следва методите за оценка на резерва за всящи или уредени щети, свързани с презастрахованите полици.

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

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

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

г) Аквизиционни разходи

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

д) Отсрочени аквизиционни разходи (ОАР)

Отсрочените аквизиционни разходи представляват сумата на аквизиционните разходи, приспаднати при изчислението на пренос-премийния резерв. Те се определят като частта от аквизиционните разходи по договорите, действащи към края на съответната година. Текущите аквизиционни разходи се признават в пълен размер като разход през отчетния период.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

е) Операции с чуждестранна валута

Операциите с чуждестранна валута се отчитат във функционална валута по обменния курс, приложим в деня на извършване на сделката. Парични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат във функционалната валута по заключителния курс в деня на изготвяне на Отчета за финансовото състояние.

Курсовите разлики, произтичащи от парични позиции е разликата между амортизираната стойност във функционална валута в началото на периода, коригирана с ефективната лихва и плащанията през периода и амортизираната стойност в чуждестранна валута, превалутирана по курса в края на периода. Непарични активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, които се отчитат по справедлива стойност, се превръщат във функционалната валута по курса на датата, към която е определена справедливата стойност.

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

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

ж) Административни разходи

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

з) Финансови приходи и финансови разходи

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

Приходите от дивиденди от капиталови инвестиции се признават в момента на тяхното получаване.

и) Данъчно облагане

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

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

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи когато актива се реализира или задължението се погаси.

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

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

й) Имоти, машини, съоръжения и оборудване

(i) Машини, съоръжения и оборудване

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

В случаите, при които имоти, машини, съоръжения и оборудване съдържат компоненти с различен полезен срок, съответно те се отчитат като индивидуални активи в различните групи на материалните дълготрайни активи.

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

Печалбите и загубите при продажба са определят като разлика между получените постъпления и балансовата стойност на актива. Те се представят като друг оперативен приход в отчета за всеобхватния доход.

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

(ii) Последващи разходи

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

(iii) Амортизация

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

По-долу са представени използваните годишни амортизационни норми:

■ Сгради	50 години
■ Компютърно оборудване	4 години
■ Оборудване	6 години
■ Транспортни средства	6 години
■ Стопански инвентар	7 години

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

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

к) Нематериални активи

Нематериалните активи 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	2 години
-----------	----------

3. Значими счетоводни политики (продължение)

л) Инвестиционни имоти

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

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

м) Инвестиции в дъщерни предприятия

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

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

н) Финансови активи

(i) Класификация

Финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, включват инструменти определени за отчитане по справедлива стойност през печалба или загуба от момента на тяхното придобиване.

Тези финансови активи включват капиталови и дългови финансови инструменти. Тези финансови активи се управляват и тяхното представяне се оценява на база на справедлива стойност.

Ръководството получава вътрешногрупово информация за справедливите стойности на тези активи.

Инвестиционната стратегия на Дружеството е да инвестира в дългови и капиталови инструменти и да ги оценява на база на справедливите им стойности.

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

(ii) Признаване

Дружеството отчита финансовите активи за търгуване и активите за продажба от датата на уреждане. От този момент Дружеството отчита всички приходи и разходи, свързани с промяна на справедливата им стойност.

Кредити и вземания, възникнали при Дружеството държани до падеж се признават от датата на уреждане.

(iii) Оценяване

Оценка на справедлива стойност

Справедлива стойност, съгласно МСФО 13, е цената, която би била получена при продажба на даден актив или платена при прехвърлянето на задължение при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката.

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

н) Финансови активи (продължение)

(iii) Оценяване (продължение)

Оценка на справедлива 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, държани за търгуване е направено в приложение 4.

Дружеството отчита печалбите и загубите от последваща оценка на финансовите активи държани за търгуване в отчета за доходи. Печалбите и загубите в резултат на справедливата оценка на инвестиции предназначени за продажба се признават в другия всеобхватен доход на Дружеството.

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

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

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

Всички приходи от търговия и преоценка на ценни книжа, както и приходи от лихви, е отчитат като финансови приходи и финансови разходи в отчета за доходите.

о) Търговски и други вземания

Вземанията се признават на база на стойността на очакваното възнаграждение, намалени с разходи за обезценка.

Разходите за обезценка на несъбираеми вземания се признават в отчета за доходите.

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

п) Парични средства и парични еквиваленти

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

р) Обезценка

Балансовата стойност на финансовите активите на Дружеството се преглежда към всяка балансова дата, за да се прецени дали съществуват индикации за обезценка. Един финансов актив се счита за обезценен в случай, че има обективни доказателства, че едно или повече събития са имали негативен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от този актив. Вземанията от застраховани /застраховащи/ лица, признавани на база на записаните премии съгласно т.3 а (i) от счетоводната политика по-горе подлежат на проверка за обезценка. В случаите, в които балансовата им стойност е по-голяма от очакваната им възстановима стойност към момента на проверката, застрахователят ги оценява по възстановимата им стойност и признава загуба от обезценка.

Балансовата сума на актива се редуцира до нейната възстановима стойност. Размерът на загубата е разликата между балансовата стойност на актива и очакваните бъдещи парични потоци. Вземанията по регреси се признават на възстановима стойност. Към всяка отчетна дата се прави оценка на събираемостта по регреси на база историческа събираемост. Полученият коефициент се прилага върху предявените регреси към отчетната дата.

Разликата в балансовата стойност на вземанията съответно се признава като приход или разход от регреси.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

с) Провизии

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

т) Търговски и други задължения

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

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

у) Доходи на персонала

(i) Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който дружеството плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това.

Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски.

Разходите по ангажимента на Дружеството да превежда вноски по планове за дефинирани вноски се признават в печалби и загуби текущо.

(ii) Планове с дефинирани доходи

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 му изплаща обезщетение в размер на две месечни брутни работни заплати. В случай, че работникът или служителят има натрупан стаж от 10 и повече години към датата на пенсиониране, обезщетението е в размер на шест месечни брутни работни заплати. Към датата на баланса ръководството оценява приблизителния размер на потенциалните разходи за всички служители на база на доклад, изготвен от актюер чрез използването на метода на прогнозните кредитни единици.

(iii) Доходи при прекратяване

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

(iv) Краткосрочни доходи на наети лица

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

ф) 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.

х) 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.)

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 2020 г. и не са били предварително приети от Дружеството. По-долу е изложена оценката на Дружеството за въздействието на тези нови стандарти и разяснения.

Изменения на 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 9 Финансови инструменти

МСФО 9 Финансови инструменти определя изискванията за признаване и оценяване на финансови активи, финансови задължения и някои договори за покупка или продажба на нефинансови активи. Този стандарт заменя МСС 39 Финансови инструменти: признаване и оценяване. 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

х) Приложими стандарти (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти (продължение)

(i) Класификация- финансови активи

МСФО 9 съдържа нов подход за класификация и оценяване на финансови активи, който отразява бизнес модела, по който се управляват активите и характеристиките на техните парични потоци.

МСФО 9 включва три основни категории за класификация на финансовите активи: измервани по амортизируема стойност, чрез справедлива стойност в друг всеобхватен доход (ССДВД) и чрез справедлива стойност в печалба или загуба (ССПЗ). Стандартът елиминира съществуващите в МСС 39 категории държани до падеж, кредити и вземания, и на разположение за продажба.

Съгласно МСФО 9, деривативи, внедрени в договори, където приемният актив е финансов актив в обхвата на стандарта, никога не се разделят. Вместо това, хибридният финансов инструмент като цяло се оценява за класификация.

Въз основа на своята оценка, Дружеството не смята, че новите изисквания за класификация биха имали съществено влияние върху счетоводното отчитане на притежаваните от Дружеството финансови инвестиции.

(ii) Обезценка - Финансови активи и активи по договор

МСФО 9 замества модела „възникнали загуби“ в МСС 39 с проспективно ориентирания модел на „очаквана кредитна загуба“ (ОКЗ). Това ще изисква значителна субективна преценка, за това как промените в икономическите фактори влияят на ОКЗ, които ще бъдат определени на базата на анализиране на вероятностите за тяхното настъпване. Новият модел на обезценка ще се прилага за финансови активи, отчитани по амортизирана стойност или по справедлива стойност в друг всеобхватен доход, с изключение на инвестиции в капиталови инструменти и активи по договори.

Съгласно МСФО 9, загубите от обезценката ще се оценяват на база на едно от следните основания:

- Очаквана кредитна загуба в следващите 12 месеца. Това са загуби, които произтичат от възможни събития на неизпълнение в рамките на 12 месеца след датата на отчета; и
- Очаквана кредитна загуба за целия живот на финансовия актив. Това са загуби, които са резултат от всички възможни събития на неизпълнение през очакваната продължителност на живота на финансов инструмент.

Измерването на очакваната кредитна загуба за целия живот на финансовия актив се прилага, ако кредитният риск се е увеличил значително от датата на първоначалното признаване на актива, а 12-месечна Очаквана кредитна загуба се прилага, ако не са настъпили горните обстоятелства. Дружеството може да определи, че кредитният риск на финансовия актив не се е увеличил значително, ако активът има сравнително нисък кредитен риск към датата на отчета.

Нови стандарти и разяснения, 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 трансакциите в обозримо бъдеще.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

ц) Лизингови договори

Дружеството е приело МСФО 16 Лизинг от 1 януари 2019 г., което води до промени в счетоводните политики, но не е довело до корекции на сумите, признати във финансовите отчети поради позоваване на преходното облекчение в стандарта МСФО 16 е издаден през януари 2016 г. Той води до признаването на почти всички договори за лизинг на баланс от страна на лизингополучателите, тъй като се премахва разграничението между оперативен и финансов лизинг. Съгласно новия стандарт се признава актив (правото да се използва наетият обект) и финансов пасив – финансово задължение по лизингови вноски. Единствените изключения са краткосрочните лизинги и такива с ниска стойност. В съответствие с преходните разпоредби на МСФО 16, новите правила са приети със задна дата с кумулативния ефект от първоначалното прилагане на новия стандарт, признат на 1 януари 2019 г.

Лизинговите договори се признават като актив с право на ползване и съответно пасив по лизинга на датата, на която лизинговият актив е на разположение за използване от Дружеството. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през периода на лизинга, така че да се получи постоянна периодична лихва върху остатъка от задължението за всеки период. Активът с правото на ползване се амортизира за по-краткия от полезния живот на актива и срока на лизинга по линейния метод.

Активите и пасивите, възникващи от договор за лизинг, се оценяват първоначално на база на настоящата стойност.

Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания, нетно от вземания по получени стимули;
- променливи лизингови плащания, които се определят въз основа на индекс или процент;
- суми, които се очаква да бъдат платими от лизингополучателя под формата на гаранции за остатъчна стойност;
- цената за упражняване на правото за закупуване, ако лизингополучателят е сигурен в разумна степен, че тази опция ще бъде упражнена, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинга, ако лизинговият срок отразява възможността лизингополучателят да упражни тази опция.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, се използва диференциалният лихвен процент за Дружеството. Това е процентът, който Дружеството би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда.

Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Лизинговите плащания се дисконтират с лихвения процент, заложен в лизинговия договор, ако този процент може да бъде непосредствено определен. Ако този процент не може да бъде непосредствено определен, се използва диференциалният лихвен процент за Дружеството. Това е процентът, който Дружеството би трябвало да плаща, за да заеме за сходен период от време и при сходно обезпечение средствата, необходими за получаването на актив със сходна стойност на актива с право на ползване в сходна икономическа среда. Всяко лизингово плащане се разпределя между пасива по лизинга и финансовите разходи. Впоследствие пасивите по лизинг се оценяват, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Балансовата стойност на пасива по лизинга се преоценява, за да се отразят преоценките или измененията на лизинговия договор, или да се отразят коригираните фиксирани по същество лизингови плащания.

Срокът на лизинговия договор е неотменимият период, за който лизингополучателят има правото да използва основния актив; периодите, по отношение на които съществува опция за удължаване или прекратяване на лизинговия договор, ако е достатъчно сигурно, че лизингополучателят ще упражни тази опция.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

ц) Лизингови договори (продължение)

Активите с право на ползване се оценяват първоначално по цената на придобиване, включваща:

- стойността на първоначалната оценка на пасива по лизинг;
- лизинговите плащания, извършени преди или на датата на възникване на лизинга, намалени с получени стимули по лизинга;
- всички първоначални директни разходи, свързани с лизинга, и
- разходи за възстановяване, свързани с лизинга.

Впоследствие 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 – 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.

4. Счетоводни преценки

Оценка на несигурността във връзка с техническите резерви

Преценките на Дружеството за отчетените и неотчетените загуби и определянето на застрахователните резерви и възстановимата стойност на дела на презастрахователя се преглеждат и обновяват постоянно, като корекциите от този преглед се отразяват в отчета за всеобхватния доход на Дружеството.

Процесът се основава на основното допускане, че миналият опит, коригиран с ефекта от текущите обстоятелства и трендове е подходяща основа за предвиждане на ефекта от бъдещите събития.

Процесът за определяне на допусканията е предназначен за изчисляване на неутралните приблизителни оценки на най-вероятния или очакван изход от застрахователните събития. Източниците на информация, които се използват за допусканията са вътрешно изготвени като се използват задълбочени проучвания, които се провеждат годишно.

Допусканията се проверяват, за да се постигне съответствие с наблюдаваните пазарни цени или друга публикувана информация. За допусканията се използва най-вече информацията от текущите трендове и в случаите, при които има недостатъчна информация за изготвянето на надеждна оценка на развитието на щетите се правят по-предпазливи допускания.

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

4. Счетоводни преценки (продължение)

Оценка на несигурността във връзка с техническите резерви (продължение)

Оценките на сметите се преглеждат редовно и се актуализират при наличие на нова информация. Резервите се начисляват на база на наличната текуща информация.

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

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

Резервът по чл. 119, ал. 2, т. 2 от действащия към 31.12.2021 г. КЗ, в частта за предявени, но неизплатени претенции, се определя по метода „счета по сета“. При определяне на резерва в частта за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите към 31.12.2021 г. е приложен верижно-стълбов метод (Chain Ladder).

Извършени са отделни изчисления на база акумулирани стойности на изплатените и на база акумулирани стойности на предявените претенции, както и отделни изчисления за претенции във връзка с имуществени вреди и за претенции във връзка с неимуществени вреди.

Предвид спецификите на портфейла и процеса на завеждане и уреждане на претенции в дружеството, и с оглед законовите изисквания, за образуване на резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите към 31.12.2021 г. е избрана методология, при която се прилага верижно-стълбовият метод.

Резервът по чл. 119, ал. 2, т. 3 от КЗ към 31.12.2021 г. е определен по метода на точната дата, като от базата му за изчисление са приспаднати фактическите аквизационни разходи, съгласно изискванията на чл. 84, ал. 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г.

Процес за определяне на основните допускания

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

Размерът на резерва за възникнали, но необявени претенции е първоначално изчислен брутно и след това се прави отделна калкулация за оценката на дела на презастрахователите в резерва.

Към 31.12.2021 г. резервът за възникнали, но необявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите е изчислен съгласно изискванията на чл. 92, ал. 1 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд.

Използваният метод за изчисление, обосновката за избора му, статистическата информация, въз основа на която са направени изчисленията, както и обосновката на приложените експертни допускания и преценки подробно се описват в мотивирано искане, което се представя в КФН на основание чл. 92, ал. 1 от Наредба № 53 от 23.12.2016

Дружеството покрива застрахователните рискове с основен квотен презастрахователен договор за основните бизнес линии и допълнителни експес лос застрахователни договори за големите щети и катастрофични рискове, което осигурява сигурна защита за застрахователя при възникване на голям брой малки щети както и единични големи искове.

Методът, използван от Дружеството за изчисляване на резерва, се базира на исторически данни, брутен очакван размер на резерва за възникнали, но необявени щети и данни за презастрахователната програма.

4. Счетоводни преценки (продължение)

Справедлива стойност

Определяне на справедливи стойности

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

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

Таблицата по-долу представя анализ на финансовите инвестиции към 31.12.2021 г., отчетени по справедлива стойност, според използваните оценъчни методи:

	Ниво 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	26,864	-	26,864
Корпоративни облигации, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	23,533	-	23,533
Дялове във взаимни фондове, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	18,268	-	18,268
Общо финансови инвестиции	68,665	-	68,665

Към 31.12.2021 г. няма разлика между справедливата стойност на финансовите активи и тяхната балансова стойност. През 2021 година не е имало трансфери на финансови инструменти между нивата от йерархията на справедливите стойности представени по-горе.

Таблицата по-долу представя анализ на финансовите инвестиции към 31.12.2020 г., отчетени по справедлива стойност, според използваните оценъчни методи:

	Ниво 1 Обявени пазарни цени на активни пазари	Ниво 2 Оценъчни техники – с помощта на пазарни данни	Общо
ДЦК, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	23,676	-	23,676
Корпоративни облигации, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	27,098	-	27,098
Дялове във взаимни фондове, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	12,514	-	12,514
Общо финансови инвестиции	63,288	-	63,288

5. Управление на застрахователния риск

а) Цели и политики за управление на застрахователния риск

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

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

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

Теорията на вероятността се прилага при ценообразуването и провизирането на портфейла от застрахователни полици. Основният риск се състои в това, честотата и размера на щетите да бъдат по-големи от очакваните.

Застрахователните събития са произволни по своята природа и действителният брой и мащаб на събитията през всяка една година може да варира от очакваните, изчислени чрез обичайните статистически техники.

б) Стратегия по сключване на полиците

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

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

в) Презастрахователна стратегия

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

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

г) Условия на застрахователните договори

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

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

5. Управление на застрахователния риск (продължение)

г) Условия на застрахователните договори (продължение)

(i) Общи застрахователни договори – Гражданска отговорност

Покриваните рискове обхващат в най-пълна степен нуждите от застрахователно покритие на собствениците, ползвателите и държателите на МПС. Териториалният обхват на застраховките включва цяла Европа.

Принадлежността на ЗК УНИКА АД към УНИКА Интернешънъл осигурява на застрахованите лица компетентна и своевременна помощ и при настъпване на застрахователно събитие в чужбина.

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

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

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

Управление на рисковете

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

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

(ii) Общи застрахователни договори – Каско

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

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

Събитията, в резултат на които възникват щети по автомобилите, обикновено настъпват внезапно (като ПТП, природни бедствия, злоумишлени действия, кражба и пр.) и причината се определя бързо и лесно. Щетите се оповестяват сравнително бързо и могат да бъдат уредени без забавяне.

В този смисъл, бизнесът по Каско застраховките се класифицира като „късо-опашат“, което означава, че влошаването на възвръщаемостта от инвестициите ще бъде от несъществено значение. Това контрастира с „дълго-опашатите“ класове, каквито са застраховките на отговорности (ГО на автомобилистите, Обща гражданска отговорност), при които периодът на предявяване и финално уреждане на претенциите е по-дълъг.

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

5. Управление на застрахователния риск (продължение)

г) Условия на застрахователните договори (продължение)

(ii) Общи застрахователни договори – Каско (продължение)

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

Изчисляването на премия, съизмерима с риска за тези полици, ще бъде субективно и следователно рисково.

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

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

(iii) Общи застрахователни договори – Имуществено

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

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

Събитието, което предизвиква обезщетение за повреда на сгради обикновено възниква внезапно (както за пожар и обир с взлом) и причината се определя лесно. Щетата в този случай ще бъде оповестена бързо и може да се уреди без забавяне. Бизнесът с недвижимо имущество следователно се класифицира като „късо-опашат“, което означава, че влошаването на разходите и възвръщаемостта на инвестициите ще бъде от несъществено значение.

Това контрастира с „дълго-опашатите“ класове, където отнема повече време да се определи окончателния разход за щетата и това прави разходите и възвръщаемостта на инвестициите значително по-съществени.

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

Рискът от подписване е Дружеството да не начислява премии, съответни на различните имоти, които застрахова.

Рискът по дадена полица ще варира според много фактори като: местоположение, мерки за сигурност, срок на владение на имуществото и пр. За застраховка на домашно имущество се очаква да има голям брой застраховани обекти със сходни рискови профили.

Това, обаче, не важи за търговски дейности. Много предложения за застраховане на търговски обекти се състоят от уникална комбинация от местоположение, вид бизнес и мерки за сигурност. Изчисляването на премия, съизмерима с риска за тези полици, ще бъде субективно и следователно рисково.

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

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

5. Управление на застрахователния риск (продължение)

(д) Концентрации на застрахователни рискове

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

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

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

Дружеството приема общата рискова експозиция, която е готово да поеме в определени територии за редица събития като природни бедствия и загуби от терористични актове. Текущата агрегирана позиция се контролира по време на подписването на даден риск и се изготвят месечни отчети, които показват ключовите концентрации, на които Дружеството е изложено.

Дружеството използва определен брой инструменти за моделиране, за да контролира концентрацията и да симулира загуби от катастрофи, за да измери ефективността на презастрахователните програми и нетното рисково експозиране на Дружеството. Провеждат се няколко стрес теста и сценарийни тестове чрез използването на тези модели през годината.

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

Становището на ръководството по отношение концентрацията на риск е, че са положени усилия за относително равномерно териториално разпределение на застрахованите имущества. Извършва се системно оценка на риска от страна на риск мениджъра в управление "Общо застраховане" и се наблюдава акумулацията на застрахователни суми както по групи клиенти, така и по региони. Ръководството счита, че към 31.12.2021 г. няма съществени концентрации на застрахователен риск в портфейла на Дружеството

е) Презастрахователен риск

Дружеството цедира застрахователния риск за да ограничи експозицията към загуби при подписваческа дейност при различни договори, които покриват индивидуален риск, групови рискове или определени линии бизнеси по съзастраховане, които са подновявани на годишна база.

Тези договори за презастраховане разпределят риска и минимизират ефекта от загубите. Сумата на всеки задържан риск зависи от оценката на специфичния риск на Дружеството, който при определени обстоятелства достига до лимити, базирани на характеристиките на покритието.

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

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

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

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)**ж) Процес на уреждане на щети**

Таблицата за развитие на щетимостта, представена по-долу, се оповестява с цел определяне на оценка на резерва за предявени, но неизплатени претенции, включени във финансовите отчети в контекст, което позволява сравнение на развитието на резерва за неизплатените претенции с отчетените резерви през предходните периоди.

Оценката се повишава или понижава, когато претенциите се изплащат и е налице повече информация за честотата и размера на неизплатените претенции. В долната част на таблицата е представено равнение на резервите за неизплатени претенции, включени в Отчета за финансовото състояние и оценката на общите искове.

Година на събитие До

	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.
В края на годината на възникване на щетата	317,134	40,218	32,405	24,670	22,974	27,973	15,123	15,225
1 година по-късно	444,046	45,219	8,414	28,664	28,399	30,919	17,033	
2 години по-късно	481,084	46,649	39,044	29,350	30,310	36,885		
3 години по-късно	504,695	44,498	39,556	29,372	30,345			
4 години по-късно	523,812	44,382	39,719	29,659				
5 години по-късно	533,724	44,082	39,660					
6 години по-късно	539,892	44,140						
7 и повече години по-късно	554,162							
Текуща оценка	554,162	44,140	39,660	29,659	30,345	36,885	17,033	15,225
Кумулативни плащания	547,723	43,068	33,371	25,961	23,432	25,651	13,309	9,252
Резерв за висящия плащания	6,439	1,072	6,289	3,698	6,913	11,234	3,724	5,973
Общо резерв за висящи плащания								

5. Управление на застрахователния риск. (продължение)**з) Застрахователни резерви****Анализ на чувствителността**

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

Симулация към 31.12.2021 г.	Печалба след данъчно облагане	Собствен капитал	Изискуем капитал
Текуща капиталова позиция	5,287	32,862	7,400
Увеличение на щетимостта (катастрофично събитие)	(978)	31,884	7,400
Увеличение на квота на разходите (+1.0%)	(258)	32,604	7,400

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

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

1. Направена е симулация за възникване на второ катастрофично събитие (кумулятивната стойност на възникналите щети от едно застрахователно събитие трябва да надвишава един милион евро). Съгласно презастрахователния договор за покритието на катастрофични събития, самозадържането на компанията е в размер на един милион евро, но след прилагане на квотните договори по съответните линии бизнес, това би намалило загубата до 978 хиляди лева, т.е. това би влошило резултата.

Общият размер на ефекта както върху финансовия резултат на компанията, така и върху собствения капитал, би бил 978 хил. лева, вследствие на което размерът на собствения капитал ще се промени до 31,884 хил. лева..

2. При симулирано увеличение на нетната квота на разходите с 1,0 процентен пункт се получава намаляване на резултата и собственият капитал ще намалее до 32,604 хил. лева.

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

Тест за адекватност на резервите

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

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

Тестът за адекватност на пренос-премийния резерв е извършен съгласно чл. 85 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите.

В съответствие с тази разпоредба, по застраховки „Щети на имущество“, „Помощ при пътуване“, „Обща ГО“ и „ГО на превозвача“ в края на 2021 г. е образуван резерв за неизтекли рискове в общ размер на 467 хил. лв. (2020 г.: 674 хил. лв.).

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

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

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

- кредитен риск
- пазарен риск,
- ликвиден риск

Всеки от тези рискове е описан по-долу.

(i) Кредитен риск**Експозиция към държавен дълг**

Във връзка с появилата се несигурност относно кредитния риск, свързан с държавен дълг в страните от еврозоната, дружеството внимателно управлява този риск през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е добро.

При прегледа за обезценка на експозициите към държавен дълг към 31 декември 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 тези механизми. Този процес включва оценка на тези механизми, независимо от политическите намерения, и на това дали страната е в състояние да изпълни заложените критерии.

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

	До 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Общо
Държава емитент					
България	1,160	1,522	3,045	3,449	9,176
Словакия	-	-	2,352	-	2,352
Изrael	-	-	1,068	-	1,068
Индонезия	-	1,028	1,924	-	2,952
Испания	-	-	-	1,457	1,457
Италия	-	-	2,133	1,401	3,534
Унгария	-	-	-	1,924	1,924
Португалия	-	-	-	1,809	1,809
Румъния	-	-	-	1,073	1,073
Саудитска Арабия	-	-	-	1,005	1,005
Германия	-	-	514	-	514
Общо	1,160	2,550	11,036	12,118	26,864

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

Таблицата по-долу представя матуритетната структура на портфейла от държавен дълг по страни към 31 декември 2020 г.:

Държава емитент	До 1 година	От 1 до 3 години	От 3 до 5 години	От 5 до 10 години	Общо
България	-	1,215	6,185	2,032	9,432
Словакия	-	-	-	2,450	2,450
Израел	-	-	1,095	-	1,095
Индонезия	-	-	3,008	-	3,008
Италия	-	-	2,209	-	2,209
Мексико	-	-	953	-	953
Португалия	-	-	-	1,869	1,869
Румъния	-	-	-	1,116	1,116
Саудитска Арабия	-	-	-	1,018	1,018
Германия	-	-	526	-	526
Общо	-	1,215	13,976	8,485	23,676

Към 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. целият държавен дълг е класифициран като финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата.

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

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

Вид и инвестиция и рейтинг	2021 г.	2020 г.
ДЦК	26,864	23,676
Рейтинг AA-	-	1,095
Рейтинг A+	2,353	2,450
Рейтинг A	2,461	1,018
Рейтинг A-	1,068	-
Рейтинг BBB+	-	-
Рейтинг BBB	19,395	17,470
Рейтинг BBB-	1,073	1,116
Без рейтинг	514	527
Вид и инвестиция и рейтинг	2021 г.	2020 г.
Корпоративни облигации	23,533	27,098
Рейтинг AAA	-	-
Рейтинг AA+	-	-
Рейтинг AA-	2,596	2,662
Рейтинг A	-	983
Рейтинг A+	-	-
Рейтинг A-	1,526	1,583
Рейтинг BBB+	7,546	8,318
Рейтинг BBB	4,968	5,115
Рейтинг BB	-	995
Рейтинг BB+	968	-
Без рейтинг	5,929	7,442

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

Вид и инвестиция и рейтинг	2021 г.	2020 г.
Дялове във взаимни фондове	18,268	12,514
Без рейтинг	18,268	12,514
Депозити	2,036	2,036
Рейтинг ВВВ	2,036	2,036
Рейтинг ВВВ-	-	-
Рейтинг В+	-	-
Без рейтинг	-	-
Парични средства и парични еквиваленти	2021 г.	2020 г.
Без рейтинг	5,724	4,240

Максималната експозиция към кредитен риск включва също презастрахователните активи, вземания и предоставени заеми (Приложения 25, 27 и 31) на обща стойност към 31.12.2021 г. в размер на 85,523 хил. лв. (31.12.2020 г.: 90,813 хил. лв.).

(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.

Лихвен риск

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

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

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

Към 31.12.2021 г.

	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Депозити във финансови институции	2,036	-	2,036
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	23,533	-	23,533
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	26,864	-	26,864
Дялове във взаимни фондове	-	18,268	18,268
Парични средства и парични еквиваленти	5,712	12	5,724
Общо	58,145	18,280	76,425

6. Управление на финансовия риск (продължение)**Финансов риск (продължение)****(ii) Пазарен риск (продължение)****Лихвен риск (продължение)****Към 31.12.2020 г.**

	Фиксирана лихва	Безлихвени	Общо
Депозити във финансови институции	2,036	-	2,036
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	27,098	-	27,098
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	23,676	-	23,676
Дялове във взаимни фондове	-	12,514	12,514
Парични средства и парични еквиваленти	4,237	3	4,240
Общо	57,047	12,517	69,564

Валутен риск

Дружеството е изложено на валутен риск чрез разплащанията в чуждестранна валута. Дружеството има инвестиции в чужбина, в Европейския съюз. В резултат от въвеждането на валутния борд (паричен съвет) в България, българската валута е обвързана с еврото.

Тъй като валутата, използвана във финансовите отчети е българският лев, резултатите, отразени в тях, се влияят от промените на обменния курс между валутите извън еврозоната и лева. В резултат от експозициите на Дружеството в чужда валута възникват загуби и печалби от чуждестранна валута, които са отразени в отчета за приходите и разходите.

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

Дружеството няма задължения в щатски долари. Основно задълженията на дружеството са в български лева и само задълженията по презастрахователни договори в размер на 15,015 хил. лв. са в евро (2020 г.: 13,272 хил. лв.).

Към 31.12.2021 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Общо
Депозити във финансови институции	2,036	-	-	2,036
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	23,533	-	23,533
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	7,723	19,141	-	26,864
Дялове във взаимни фондове	-	18,268	-	18,268
Парични средства и парични еквиваленти	4,978	746	-	5,724
Общо	14,737	61,688	-	76,425

Към 31.12.2020 г.

	Лева	Евро	Щатски долари	Общо
Депозити във финансови институции	2,036	-	-	2,036
Облигации по справедлива стойност в печалбата и загубата	-	27,098	-	27,098
ДЦК по справедлива стойност в печалбата и загубата	7,951	15,725	-	23,676
Дялове във взаимни фондове	-	12,514	-	12,514
Парични средства и парични еквиваленти	3,675	565	-	4,240
Общо	13,662	55,902	-	69,564

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

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

Съответствие между активите и пасивите

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

На база на извършен анализ на развитието на плащанията на резервите за щети на ЗК УНИКА АД от предходни години, при който е изследвано времето между възникване и плащане на щетите, е направена прогноза за развитието на резервите към 31.12.2021 г. В следващата таблица са показани относителните тегла на платените щети през съответната година на развитие спрямо общия обем.

Година на развитие	Год. на възникване	+1	+2	+3	+4	+5	Над 6
Платени в % на възникнали	46%	26%	8%	5%	3%	2%	9%

От резултатите се вижда, че през втората, третата, четвъртата и петата година след възникване, плащанията по щети намаляват до 2% и останалите близо 9% са съдебни претенции, които се изплащат след шестата година при влизане в сила на съответните решения. Около 46% от щетите се изплащат в годината на възникването им.

Средно претегленият срок (дюрация, продължителност) за изплащане на резервите за щети на Дружеството през 2021 г. е 11,6 месеца от датата на възникване.

Към 31.12.2021 г.

	До 1 година	1 - 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	Общо
Пренос-премиен резерв (вкл. резерв за неизтекъл риск)	11,154	7,650	2,987	2,085	855	24,731
Резерв за възникнали, но необявени щети	10,379	10,856	5,477	4,143	772	31,627
Резерв за висящи щети (вкл. резерв за покриване на разходи за уреждане на претенции)	16,684	15,657	8,080	6,228	1,257	47,906
Задължения по директно застраховане	20,174	-	-	-	-	20,174
Задължения по получени заеми	-	-	-	9,336	8,870	18,206
Задължения по лизингови договори	432	988	-	-	-	1,420
Други финансови задължения	3,856	-	-	-	-	3,856
Общо	62,679	35,151	16,544	21,792	11,756	147,920

6. Управление на финансовия риск (продължение)

Финансов риск (продължение)

(iii) Ликвиден риск (продължение)

Съответствие между активите и пасивите (продължение)

Към 31.12.2020 г.

	До 1 година	1 - 3 години	3 - 5 години	5 - 10 години	Над 10 години	Общо
Пренос-премиен резерв	10,975	6,264	2,267	1,622	618	21,746
Резерв за възникнали, но необявени щети	11,899	9,967	4,714	3,559	584	30,723
Резерв за висящи щети(вкл. резерв за покриване на разходи за уреждане на претенции)	18,156	13,818	6,757	5,836	987	45,554
Задължения по директно застраховане	18,612	-	-	-	-	18,612
Задължения по получени заеми	-	-	-	9,172	8,442	17,614
Задължения по лизингови договори	509	579	-	-	-	1,088
Други финансови задължения	3,855	-	-	-	-	3,855
Общо	64,006	30,628	13,738	20,189	10,631	139,192

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

В светлината на събитията от март 2020 г. досега (Пандемията COVID 19 и нейното продължително въздействие върху икономиката), 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 - 30% , корпоративни облигации 27% , акции и дялове в инвестиционни дружества – 21%, деноминирани в лева и евро и средства по разплащателни сметки - 9%, вземания към презастрахователи 14 %.

Освен, че наблюдава повишения оперативен риск, Дружеството следи много внимателно макроикономическото въздействие на пандемията върху местните пазари на UNIQA Group. 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 началото на 2020 г. (като пандемията COVID-19) може да наложи 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.

6. Управление на финансовия риск (продължение)

Финансов риск (продължение)

(iii) Ликвиден риск (продължение)

Съответствие между активите и пасивите (продължение)

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

Covid-19 пандемията

Съществуването на нов коронавирус (Covid-19) бе потвърдено в началото на 2020 г. и се разпространи в световен мащаб, причинявайки смущения в бизнеса и икономическата дейност, които продължиха и през 2021 г. Глобалното и дългосрочно разпространение на коронавирусната пандемия оказва натиск на макроикономическите показатели на световната икономика, в т.ч. и на РБългария, и все още влияе негативно, пряко или косвено, върху резултатите наред с дружествата. Конкретно, основната дейност на ЗК Уника АД, както и ликвидната ѝ позиция, не са негативно пряко засегнати от развитата се пандемия. Ръководството на Дружеството е изградило система за внимателно наблюдение на ситуацията. Също така ръководството е възприело предпазлив и консервативен подход, въпреки че солидният капитал и ликвидни позиции на Дружеството са такива, че е в състояние да издържи екстремни ситуации.

Политиката на Управителният Съвет на дружеството е да се поддържа силна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло. Застрахователната индустрия е регулиран бизнес и подлежи на стриктен контрол относно границата на платежоспособност и достъпността на собствените средства на компаниите за покритие. Управителният съвет следи стриктно границата на платежоспособност на дружеството и наличието на достатъчно капитал за нейното покритие. Елементите на капитала на дружеството са: акционерен капитал, състоящ се от обикновени акции с право на глас, които са изцяло платени, капиталови и други резерви на дружеството и натрупана печалба/загуба за периода.

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

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

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

7. Операционен риск

Операционен риск е рискът от преки или непреки загуби в следствие на различни причини, свързани с процесите в Дружеството, персонала, информационните технологии и инфраструктурата, както и в следствие на външни фактори, различни от пазарен и ликвиден риск, като например рисковете, възникващи от правните и регулаторни изисквания и общоприети стандарти за корпоративно поведение. Операционните рискове възникват от всички операции на Дружеството.

Целта на Дружеството е да управлява операционния риск така, че да постигне баланс между избягването на финансови загуби и репутационен риск на Дружеството и ефективното управление на разходите.

8. Управление на капитала

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

8. Управление на капитала (продължение)

	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
КИП	30,877	29,921
МКИ	7,719	7,480
	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
КИП покритие	219.5 %	202 %
МКИ покритие	707.3 %	681 %

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.

Политиката на Управителният Съвет на дружеството е да се поддържа силна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло. Застрахователната индустрия е регулиран бизнес и подлежи на стриктен контрол относно границата на платежоспособност и достъчността на собствените средства на компаниите за покритие. Управителният съвет следи стриктно границата на платежоспособност на дружеството и наличието на достатъчно капитал за нейното покритие. Елементите на капитала на дружеството са: акционерен капитал, състоящ се от обикновени акции с право на глас, които са изцяло платени, капиталови и други резерви на дружеството и натрупана загуба за периода.

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

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

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

9. Записани бруто премии

	2021 г.	2020 г.
Каско на МПС	17,809	16,631
Гражданска отговорност на МПС и Зелена карта	9,264	7,122
Имуществени застраховки	33,314	31,635
Злополука	122	114
Карго	1,126	1,159
Селскостопанско застраховане и животни	112	127
Отговорности	5,460	4,463
Разни финансови загуби	332	299
Други	961	779
	68,500	62,329
Промяна в пренос-премийния резерв (вкл. резерв за неизтекли рискове)	(2,985)	511
Брутни спечелени премии	65,515	62,840
Минус: отстъпени премии на презастраховател	(42,683)	(39,320)
Промяна в пренос-премийния резерв, дял на презастраховател	1,170	(43)
Спечелени премии, отстъпени на презастраховател	(41,513)	(39,363)
Нетни спечелени премии	24,002	23,477

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

9. Записани бруто премии (продължение)

Брутните записани премии включват премии от директен бизнес. От общата сума на отстъпените премии на презастрахователи – 42,683 хил. лв. (2020 г.: 39,320 хил. лв.), 26,090 хил. лв. (2020 г. 24,337 хил. лв.) са отстъпени премии на УНИКА Ре АГ; 579 хил. лв. (2020 г.: 848 хил. лв.) са отстъпени премии на УНИКА Австрия Верзихерунг АГ; 2,129 хил. лв. на УНИКА Верзихерунг АГ – Лихтенщайн (2020 г.- 1,819 хил. лв.) и 13,885 хил. лв., (2020 г.: 12,316 хил. лв.) са отстъпени премии на други презастрахователи.

10. Приходи от такси и комисионни

	2021 г.	2020 г.
Приходи от комисионни от презастрахователи	10,101	9,737
Общо приходи от такси и комисионни	10,101	9,737

Комисионите, получени от УНИКА Ре АГ за 2020 г. са 9,713 хил. лв. (2020 г.: 9,169 хил. лв.), УНИКА Верзихерунг АГ – Лихтенщайн - 83 хил. лв. (2020 г.- 72 хил. лв.), а от УНИКА Австрия Верзихерунг АГ – 24 хил. лв. (2020 г.: 29 хил. лв.); други презастрахователи - 281 хил. лв. (2020 г.: 467 хил. лв.).

11. Финансови приходи

	2021 г.	2020 г.
Приходи от лихви от:		
Инвестиции по справедлива стойност в печалба и загуба	947	962
Други финансови приходи	37	10
Приходи от дивиденди	2,929	-
Приходи от преоценки на:		
Парични средства във валута	301	100
Финансови активи по справедлива стойност	1,162	4,300
Акции в инвестиционни фондове	656	546
Общо финансови приходи	6,032	5,918

12. Други оперативни приходи

	2021 г.	2020 г.
Приходи от наеми	63	61
Печалба от продажба на ДМА	9	18
Приходи от отписани задължения	801	-
Други приходи	711	467
Общо други оперативни приходи	1,584	546

13. Настъпили щети, нетни от презастраховане

	2021 г.	2020 г.
Изплатени обезщетения и разходи за ликвидация на обезщетенията	(22,804)	(27,740)
Движение в резерв за висящи щети и възникнали, но непредявени щети и разходи за претенции	(3,256)	3,465
Получени обезщетения от презастрахователи	12,699	16,157
Изменение на дела на презастрахователите в резерва за висящи щети и възникнали, но непредявени щети и разходи за претенции	5,254	(2,588)
Приход от регреси	1,627	2,507
Общо настъпили щети, нетни от презастраховане	(6,480)	(8,199)

Частта на УНИКА Ре АГ в платените обезщетения за 2021 г. възлиза на 9,582 хил. лв. (2020: 15,766 хил. лв.), на УНИКА Верзихерунг АГ – 2,151 хил. лв. (2020 г.- 0 лв.); УНИКА Верзихерунг АГ – Лихтенщайн – 90 хил. лв. (2020 г.- 233 хил. лв.); АКСА Корпорейт Сълюшън 281 хил. лв. (157 хил. лв. 2020 г.); други презастрахователи 595 хил. лв. (2020 г. - 0 хил. лв.)

14. Аквизиционни разходи

	2021 г.	2020 г.
Начислени комисионни	(12,622)	(11,261)
Други аквизиционни разходи	(259)	(273)
Общо аквизиционни разходи	(12,881)	(11,534)

15. Административни разходи

	2021 г.	2020 г.
Разходи за материали	(116)	(108)
Разходи за външни услуги	(4,227)	(2,863)
Разходи за реклама и маркетинг	(99)	(157)
Разходи за амортизация (Прил. 19, 20 и 21)	(589)	(675)
Възнаграждение на персонала	(5,746)	(5,295)
Разходи за социални осигуровки	(862)	(845)
Други	(90)	(43)
Общо административни разходи	(11,729)	(9,986)

В разходите за външни услуги се включват:

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

	2021 г.	2020 г.
ПрайсуотърхаусКупърс Оudit ООД	(102)	(97)
Мазарс ООД	(20)	(20)

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

	2021 г.	2020 г.
ПрайсуотърхаусКупърс Оudit ООД	(31)	(28)
Мазарс ООД	(16)	(16)

16. Други оперативни разходи

	2021 г.	2020 г.
Разходи за НББАЗ	(4)	(4)
Отписани вземания по застрахователни полици от минали години	(1,316)	(1,604)
Разходи за обезценка на застрахователни и други вземания, нетно	(583)	(562)
Дял на презастрахователя в обезценката за застрахователни вземания	327	240
Разходи за участие в положителен финансов резултат	(56)	113
Други оперативни разходи	(5)	(607)
Общо други оперативни разходи	(1,637)	(2,424)

17. Финансови разходи

	2021 г.	2020 г.
Разходи за лихви по получени заеми	(608)	(616)
Разходи за преоценка на финансови активи	(2,916)	(4,782)
Други разходи	(180)	(168)
Общо финансови разходи	(3,704)	(5,566)

18. Данъци

	2021 г.	2020 г.
Данък върху печалбата за текущата година	-	-
Изменение в отсрочения данък за годината	(1)	(16)
Разход за данъци	(1)	(16)

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

18. Данъци (продължение)

	2021 г.	2020 г.
Финансов резултат преди данъци	5,288	1,969
Приложима данъчна ставка	10%	10%
Данък върху печалбата при приложимата данъчна ставка	529	197
Приходи непризнати за данъчни цели	(293)	-
Ефект от непризнат данъчен актив върху данъчна загуба	(237)	(213)
Разход за данъци	(1)	(16)

19. Нематериални активи

	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2020 г.	252	18	270
Отписани	-	-	-
Придобивания	-	61	61
Към 31 декември 2020 г.	252	79	331
Амортизация и загуби от обезценка			
Към 1 януари 2020 г.	249	8	257
Амортизация за годината	3	5	8
Амортизация на излезли от употреба	-	-	-
Към 31 декември 2020 г.	252	13	265
Нетна балансова стойност			
Към 1 януари 2020 г.	3	10	13
Към 31 декември 2020 г.	-	66	66

	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2021 г.	252	79	331
Отписани	(18)	-	(18)
Придобивания	-	-	-
Към 31 декември 2021 г.	234	79	313
Амортизация и загуби от обезценка			
Към 1 януари 2021 г.	252	13	265
Амортизация за годината	-	4	4
Амортизация на излезли от употреба	(18)	-	(18)
Към 31 декември 2021 г.	234	17	251
Нетна балансова стойност			
Към 1 януари 2021 г.	-	66	66
Към 31 декември 2021 г.	-	62	62

20. Активи с право на ползване и пасиви по лизингови договори

Активи с право на ползване (по класове активи)	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Земи и сгради	1,400	1,073
В края на периода	1,400	1,073

20. Активи с право на ползване и пасиви по лизингови договори (продължение)

Активи с право на ползване	Сгради	Общо
Отчетна стойност	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари	2,148	2,629
Промяна договори за лизинг	785	(233)
Прекратени	(20)	(248)
Към 31 декември	2,913	2,148
Амортизация:		
Към 1 януари	(1,075)	(623)
Амортизация за годината	(445)	(538)
Отписана амортизация през годината	7	86
Към 31 декември	(1,513)	(1,075)
Нетна балансова стойност към 1 януари	1,073	2,006
Нетна балансова стойност към 31 декември	1,400	1,073

Задължения по лизинг

	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Краткосрочни лизингови задължения	432	509
Дългосрочни лизингови задължения	988	579
Общо лизингови задължения	1,420	1,088

Лизингови плащания

	31 декември 2021 г.	31 декември 2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
До 1 година	447	520
Между 1 и 5 години	1,004	585
Общо минимални лизингови плащания	1,451	1,105
Намалена със сумите представляващи финансови разходи	(31)	(17)
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	1,420	1,088

Следните суми се признават в отчета за паричните потоци:

	2021 г.	2020 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Главница	434	534
Лихва	20	19
Изходящ паричен поток от договори за лизинг – финансова дейност	454	553
Общо изходящ паричен поток	454	553

21. Имоти, машини, съоръжения и оборудване

	Сгради и земи	Машини и оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Произведения на изкуството	Общо
Отчетна стойност						
Трансфер към 1 януари 2020 г.	-	170	-	(170)	-	-
Към 1 януари 2020 г.	778	715	855	762	3	3,113
Придобивания	-	22	0	1	-	23
Излезли от употреба	-	(30)	(80)	(34)	-	(144)
Към 31 декември 2020 г.	778	707	775	729	3	2,992

21. Имоти, машини, съоръжения и оборудване (продължение)

	Сгради и земи	Машини и оборудване	Транспорт- ни средства	Стопански инвентар	Произведе- ния на изкуството	Общо
Амортизация и загуби от обезценка						
Трансфер към 1 януари 2020	-	138	-	(138)	-	-
Към 1 януари 2020 г.	404	605	692	603	-	2,304
Амортизация през годината	12	45	31	41	-	129
Амортизация на излезлите от употреба активи	-	(30)	(80)	(34)	-	(144)
Към 31 декември 2020 г.	416	620	643	610	-	2,289
Нетна балансова стойност						
Към 1 януари 2020 г.	374	110	163	159	3	809
Към 31 декември 2020 г.	362	87	132	119	3	703
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2021 г.	778	707	775	729	3	2,992
Придобивания	-	93	32	33	-	158
Излезли от употреба	-	(108)	(75)	(18)	-	(201)
Към 31 декември 2021 г.	778	692	732	744	3	2,949
Амортизация и загуби от обезценка						
Към 1 януари 2021 г.	416	620	643	610	-	2,289
Амортизация през годината	10	62	32	36	-	140
Амортизация на излезлите от употреба активи	-	(108)	(75)	(15)	-	(198)
Към 31 декември 2021 г.	426	574	600	631	-	2,231
Нетна балансова стойност						
Към 1 януари 2021 г.	362	87	132	119	3	703
Към 31 декември 2021 г.	352	118	132	113	3	718

22. Инвестиционни имоти

Инвестиционни имоти се отчитат по справедлива стойност. Към 31.12.2021 г. е направена оценка на справедливата стойност на инвестиционните имоти – 3,395 хил. лв. (2020 г. – 3,430 хил. лв.)

За имота, представляващ земя и офис сграда в центъра на София, въз основа на проучване на пазарната конюнктура през периода 01.01.2021 г.-31.12.2021 г.- преоценена стойност 2,936 хил. лв. (2020 г. - 2,969 хил. лв.)

Преоценката на този имот, направена към 31.12.2021 г. е базирана основно на метода на сравнителните продажби.

За имота, представляващ офис сграда в гр. Варна с преоценена стойност към 31.12.2021 г. 365 хил. лв. (367 хил. лв.), оценката е базирана основно на метода на сравнителните продажби.

Приходният метод е базиран на очакваните нетни парични потоци, които биха могли да бъдат генерирани от имота, базирайки се на средните пазарни наеми за региона намалени с разходите за поддръжка на имота и капитализиране на чистия доход с възможната норма на възвръщаемост на база на пазарните условия в страната.

22. Инвестиционни имоти (продължение)

Методът на сравнителните продажби се базира на офертни цени за сходни имоти, коригирани с коефициент за пазарна реализация, местонахождение, площ и други уместни фактори. Методът на разходите (амортизирана възстановителна стойност) измерва стойността чрез намиране на сегашната (настоящата) стойност на всеки актив като нов и изваждане на физическото износване, техническото (функционалното) и икономическото обезценяване.

Хипотезите, използвани при оценяване на справедливата стойност на инвестиционни имоти се категоризират в ниво 3, съгласно йерархията на справедливите стойности, определена в действащите МСФО.

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

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

Дружеството отдава инвестиционните имоти на оперативен лизинг. Наемният доход от договорите за оперативен лизинг през 2021 г. е 63 хил. лв. (2020 г. – 61 хил. лв.) Прекратяването на договорите за оперативен лизинг е с предизвестие от един до три месеца.

23. Финансови инвестиции

	2021 г.	2020 г.
ДЦК по справедлива стойност в печалбата или загубата	26,864	23,676
Депозити	2,036	2,036
Инвестиции във взаимни фондове, по справедлива стойност в печалбата или загубата	18,268	12,514
Облигации, по справедлива стойност в печалбата или загубата	23,533	27,098
Общо финансови инвестиции	70,701	65,324

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 472 хил. лв. (2020: 485 хил. лв.).

Към 31.12.2021 г. и 31.12.2020 г. Дружеството държи на депозити в Райфайзенбанк България ЕАД (BBB рейтинг на S&P) 2,000 хил. лв.; Уникредит Булбанк АД (BBB рейтинг на S&P) – 36 хил. лв. Дружеството е обезценило напълно депозити на обща стойност 760 хил. лв в „Корпоративна Търговска Банка“ АД, вследствие на отнетия лиценз за извършване на банкова дейност на 6 ноември 2014 г., съгласно решение на УС на БНБ.

24. Отсрочени данъци

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

	Активи		Пасиви		Нетно активи/(пасиви)	
	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	-	-	(72)	(63)	(72)	(63)
Задължение към персонала за неизползвани отпуски и обезщетения при пенсиониране	74	68	-	-	74	68
Начислени доходи на физически лица	48	50	-	-	48	50
Данъчен пасив върху преоценен резерв	-	-	(172)	(172)	(172)	(172)
Преоценка на инвестиционен имот	149	145	-	-	149	145
Нетни данъчни активи/(пасиви)	271	263	(244)	(235)	27	28

24. Отсрочени данъци (продължение)

	Салдо 1.01.2020 г.	Изменение в печалби и загуби	Салдо 31.12.2020 г.	Изменение Салдов печалби и загуби	Салдо 31.12.2021 г.
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	(45)	(18)	(63)	(63)	(72)
Задължение към персонала за неизползвани отпуски и обезщетения при пенсиониране	65	3	68	68	74
Начислени доходи на физически лица	97	(47)	50	50	48
Данъчен пасив върху преоценен резерв	(172)	-	(172)	(172)	(172)
Преоценка на инвестиционен имот	99	46	145	145	149
Нетни данъчни активи/(пасиви)	44	(16)	28	28	27

25. Вземания и други активи

	2021 г.	2020 г.
Вземания по директно застраховане	12,938	11,898
Обезценка вземания	(4,414)	(3,831)
Вземания по презастраховане	12,349	12,409
Вземания по регреси	1,276	1,565
Обезценка на вземания за регреси	(841)	(1,012)
Други вземания	1,356	1,171
Други активи	294	330
Общо вземания	22,958	22,530

Сумата на вземанията по директно застраховане, в размер на 12,938 хил. лв., представлява записани премии, дължими по застраховки към 31.12.2021 г. Към 28.02.2022 г. са получени 3,130 хил. лв. от тези вземания.

Справедливата стойност на вземанията е приблизително равна на тяхната балансова стойност към 31.12.2021 г. и 31.12. 2020 г.

Към датата на баланса всички вземания, просрочени над 180 дни, са напълно обезценени – 4,311 хил. лв.

Таблицата по-долу представя изменението в обезценката за лоши вземания:

	2021 г.	2020 г.
Начално салдо за периода	(3,831)	(3,269)
Начисления	(583)	(562)
Крайно салдо за периода	(4,414)	(3,831)

Таблицата по-долу представя изменението в обезценката на вземанията за регреси

	2021 г.	2020 г.
Начално салдо за периода	(1,012)	(1,036)
Начисления	171	24
Крайно салдо за периода	(841)	(1,012)

26. Парични средства и парични еквиваленти

	2021 г.	2020 г.
Парични средства в каса	12	3
Разплащателни сметки	5,712	4,237
Общо парични средства и парични еквиваленти	5,724	4,240

27. Застрахователни резерви

	2021 г.			2020 г.		
	Бруто	Презастра- ховане	Нетно	Бруто	Презастра- ховане	Нетно
Общо застраховане						
Пренос-премиен резерв	24,264	12,062	12,202	21,072	10,793	10,279
Резерв за неизтекли рискове	467	229	238	674	328	346
Резерв за възникнали, но непредявени щети	31,627	17,998	13,629	30,723	15,226	15,497
Резерв за висящи щети	44,372	30,839	13,533	42,631	28,120	14,511
Резерв за покриване на разходи за уреждане на претенции *	3,534	1,217	2,317	2,923	1,454	1,469
Общо застрахователни задължения	104,264	62,345	41,919	98,023	55,921	42,102

* Резервът за покриване на разходи за уреждане на претенции се състои от:

Резерв за алокирани разходи	970	-	970	1,057	526	531
Резерв за неалокирани разходи	2,564	1,217	1,347	1,866	928	938

Брутният размер на пренос-премийния резерв преди приспадане отложените аквизиционни разходи 8,180 хил. лв.) е в размер на 32,444 хил. лв. (2020 г.: аквизиционните разходи 6,947 хил. лв.; бруто пренос-премиен резерв 28,019 хил. лв.).

28. Задължения

	2021 г.	2020 г.
Задължения по директно застраховане	5,073	5,216
Задължения по презастрахователни и съзастрахователни операции	15,101	13,396
Други задължения	3,856	3,855
Общо задължения	24,030	22,467

В други задължения 3,856 хил. лв. (2020 г.: 3,855 хил. лв.) са включени следните суми - 576 хил. лв. провизии за неизползвани отпуски и обезщетение при пенсиониране (2020 г.: 517 хил. лв.), 491 хил. лв. начислени провизии за допълнителни плащания на персонала (2020 г.: 482 хил. лв.), 159 хил. лв. задължения към Гаранционен фонд (2020 г.: 83 хил. лв.), 2,248 хил. лв. задължения към доставчици (2020 г.: 2,549. лв.), и други в размер на 382 хил. лв. (2021 г.: 224 хил. лв.).

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

29. Задължения по получени заеми

	2021 г.	2020 г.
Задължения по получени заеми (Приложение 31)	18,206	17,614
Общо задължения по получени заеми	18,206	17,614

Задължения по отпуснати заеми в размер на 9,336 хил. лв. (2020 г.: 9,173 хил. лв.) представляват подчинен срочен дълг с главница в размер на 6,000 хил. лв. и начислени лихви в размер на 3,336 хил. лв. На 17 ноември 2006 г. Дружеството получава подчинен срочен дълг в размер на 6,000 хил. лв. от основният акционер Витоша Холдинг Лимитид. След прехвърляне делът на Витоша Холдинг Лимитид на УНИКА Интернационал Бетайлигунгс - Фервалтунгс - ГМБХ в акционерната структура, задължението също се прехвърля. На 1 април 2010 г. УНИКА Интернешънъл закупи задължението от Витоша Холдинг Лимитид и от тази дата задължението вече е към УНИКА Интернешънъл Бетейлигунгс. Дългът е структуриран както следва – 3,000 хил. лв. отпуснат безсрочен заем с петгодишен срок на предизвестие за изплащане и 3,000 хил. лв. в десетгодишни корпоративни облигации. Лихвите (5% на годишна база) по този дълг се дължат на падежа. На 17.12.2015 г. срокът на дълга за корпоративните облигации е удължен до 17.11.2026 г. През 2020г. Управителният съвет и надзорният съвет на UNIQA Insurance Group AG решиха да обединят UNIQA International и UNIQA Österreich Versicherungen AG.

29. Задължения по получени заеми (продължение)

Целта на реструктурирането е постигане на предвиденото по-нататъшно опростяване и рационализиране на структурата на Групата. В следствие, на което задълженията по посочените заеми са прехвърлени към UNIQA Österreich Versicherungen AG.

Задължения по отпуснати заеми в размер 8,870 хил. лв. (2020 г.: 8,441 хил. лв.) представляват подчинен срочен дълг с главница в размер на 6,259 хил. лв. и начислени лихви в размер на 2,611 хил. лв. На 30.11.2015 г. Дружеството получава подчинен срочен дълг в размер на 6,259 хил. лв. от УНИКА Re AG. Дългът е отпуснат със срок до 31.05.2046 г. Лихвите (6.85% на годишна база) се дължат на падежа. На 22.12.2016 г. „УНИКА ИНШУРЪНС ГРУП“ АГ изкупува дълга от УНИКА Re AG.

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

30. Основен капитал и резерви**Основен капитал**

Към 31 декември 2021 г. основният капитал на ЗК УНИКА АД възлиза на 10,440 хил. лв. (2020 г. –10,440 хил. лв.) състоящ се от 5,220,000 обикновени акции с право на глас, всяка с номинал от 2 лв.

Други резерви

Други резерви включват запасен фонд и преоценъчен резерв

В проценти

Uniq Österreich Versicherungen AG

Други

2021 г.	2020 г.
99.91%	99.91%
0.09%	0.09%
100.00%	100.00%

Дружеството не е изплащало дивиденди към акционерите за годината, приключваща на 31.12.2021 г.

31. Свързани лица

Крайният собственик на Дружеството е УНИКА Иншуърънс 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. 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.

(а) Възнаграждение на директорите

	2021 г.	2020 г.
<i>В хиляди лева.</i>		
Възнаграждения на директори и на изпълнителни директори включени в разходи за персонала	416	643

(б) Разчети и плащания със свързани дружества

Тип сделки	Обем на сделките за 2021 г.	Салда към 31.12.2021 г.	Обем на сделките за 2020 г.	Салда към 31.12.2020 г.
УНИКА Re AG				
Отстъпени премии	(26,090)	-	(24,337)	-
Комисионни и участия в резултата	9,713	-	9,169	-
Щети от презастрахователя	9,582	-	15,766	-
Вземане по презастрахователни договори	327	2,098	1,771	1,771
Задължения по презастрахователни договори	-	(3,945)	-	(1,759)
Дял на презастрахователя в техническите резерви	-	53,936	-	56,705

31. Свързани лица (продължение)

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

Тип сделки (продължение)	Обем на сделките за 2021 г.	Салда към 31.12.2021 г.	Обем на сделките за 2020 г.	Салда към 31.12.2020 г.
УНИКА Австрия Верзихерунг АГ				
Начислени лихви по заем	(163)	-	(169)	-
Задължения по отпуснат заем	-	(9,336)	-	(9,173)
Разходи за проекти	(16)	(987)	(39)	(971)
Посреднически такси	3	-	3	-
Отстъпени премии	(579)	-	(848)	-
Комисионни и участия в резултата	24	-	29	-
Щети от презастрахователя	2,151	-	-	-
Задължения по презастрахователни договори	-	(63)	-	(49)
Дял на презастрахователя в техническите резерви	-	506	-	703
УНИКА Верзихерунг АГ – Лихтеницайн				
Отстъпени премии	(2,129)	-	(1,819)	-
Комисионни и участия в резултата	83	-	72	-
Получени щети	90	-	233	-
Вземания по презастрахователни договори	-	(491)	-	214
Дял на презастрахователя в техническите резерви	-	2,503	-	2,137
УНИКА Иншурънс Груп АГ				
Начислени лихви по заеми	(429)	-	(430)	-
Задължения по отпуснат заем	-	(8,870)	-	(8,441)
Управленски разходи	(529)	-	(538)	-
Проекти	308	67	103	65
Разходи за реклама и обучение	(33)	-	(55)	-
УНИКА ТУ С.А. - Полша				
Посредническа такса	3	-	8	-
Посредническа такса	(2)	-	(1)	-
УНИКА АГ - Скопие				
Посредническа такса	3	-	2	-
Посредническа такса	(2)	-	(6)	-
Отстъпена премия активно презастраховане	24	-	-	-
Вземане по презастрахователни договори	14	-	-	-
УНИКА Поистовна А.С.-Чехия				
Посредническа такса	4	-	4	-
Посредническа такса	(3)	-	(4)	-
УНИКА Асигурари С.А. - Румъния				
Посредническа такса	9	-	2	-
Посредническа такса	(27)	-	(5)	-
УНИКА Бистозито ЗРТ - Унгария				
Посредническа такса	1	-	2	-
УНИКА Поистовна А.С.- Словакия				
Посредническа такса	1	-	1	-
УНИКА ОСИГУРАНЕ Д.Д. Хърватска				
Посредническа такса	1	-	(35)	-
Отстъпена премия	169	-	-	-
Комисиона по активно презастраховане	(7)	-	-	-
СИГАЛ УНИКА Груп Австрия				
Посредническа такса	1	-	1	-
УНИКА Капитал Маркет АГ				
Управленски такси	(19)	(8)	(21)	(2)
Витоша Авто ООД				
Заеми	-	220	-	220

31. Свързани лица (продължение)**(б) Разчети и плащания със свързани дружества (продължение)**

Тип сделки (продължение)	Обем на сделките за 2021 г.	Салда към 31.12.2021 г.	Обем на сделките за 2020 г.	Салда към 31.12.2020 г.
ЗК УНИКА Живот АД				
Застрахователни премии	(53)	-	(8)	-
Приходи от проекти	178	-	-	-
Получен дивиденди	(2,929)	-	-	-
УНИКА ИТ Сървисис				
Информационни услуги	(353)	(14)	(266)	(960)
sTECH D.O.O				
Информационни услуги	(710)	(216)	(327)	(40)
UNIQA Claims Services International Kft.				
Посредническа такса	(1)	-	(2)	-
	Обем на сделките за 2021 г.	Салда към 31.12.2021 г.	Обем на сделките за 2020 г.	Салда към 31.12.2020 г.
Инвестиции във взаимни фондове, по справедлива стойност в печалба или загуба				
UNIQA Corporate Bond VT	(233)	3,853	-	3,620
UNIQA Eastern European Debt Fund VT	(1,808)	4,127	-	2,319
Raiffesen UNIQA Emerging	(91)	2,089	-	1,998
UNIQA World Selection VT	(3,933)	5,925	-	1,992

32. Инвестиции в дъщерни предприятия

Към 31.12.2021 г. дружеството притежава инвестиции в две дъщерни предприятия ЗК „УНИКА Живот” АД и „Витоша Авто” ООД, в общ размер на 13,288 хил.лв (Към 31.12.2020 г.: 13,288 хил.лв.). Инвестицията в ЗК УНИКА Живот АД е в размер на 13,044 хил.лв. и компанията притежава 99.94% от капитала.

Инвестицията във „Витоша Авто” ООД е в размер на 244 хил.лв и притежава 80% от капитала на дружеството.

33. Банкови гаранции

Дружеството има издадени следните банкови гаранции:

Банкова гаранция в размер на 1,173 хил. лв. (600 хил. евро) без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „Национално бюро на българските автомобилни застрахователи“ с падеж 25.05.2027 г.

Банкова гаранция в размер на 195 хил. лв. без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „ЕВН България Топлофикация ЕАД“ с падеж 02.04.2025 г.

Банкова гаранция в размер на 405 хил. лв. без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „Електроразпределение Юг ЕАД“ с падеж 05.05.2025 г.

Банкова гаранция в размер на 813 хил. лв. без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „ЕВН България Електроразпределение ЕАД“ с падеж 05.03.2024 г.

Банкова гаранция в размер на 207 хил. лв. (106 хил. евро) без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „Булфелд ЕООД“ с падеж 05.09.2022 г.

Банкова гаранция в размер на 164 хил. лв. (84 хил. евро) без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „Непи Проджект УАН ЕООД“ с падеж 01.08.2022 г.

Банкова гаранция в размер на 164 хил. лв. (48 хил. евро) без обезпечение - Райфайзенбанк (България) ЕАД, в полза на „АП Ритейл I ЕООД“ с падеж 31.08.2022 г.

Банкова гаранция в размер на 12 хил. лв. (6 хил. евро) обезпечена с депозит - в УниКредит Булбанк АД, в полза на „Лендмарк България Парк“ ЕООД с падеж 31.10.2024 г.

34. Условни задължения

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

35. Събития след датата на отчета за финансово състояние

Сутринта на 24 февруари 2022 г. руският президент Владимир Путин постави началото на поредица от ракетни атаки срещу Украйна, с което изправи Европа и света пред потенциално най-тежката криза за сигурността от десетилетия насам. 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.

35. Събития след датата на отчета за финансово състояние (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 АД ЗА 2021 ГОДИНА

УВОД

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

Основната дейност на Дружеството е общо застраховане.

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

МАКРОИКОНОМИЧЕСКА И ПАЗАРНА СРЕДА

По 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). С най-голям дял от всички видове застраховки остават автомобилните, като Гражданска отговорност и Каско са съответно с дялове 45% и 27%.

И двете линии не бележат съществен ръст спрямо октомври 2020. По отношение на имущественото застраховане: 12% от всички премии се записват в тази линия – това е спад от 1% на годишна база. Останалите 16% се разпределят по застраховки на товари, обща гражданска отговорност и др.

ЗК УНИКА АД записа 58 400 хиляди лева брутен премиен приход, което ѝ отрежда пазарен дял от 2.7% и нарежда компанията на 11-то място по отношение на общо застраховане. Компанията бележи ръст от 9% спрямо същия период на предходната година. В автомобилното застраховане дялът на УНИКА е 3%. Спрямо същия период през изминалата година отчитаме спад от 1% в Каско застраховките.

Най-висок дял имаме в имуществените застраховки – 11%, като спрямо предходния период бележим ръст от 5.1%. Застраховка Обща гражданска отговорност бележи най-голямо развитие с ръст от почти 42% за периода октомври 2020-октомври 2021, и в тази линия бизнес ЗК УНИКА АД се нарежда на 5-то място на пазара.

ПРАВЕН СТАТУТ

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

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

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

НАДЗОРЕН СЪВЕТ

- Николай Генчев
- Фредерик Боргес
- Николай Каварджиклиев

Възнагражденията на членовете на Надзорен съвет през 2021 г. са в размер на 514 хил. лв. (2020 г. : 10 хил. лв.)

УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

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

Филип Михайлов – Прокурист – до 22.3.2022 г.

Членове на надзорния съвет и на управителния съвет не са придобивали или прехвърляли акции или облигации на дружеството през 2021 г. Уставът на ЗК УНИКА АД не предвижда особени права за членовете на Управителен съвет (УС) и Надзорен съвет (НС) да придобиват акции.

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

Дружеството се представлява от двама изпълнителни директори заедно.

Възнагражденията на членовете на Управителен съвет през 2021 г. са в размер на 416 хил. лв. (2020 г. 643 хил.лв.)

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

- Димитър Стоянов Тонев – едноличен собственик на капитала и управител на фирма „Гръмпи“ ЕООД, управител на Сдружение Генерал Стоян Тонев и Полковник Димитър Тонев, Член на съвета на директорите на „Застрахователна компания Уника Живог“ АД до 28.3.2022 г.

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Организационната структура на ЗК УНИКА АД е приета със заповед на УС № 13А / 29.03.2021 г.

Структурните звена в дружеството биват три вида:

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- **Дирекция (ниво В-1)** - В Дружеството функционират 13 структурни звена „Дирекция”

Нивото В-1 означава, че Директорите на Дирекция са с ръководни функции, отговарящи 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.

- **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;

Структурните звена „Бизнес модели“, „Дирекции“ и „Отдели“, както са дефинирани в по-горе, са разпределени в 3 функционални ресора, съответно ръководени от един от трима Изпълнителни директори на Дружеството (като самите ресори не са структурни звена) с изключение на дирекция „Вътрешен одит“, както следва:

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

Дирекция „**Човешки ресурси и управление на бранда**“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от директор на дирекция „Човешки ресурси и управление на бранда“. Основна функция на директор на дирекция „Човешки ресурси и управление на бранда“ е да ръководи цялостния процес по управление на персонала, както и на бранда, позициониран както като работодател, така и като търговска марка.

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.

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 системен 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.

Дирекция „**Стратегическа и дигитална трансформация**“ е централизирано звено на компанията, което се ръководи от Директор на дирекция (Стратегическа и дигитална трансформация) и отговаря за осигуряването на оптималното изживяване на клиенти и партньори на Дружеството, посредством нови, дигитални процеси и технологии, както и реорганизацията на бизнес процесите в посока фокус върху клиента/ партньора и неговите нужди.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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, вкл. създаване на продукти и балансиран портфейл, продажба и партньорски отношения, обслужване и обучение на търговци.

Към Бизнес модел „Банково застраховане“ функционира 1 (един) отдел, както следва:

Отдел „**Продукти и клиентски отношения**“, който се ръководи от Търговски директор (Банково застраховане).

Звеното отговаря за цялостната организация по създаване и администриране на застрахователни решения за банкови партньори, за проучване пазара на банково-застрахователни продукти и изследване на клиентското преживяване.

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, вкл. създаване на продукти и балансиран портфейл, продажба и партньорски отношения, обслужване и обучение на търговци.

Към Бизнес модел „Корпоративен и афинити“ функционират 3 (три) дирекции, както следва:

Дирекция „**Общо застраховане**“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Директор на дирекция (Общо застраховане). Основна функция на Директор на дирекция (Общо застраховане) е създаването и развитието на застрахователните продукти за корпоративен бизнес и малки и средни предприятия от Общото застраховане (застраховки на Имуществено, Отговорности, Злополука, Инженерни и Транспортни рискове), методологията и определяне на условия за сключване на застрахователни договори от същите видове, извършването на дейности по оценка на риска и управление на портфейла от горепосочените застраховки в сферата на Общото застраховане в Дружеството.

Към дирекция „Общо застраховане“ функционират 4 (четири) отдела както следва:

Отдел „**Имуществено и техническо застраховане**“, който се ръководи от Началник отдел (Имуществено и техническо застраховане) и който отговаря за методологията за сключване на имуществени застраховки, приоритетно на корпоративни клиенти, както и на инженерни застраховки, и за определяне на условията за сключване на застрахователни договори от същите видове в Дружеството.

Отдел „**Отговорности и транспортно застраховане**“, който се ръководи от Началник отдел (Отговорности и транспортно застраховане) и отговаря за разработване на указания и процедури за сключване на застраховки на Отговорности приоритетно на корпоративни клиенти, както и на Транспортни рискове, и за определяне на условията за сключване на застрахователни договори от същите видове в Дружеството.

Отдел „**Риск инженери**“, който се ръководи от Началник отдел (Риск инженери) и отговаря за организиране на дейностите по оценка на риска и извършването на огледи на обекти на съществуващи и нови клиенти на Дружеството, както и за изготвяне на препоръки за подобрене на риска и проследяване на изпълнението им.

Отдел „**Малки и средни предприятия**“, който се ръководи от Началник отдел (Малки и средни предприятия) и отговаря за разработване на указания и процедури за сключване на застраховки на Имуществено и Отговорности на малки и средни предприятия, както и на застраховки Злополука, и за определяне на условията за сключване на застрахователни договори от същите видове в Дружеството.

Дирекция „**Автомобилно застраховане**“ е централизирано звено в компанията и се ръководи от Директор на дирекция (Автомобилно застраховане). Основна функция на Директор на дирекция (Автомобилно застраховане) е отговорността за поддържане на балансиран портфейл от рискове при корпоративния и афинити бизнес по автомобилно застраховане чрез анализиране нивото на щетимост и предприемане на адекватни мерки за намаляването му, както и чрез идентифициране на възможностите и разработване на условия, подпомагащи увеличаването на продажбите на застраховки.

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дирекция „Развитие на корпоративен и афинити бизнес“ е централизирано звено на компанията и се ръководи от Директор на дирекция (Развитие на корпоративен и афинити бизнес). Основна функция на Директор на дирекция (Развитие на корпоративен и афинити бизнес) е създаването на цялостната стратегия за развитие на корпоративния и афинити бизнес в Компанията, поддържане и разширяване на сътрудничеството със застрахователни посредници, клиенти и партньори, обслужвани от Корпоративен и афинити бизнес модел.

Към дирекция „Развитие на корпоративен и афинити бизнес“ функционират 2 (два) отдела, както следва:

Отдел „Развитие на корпоративен бизнес“, който се ръководи от Началник отдел (Развитие на корпоративен бизнес) и който отговаря за развитието на корпоративния бизнес, разширяване на съществуващото портфолио и привличане на нови корпоративни клиенти и партньори, съвместното сътрудничество със застрахователни посредници, разпределени към Корпоративен и афинити бизнес модел, изпълнение на плановите показатели за корпоративен бизнес, обслужване, комуникация и съдействие за създаване на портфейл от лоялни корпоративни посредници/клиенти/партньори и увеличаване на премиения приход от тези контрагенти.

Отдел „Развитие на афинити бизнес“, който се ръководи от Началник отдел (Развитие на афинити бизнес) и който отговаря за развитието на афинити бизнеса в Компанията, разширяване на съществуващото портфолио и привличане на нови афинити посредници, клиенти и партньори, изпълнение на плановите показатели за афинити бизнес, обслужване, комуникация и съдействие за създаване на портфейл от лоялни афинити посредници/клиенти/партньори и увеличаване на премиения приход от тези контрагенти.

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 корпоративен и афинити 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 3 (три) 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 4 (четири) отдела, както следва:

Отдел „Автомобилно застраховане“, който се ръководи от Началник отдел (Автомобилно застраховане) и който отговаря за оценката и управлението на риска при оферирание, одобрение и тарифиране на нестандартни, специални условия по автомобилно застраховане.

Отдел „Общо застраховане“, който се ръководи от Началник отдел (Общо застраховане) и който отговаря за качеството на процеса на сключване на застрахователни договори в сегмента на индивидуални клиенти и микро бизнес.

Отдел „Партньорски договори и възнаграждения“, който се ръководи от Началник отдел (Партньорски договори и възнаграждение) и който отговаря за контрола, ръководството и ефективното функциониране на отдела, за спазване на процесите и стандартите за обслужване при изготвяне на отчетите за дължими възнаграждения и отчетите за продажби на посредниците на Дружеството.

Отдел „Продукти и ценообразуване“, който се ръководи от Директор на дирекция (Бизнес обслужване) и отговаря за ценообразуването и цялостната разработка на нови продукти

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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).

Дирекция „Маркетинг и онлайн“ е централизирано звено в компанията, което се ръководи от Директор на дирекция (Маркетинг и онлайн) и отговаря за създаване, бюджетиране, управление и проследяване на маркетинг активности и инициативи, свързани с промотиране на продукти и услуги на компанията, подобряване преживяването на клиента през комуникационните канали на компанията и увеличаване на интереса и потреблението на онлайн застрахователни продукти.

Главен финансов и риск директор е отговорен за планирането, управлението и изпълнението на всички финансови и риск 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 функционира (един) отдел, 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.

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

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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.

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

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

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

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:

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 следпродажбен процес по обслужване на клиенти, което включва ликвидация, обслужване на клиенти в кол център, администриране на документи и архив, както и застрахователно-правна дейността.

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

Отдел „**Ликвидация**“, който се ръководи от Началник отдел (Ликвидация) и отговаря за процеса по ликвидация на щети в Дружеството, 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 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**“, който се ръководи от Началник отдел (Административно управление на документи и архив) и отговаря за процеса на движение на входящи и изходящи документи, своевременно обработване и сканиране на претенции, администриране на договори на Дружеството.

Отдел „**Кол център**“, който се ръководи от Началник отдел (Кол център) и отговаря за контрола, ръководството и ефективното функциониране на отдела, за спазване на процесите и стандартите за обслужване на клиенти и регистриране на претенции 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.

(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Към дирекцията функционира 1 (един) отдел, 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.

СПЕЦИФИЧНИ НОРМАТИВНИ ИЗИСКВАНИЯ

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 № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи;

НАРЕДБА № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд ;

НАРЕДБА 49 от 16.10.2014 г. за задължителното застраховане по чл. 249, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането и за методиката за уреждане на претенции за обезщетение на вреди, причинени на моторни превозни средства;

НАРЕДБА 24 от 8.03.2006 г. за задължителното застраховане по чл. 249, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането и за методиката за уреждане на претенции за обезщетение на вреди, причинени на моторни превозни средства;

НАРЕДБА № 54 от 30.12.2016 г. за регистрите на Гаранционния фонд за обмена и защитата на информацията и за издаването и отчитането на задължителните застраховки по чл. 461, т. 1 и 2 от Кодекса за застраховането;

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;

АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Капиталът на ЗК УНИКА АД през 2021 г. е в размер на 10,440,000 лв., разпределен в 5,220,000 броя поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност на всяка акция 2 лева. Капиталът е внесен изцяло.

Структура на акционерното участие в дружеството към 31.12.2021 г.:

	Брой акции	%
Акционери юридически лица		
UNIQA OSTERREICH VERSICHERUNGEN AG	5,215,119	99.91
Други	4,881	0.09
ОБЩО:	5,220,000	100.00%

Дружеството не притежава собствени акции в капитала. През 2021 г. не са придобивани или прехвърляни акции на Дружеството.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ

Брутният записан премиен приход за 2021 г. е в размер на 68,500 хил. лв., отчитайки ръст с 9,9% спрямо 2020 г.

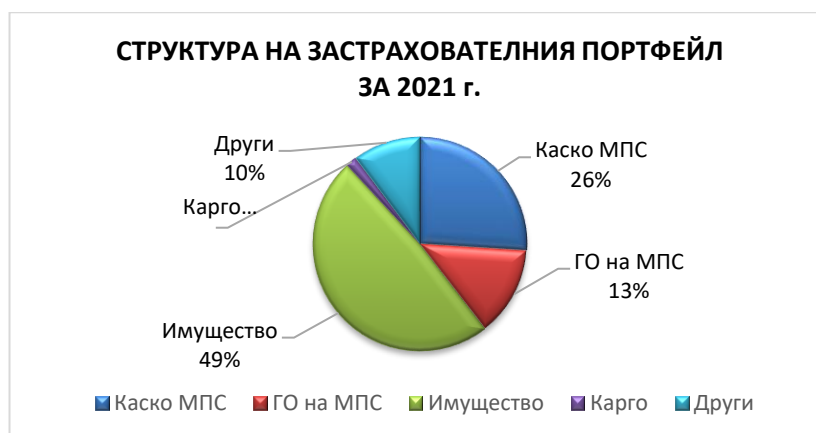
Ръстът в премиите се дължи основно на продукти от групата „Гражданска отговорност МПС“. Дружеството ще продължи да следва приетата политика за сегментация и по-добро отчитане на риска, с цел подобрене на техническия резултат. Към края на 2021 г. ЗК УНИКА АД заема 11-то място, с дял от общите премии от 2.66% (2,6% през 2020 г.).

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

Вид застраховка	2021 г.	2020 г.	Изменение в %
хил. лв.			
Каско МПС	17,809	16,631	7.08%
ГО на МПС	9,264	7,122	30.08%
Имущество	33,314	31,635	5.30%
Други	8,113	6,941	16.90%
Общо	68,500	62,329	9.90%

Автомобилните застраховки към края на 2021 г. съставляват 40 % от общия премиен приход (2020 г.: 38%). През 2021 г. Дружеството планира да продължи приоритетното развитие на линиите на бизнес за застраховки на домашно имущество, имущество на малки и средни предприятия и корпоративни рискове. Делът на застраховка „Гражданска отговорност“ в портфейла на Дружеството се увеличава до 13% в края на 2021 г. (спрямо 12% в 2020 г.).

На графиките по-долу са представени развитието на премиения приход за последните години, както и структурата на застрахователния портфейл през 2021 г. и 2020 г.

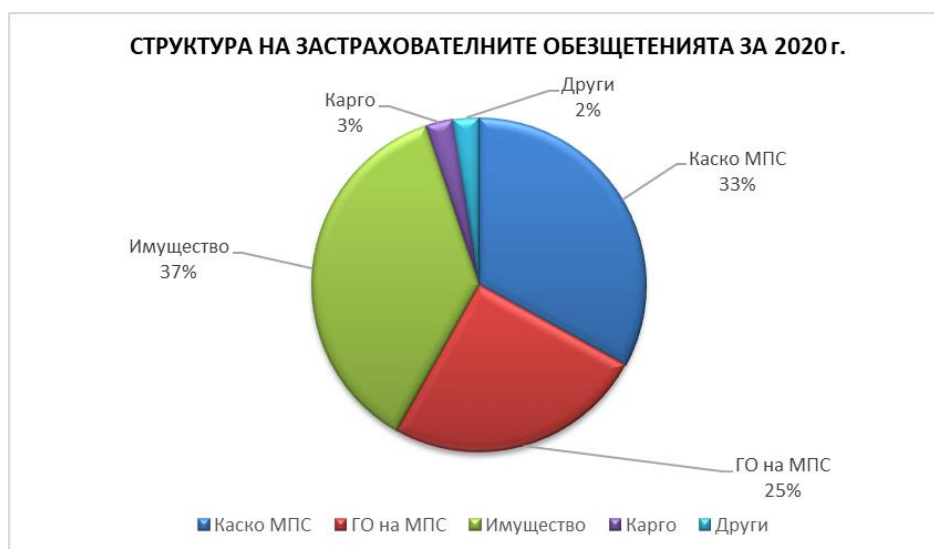
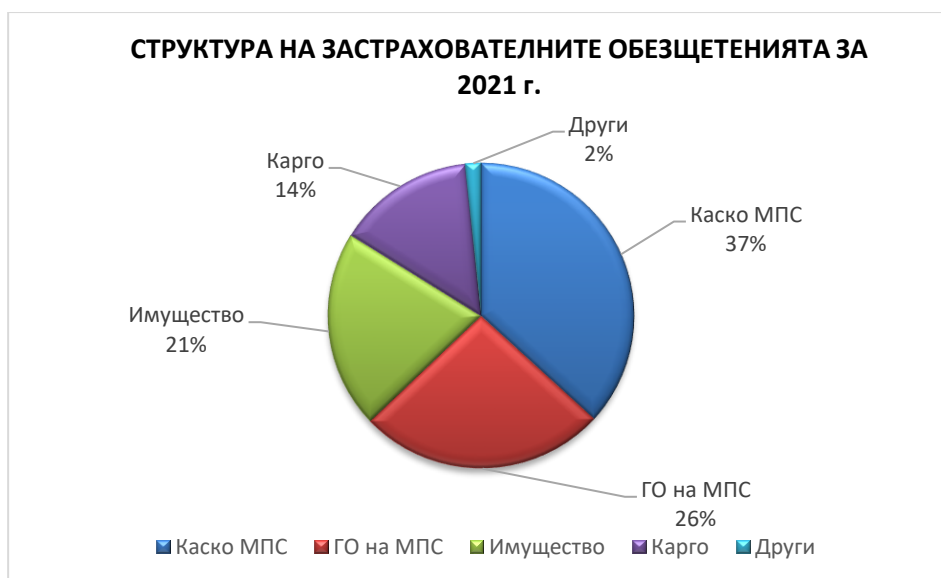


ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)



Изплатените брутни **застрахователни обезщетения** за 2021 г. възлизат на 22,804 хил. лв. (2020 г.: 27,740 хил. лв.), отчитайки спад с 18% спрямо 2020 г. През 2021 г. 68% от тях са свързани с автомобилно застраховане (2020 г.: 58%).

На графиките по-долу е представена структурата на изплатените обезщетения през 2021 г. и 2020 г.



ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Аквизиционните разходи за 2021 г. възлизат на 12,881 хил. лв. отчитайки ръст с 1,347 хил. лв. или 12 % в сравнение с предходната година.

Административните разходи възлизат на 11,729 хил. лв. , като наблюдава спад в сравнение с 2020 г. (9,986 хил. лв.) . Увеличението на разходите за външни услуги и други разходи се дължи на . В таблицата по-долу е показана промяната на административни разходи през 2021 г. в сравнение с 2020 г.

Вид разход (в хил. лв.)	2021 г.	2020 г.	% промяна
Възнаграждения на персонала	6,608	6,410	3,09%
Външни услуги, материали и др.	4,343	2,971	46,18%
Амортизация	589	675	-12,74%
Реклама	99	157	-36,94%
Други	90	43	109,30%
Общо разходи	11,729	10,256	14,36%

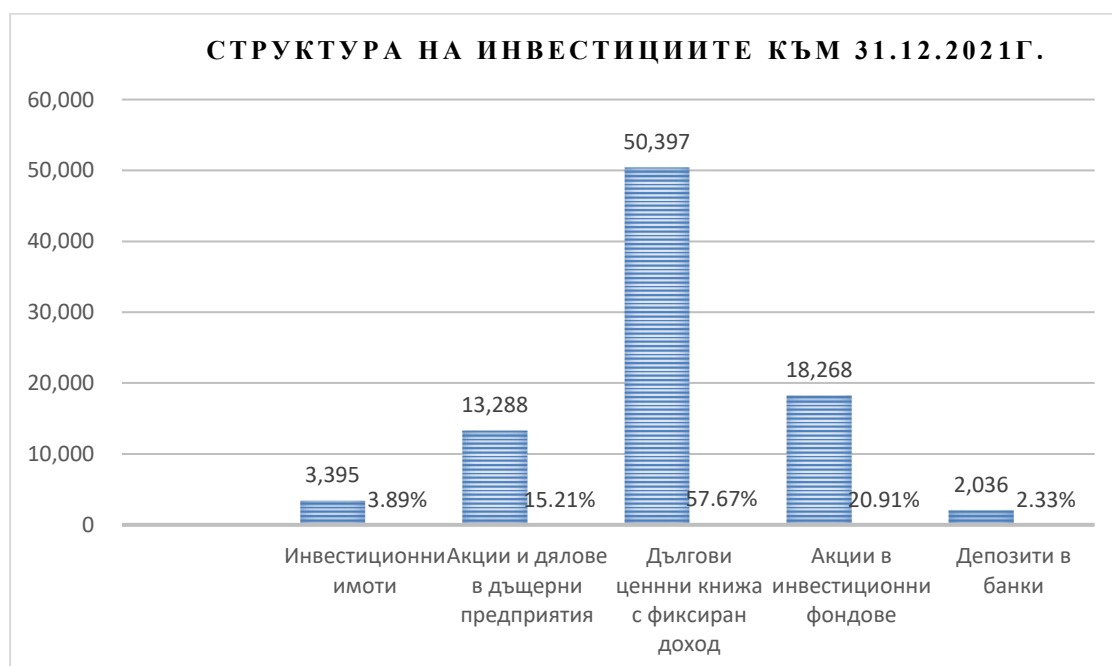
ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПРОГРАМА

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

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

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

Структурата на инвестиционния портфейл на дружеството през 2021 г. е подчинен на тези принципи и изисквания.



(Всички суми са посочени в хиляди български лева)

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основната инвестиционна цел на дружеството е да осигури запазване и нарастване на инвестираните средства чрез реализиране предимно на приходи от лихви и в по-малка степен капиталови печалби при ниско ниво на риск.

Търси се оптимизиране на инвестиционния доход, коригиран с риска, което гарантира, че активите и пасивите се управляват на база паричния поток и техния матуритет.

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

Средствата се инвестират основно в дългови финансови инструменти с фиксирана доходност, приети за търговия на регулирани пазари в страната и чужбина и инструменти на паричния пазар и в по-малка степен - в дялови ценни книжа. Дружеството инвестира само в одобрени от групата ликвидни държавни и корпоративни ценни книжа.

Активите на Дружеството се инвестират в книжа с ниско ниво на риск и се поддържа структура на активите в пълно съответствие с ограниченията, наложени от Кодекс за застраховането и подзаконовите нормативни актове по прилагането му.

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

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

Доход от инвестиции (в хил. лв.)	2021 г.	2020 г.
Лихвен доход, нето	339	346
Преоценки по справедлива стойност, нето	(805)	86
Валутни преоценки (FX)	8	79
Други финансови приходи	2,786	(158)
Инвестиционен резултат	2,328	353

През 2021 г. се наблюдава увеличение на нетната сума на други финансови приходи до 2,786 хил. Тава се дължи на изплатени дивиденди от ЗК УНИКА Живот АД в размер на 2,929 хил. лв. Брутната стойност на другите финансови приходи за 2021 г. е 2,966 хил. лв.

През 2021 г. дружеството не е сключвало договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

НЕФИНАНСОВИ ДЕЙНОСТИ

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

Дружеството не е извършвало дейност в областта на екологията.

СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА И ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

За 2021 г. Дружеството е реализирало печалба преди данъци в размер на 5,288 хил. лв. (за 2020 г. е реализирана печалба преди данъци: 1,969 хил. лв.).

Собственият капитал на ЗК УНИКА АД се състои от основен капитал в размер на 10,440 хил. лв., общи резерви – 1,718 хил. лв., преоценъчен резерв - 1,884 хил. лв., резерв от емисия на акции 12,496 хил. лв., запасен фонд 56 хил. лв. Неразпределената печалба към 31.12.2021 г. е в размер на 6,324 хил. лв.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Застрахователен риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Становището на ръководството по отношение концентрацията на риск е, че са положени усилия за относително равномерно териториално разпределение на застрахованите имущества. Извършва се системно оценка на риска от страна на риск мениджъра в управление “Общо застраховане” и се наблюдава акумулацията на застрахователни суми както по групи клиенти, така и по региони. Ръководството счита, че към 31.12.2020 г. няма съществени концентрации на застрахователен риск в портфейла на Дружеството.

Пазарни рискове

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

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

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

Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, обаче, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на застрахователните резерви и дълговите задължения. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарни рискове (продължение)

Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвения процент, свързани с инвестиционния портфейл и застрахователни резерви се моделират и преглеждат веднъж на четиримесечие.

Цялостната цел на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвения процент. Макар че е по-трудно да се измери лихвената чувствителност на застрахователните пасиви отколкото тази на свързаните активи до степен, в която измерваме такава чувствителност, вярваме, че движенията в лихвения процент ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти.

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

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

Във връзка с появилата се несигурност относно кредитния риск, свързан с държавен дълг в страните от еврозоната, дружеството внимателно управлява този риск през годината и като резултат от това общото качество на портфейла от държавен дълг е добро.

При прегледа за обезценка на експозициите към държавен дълг към 31 декември 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 тези механизми. Този процес включва оценка на тези механизми, независимо от политическите намерения, и на това дали страната е в състояние да изпълни заложените критерии.

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

Валутният риск е свързан с риска стойността на финансовите активи и пасиви да се промени поради изменение на валутния курс. Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на транзакции, деноминирани в чужда валута. Към 31 декември 2021 г. финансовите активи и пасиви на дружеството, деноминирани в евро не пораждаат валутен риск, тъй като в условията на установения валутен борд в страната, курсът на лева към еврото е фиксиран. Управлението на валутния риск се провежда чрез диверсифициране на финансовите активи, деноминирани в чуждестранни валути, различни от евро.

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.

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 Интернационал АГ.

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

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.

Последвалите икономически санкции, които редица държави наложиха срещу Руската федерация, имаха за цел възпиране на натиска ѝ върху Украйна, респективно за пораждане 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 високата несигурност на инвеститорите, които от своя страна ще натезат 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.

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.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарни рискове (продължение)

Ликвидният риск (продължение)

Тенденции или рискове, които могат да повлияят на ликвидността на Дружеството за 2022 г. (продължение)

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.

Наблюдаваният към 28.02.2022 г. ефект от кризата при ЗК Уника АД е спад от около 5% в стойността на инвестиционния портфейл спрямо началото на 2022. Стойността на портфейла от дългови ценни книжа с фиксиран доход намалява с 4.7% , а този в други капиталови инструменти – с 6.7% .

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/ерозирание на размера на портфейла от 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.

Това е видно и от основните показатели по Платежоспособност II, които са посочени в таблицата по-долу:

	Общо собствени средства	КИП	МКИ	КИП коефициент	МКИ коефициент
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 декември 2021 г.	67,785	30,877	7,719	219,5%	707,3%

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.

Политиката на Управителния Съвет на ЗК УНИКА АД е да се поддържа силна капиталова база така, че да се поддържа доверието на инвеститорите, кредиторите и на пазара като цяло. Застрахователната индустрия е регулиран бизнес и подлежи на стриктен контрол относно границата на платежоспособност и достатъчността на собствените средства на компаниите за покритие. Управителният съвет следи стриктно границата на платежоспособност на ЗК УНИКА АД и наличието на достатъчно капитал за нейното покритие. Елементите на капитала на дружеството са: акционерен капитал, състоящ се от обикновени акции с право на глас, които са изцяло платени, капиталови и други резерви на дружеството и натрупана загуба за периода.

Управителният Съвет следи възвръщаемостта на капитала, като се стреми да поддържа баланс между по-висока възвръщаемост и нивото на поетите рискове. Ръководството на ЗК УНИКА АД се стреми да постига стабилна възвръщаемост чрез постигане на един балансиран застрахователен портфейл на дружеството и разпределение на приходите между по-високо щетим моторен бизнес и по-печелившия немоторен бизнес.

Също така ЗК УНИКА АД 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 един постоянен и нискорисков доход от инвестиции.

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

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарни рискове (продължение)

Капиталов риск (продължение)

Управление на кризата, породена от разпространението на COVID-19 (продължение)

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;
- Предоставена е възможност за самостоятелни огледи за всички видове щети
- Въведени са дистанционни и видео огледи, като присъствените огледи са сведени до минимум;
- Въведена е облекчена процедура за плащане на щети с размер до 10,000 лв.

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 продуктовия микс на портфейла, фокус върху линиите с по-висока рентабилност, очакван бизнес ръст, изпреварващ пазарния;
- Развитие на дигитални решения и за улеснение достъпа на клиентите на УНИКА до застрахователните продукти;
- Развитие на персонала с организационни програми, свързани с управление на таланта, управление на знанието, менторство, коучинг, развитие на умения и оценка на представянето;

СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

➤ Запазване на ниско-рисковата инвестиционна политика, за инвестиране в дългови финансови инструменти с фиксирана доходност, приети за търговия на регулирани пазари в страната и чужбина, и инструменти на паричния пазар и в по-малка степен във финансови инструменти с експозиции в дялови ценни книжа.

Стабилизиране на информационната система и обработката на информацията в съответствие с новите регулаторни изисквания и високите групови стандарти в областта на информационните технологии.

Събития след датата на отчета за финансово състояние

Оповестявания са представени в секцията за последващи събития след датата на финансовия отчет в годишния индивидуален финансов отчет, както и оповестяванията в приложение 6. „Управление на финансовия риск“ от годишния индивидуален финансов отчет.

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 АД на 6 април 2022 г.

Борис Паличев
Изпълнителен директор

Филип Михайлов
Изпълнителен директор

ДЕКЛАРАЦИЯ за корпоративно управление на ЗК УНИКА 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 УНИКА Груп се определят ясни процеси и подходи, които трябва да се прилагат от локалните компании. Те са особено значими по отношение на ефективността на системата за вътрешен контрол и управлението на риска по скалата на УНИКА Иншурънс Груп АГ, която е внедрила система за управление в съответствие с Директива Платежоспособност II. Това гарантира, че отделните стопански дейности (тип, обхват, сложност), както и съответния рисков профил се спазват. Следователно системата за управление се състои от прозрачна организационна структура с ясни роли, отговорности и задачи.

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

1. Приемане на политики и принципи, към които ще се придържат управителните и контролни органи на дружеството, за да се създадат необходимите условия и да се осигури възможност на акционерите да упражняват в пълна степен своите права.

2. Прилагане на принципите на прозрачност, независимост и отговорност от Надзорния съвет и Управителния съвет на дружеството в съответствие с установените мисия, цели, стратегия на дружеството и интересите на акционерите.

2.1. Надзорният съвет на ЗК УНИКА АД се състои от 3 (три) члена, които са избрани от Общото събрание на акционерите.

Надзорният съвет изпълнява своята дейност в съответствие с Търговския закон и Устава на дружеството.

2.2. Управителният съвет на ЗК УНИКА АД се състои от 3 (три) члена, които са избрани от Надзорния съвет. Управителният съвет осъществява своята дейност в съответствие с Търговския закон, Устава на дружеството и Правила за работата на Управителния съвет. При изпълнение на своите задължения Надзорният и Управителният съвет се ръководят от изискванията на законодателството, устройствените актове на дружеството и стандартите за почтеност и компетентност. Всеки един от членовете на Управителния съвет е минал оценка за квалификация и надеждност, съгласно действащата в дружеството Политика за квалификация и надеждност, приета в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане.

2.3. Управителният съвет:

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

2.4. Управителният съвет, с одобрението на Надзорния съвет:

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

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

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

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

2.6. В ЗК УНИКА АД съществува система за осигуряване прилагането на корпоративния Кодекс за поведение.

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

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

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

- Пълно и точно спазване на изискванията на Търговския закон и Кодекса за застраховане;
- Добра репутация, професионален опит и управленски умения, в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане;

2.8. Възможност за членовете на Надзорния и Управителния съвети да бъдат преизбирани без в съответните колективни органи на управление и контрол без ограничения, но при спазване изискванията на Кодекса за застраховане и Устава на дружеството.

2.9. Структура на Комитетите в ЗК УНИКА АД

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

- Одитен Комитет;
- Комитет по управление на риска;
- 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 труд

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

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

Комисия	Компетенции	Честота
Комитет по управление на риска	Основна цел на комитета по риска е да контролира и управлява риск профила на застрахователното дружество. Като независима контролна функция, той изготвя препоръки към надзорния и управителния съвет и подпомага главния финансов и риск директор в неговата консултативна функция. Заседанията на комитета по риск се провеждат най-малко четири пъти годишно, след изтичане на всяко тримесечие. В случаи на извънредни обстоятелства, всеки един член от състава на комитета има право да свика провеждане на заседание извънредно. В него с право на глас членуват: Главен финансов и риск директор (председател), Директор „Управление на риска“, Отговорен актюер „Общо застраховане“, Отговорен актюер „Животозастраховане“, Директор „Сигурност и защита на личните данни“, Директор „Финанси и счетоводство“, Директор „Ликвидация“, Генерален секретар, Директор „Съответствие и законосъобразност“, Директор „Управление и анализ на бизнеса“. С консултативни функции, в комитета членуват: Директор „Вътрешен одит“, Началник отдел „Презастраховане“ и Директор „Технологии и оптимизация на процеси“. Съставът на комитета може да варира в зависимост от темите, които се разглеждат. Заседанията на комитета по риск се провеждат най-малко четири пъти годишни, след изтичане на всяко тримесечие.	4 пъти в годината
Продуктов комитет	Продуктивният комитет наблюдава управлението на процеса на продуктовия портфейл. Комитетът представя на УС годишен план за развитие на продукти за следващата календарна година; Обсъжда предложения за промяна на продуктовата гама; Взема решения за развитие на нови или промяна на съществуващи продукти и ги представя за одобрение на Управителния съвет; Взема решения за спиране от продажба на продукти и ги представя за одобрение на Управителния съвет; Дава препоръки за оптимизиране на продуктовата гама. 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
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

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

Комисия	Компетенции	Честота
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

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

Стандартите за последователното ѝ прилагане са заложили в правила и процедури на дружеството и целят да сведат до минимум рисковете в процесите, посредством предварително дефинирани контроли и процедури.

Отвъд регулаторните изисквания, ЗК УНИКА АД поставя специален акцент върху прозрачността и ефективната организация на процесите. Налице са контролни механизми по ключови за компанията процеси, чиято цел е да предотвратят и/или смекчат както значими финансови и оперативни рискове, така и рискове, породени от несъответствие и незаконосъобразност.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За да се гарантира качеството на заложените контроли, от ключово значение на процесите в компанията е постоянната система за мониторинг на изпълнението на контролите, прозрачността и ефективността.

Оценката на тези критерии се извършва посредством стандартизирано оценяване на контролите и се прави за всеки отделен процес. За целта се взимат под внимание следните критерии:

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

Отговорниците за процеса изготвят годишен отчет за резултатите от изпълнението на контролите, пропуските свързани с контролната среда, както и съответните планирани мерки. Дирекция „Управление на риска“ обобщава всички отчети в специален доклад, който се подлага 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.

В допълнение, дружеството декларира следното:

- Към 31.12.2021 г. към ЗК УНИКА АД или неговите акционери не са отправяни предложения за поглъщане или вливане в друго дружество.
- Към 31.12.2021г. ЗК УНИКА АД притежава повече от 99,99% от капитала на ЗК УНИКА Живот АД, както и 80% от капитала на „Витоша Авто“ ООД.
- Към 31.12.2021г. ЗК УНИКА 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 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 г. на ЗК УНИКА АД.

За ЗК УНИКА АД: