

**ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА И ФИНАНСОВОТО
СЪСТОЯНИЕ НА**

„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО ЕИГ РЕ“ ЕАД

2023

Съдържание:

Резюме	4
Отчет на Надзорния съвет	5
Изявление на Управителния съвет	6
Съществени събития след датата на настоящия отчет.....	7
Акценти в макроикономическата рамка.....	7
А.1. Дейност.	12
Б.1. Обща информация относно системата на управление.	23
Б.2. Изисквания за квалификация и надеждност	37
Б.3. Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността.	42
Б.4. Система за вътрешен контрол.....	44
Б.6. Актюерска функция.	47
Б.7. Прехвърляне на дейности на външни изпълнители	48
Б.8. Друга информация	50
В.1. Подписвачески риск.	55
В.2. Пазарен риск.	55
Пазарният риск е от загуба или от неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат, директно или косвено, на колебания в нивата и нестабилност на пазарните цени на активите, пасивите и на финансовите инструменти на Дружеството. Пазарният риск на Дружеството включва следните подрискове:	55
Валутен риск.	55
Лихвен риск.	55
Риск свързан с акции.	55
Имуществен риск.	55
Концентрационен риск.	55
Спред риск.....	55
Валутен риск.....	55
Валутният риск е възможността стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти на икономическите субекти в страната да бъдат повлияни от промените в нивото на валутния курс на националната валута (BGN) спрямо други валути, което да доведе до обезценка на местната валута.....	56

Г.1. Активи.....	62
Д.2. Капиталово изискване за платежеспособност и минимално капиталово изискване. .	92
Д.5. Нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежеспособност.....	95
Д.6. Друга информация.....	96

Резюме

„Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД (ЗД ЕИГ Ре) е общозастрахователна компания, която оперира основно на българския пазар. Компанията е реструктурирана, след придобиването ѝ от застрахователния холдинг „Евроинс Иншурънс Груп“ АД през 2015 г.

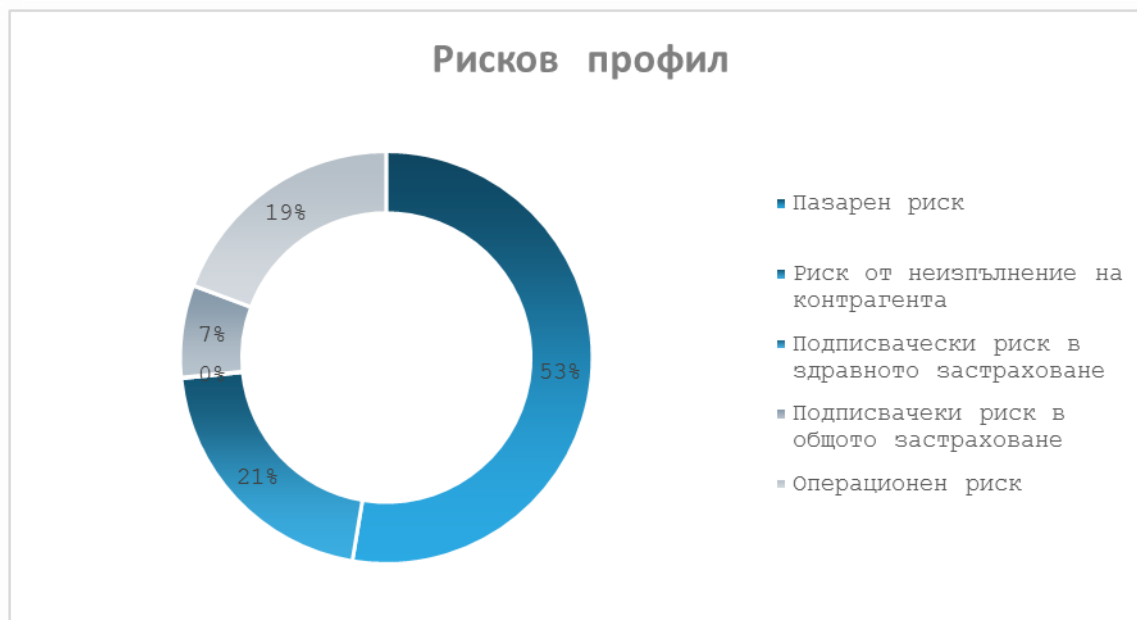
Ръководството на компанията е отговорно за изграждането на единен и координиран подход, включващ управленски контрол, дейностите по вътрешен контрол, риск и съответствието, както и независимия вътрешен одит.

През 2023 г. „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД продължи да развива своята бизнес стратегия в областта на активното презастраховане.

Към 31.12.2023 г. покритието на изискването за капиталова адекватност е 107,57%, а на минималното изискване за капиталова адекватност е 274,22%.

Най-голяма тежест в рисковия профил на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД има пазарният риск 52,64 %, а най-нисък е дялът на подрисваческите рискове в общото застраховане с 7,23%

Фигура 1: Рисков профил на ЕИГ Ре ЕАД



Отчет на Надзорния съвет

ГОСПОЖИ И ГОСПОДА,

Надзорният съвет (НС) изпълни своите задачи и отговорности в съответствие със законовите изисквания, Устава на Дружеството и вътрешни правила през финансовата 2023 г. Ние разгледахме подробно икономическата ситуация, рисковото позициониране и стратегическото развитие на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД.

В отчетния период получихме писмени и устни отчети от Управителния съвет (УС) относно бизнес операциите и позицията на Дружеството по различни съдебни претенции, избора на независими одитори за 2023 година, новата нормативна уредба и други въпроси от корпоративната стратегия в процеса по реструктуриране на Дружеството.

Председателите на НС и УС редовно обменяха информация по всички съществени въпроси от дейността на Дружеството през годината. С оглед законовите задължения и правомощията ни съгласно Устава на Дружеството, и като цяло, ние сме доволни от законосъобразността, целесъобразността, правилността и ефективността на предприетите действия от УС.

Въпросите от първостепенно значение, които бяха дискутирани по време на заседанията, бяха: реструктуриране на Дружеството, актуализация на стратегията, бизнес целите и възможностите за реализация, както и други засягащи правилното прилагане на политиките на Дружеството.

ПЕТЪР АВРАМОВ

Председател на Надзорния Съвет

Изявление на Управителния съвет

УВАЖЕМИ АКЦИОНЕРИ, ДАМИ И ГОСПОДА,

ЕИГ Ре отчете 2023 г. като успешна за Застрахователя. Дружеството продължи да обслужва международната програма на HDI Global S.E., включително да завежда, обработва и изплаща обезщетения по щети на територия на Република България и в чужбина, както и продължи да развива своята дейност в областта на активното презастраховане.

През 2023 г. на „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ бе потвърден рейтинга за способност за изплащане на икове от БАКР - АГЕНЦИЯ ЗА КРЕДИТЕН РЕЙТИНГ АД (БАКР): Дългосрочен рейтинг: ВВ+, перспектива: „Стабилна“, Рейтинг по национална скала: А- (BG), перспектива: „Стабилна“ и от FITCH - Дългосрочен рейтинг: В+, перспектива: „Стабилна“.

Натрупаният опит и неуморна работа на служителите от всички звена изиграха съществена роля за изпълнение на поставените задачи и от името на Управителния съвет (УС) изказвам искрени благодарности към всички тях за голямата им отдаденост към Дружеството. Ръководството на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД изразява своите благодарности и към едноличния собственик на капитала на дружеството – „Евроинс Иншурънс Груп“ АД за оказаната подкрепа, както и за предоставянето на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД на навременна и адекватна експертна помощ и съдействие от висококвалифицираните експерти на групата през цялата отчетна година.

От името на всички наши служители изказвам благодарност и на нашите клиенти, за тяхното постоянство и доверие към „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД.

Наша цел за 2024 г. е да развиваме дейност по активно презастраховане, да продължим да обслужваме международната програма на HDI Global S.E., както и своевременно да завеждаме, обработваме и изплащаме обезщетения по щети на територия на Република България и в чужбина. В плана за развитие на Дружеството, УС е заложил действия във всички основни насоки на стратегията за постигане на дългосрочните и краткосрочни цели и резултати, за осигуряване на стабилност и платежоспособност на Дружеството съобразно МСФО и Платежоспособност II.

Йоанна Цонева

/Председател на Управителния съвет/

Съществени събития след датата на настоящия отчет

Информацията, подлежаща на оповестяване в настоящия Отчет за платежоспособност и финансово състояние, обхваща периода от 01.01.2023 г. до 31.12.2023 г., но отчита съществени събития, настъпили след референтната дата 31.12.2023 г. и представя цялостния ефект върху профила на компанията.

Акценти в макроикономическата рамка

През 2023 година се наблюдава влошване на икономическата активност в Европейския съюз с оглед намалената покупателна способност на домакинствата и ограничено външно търсене. Средата се характеризира с рестриктивна парична политика и оттегляне на част от фискалните стимули. През 2024 година се очаква международната среда да остане нестабилна, но без съществени структурни сътресения и/или недостиг на основни суровини. Продължаващото забавяне на инфлацията ще допринесе за преминаване към политика на лихвени понижения от ЕЦБ и постепенно подобрене на условията за финансиране.

В национален план, през 2023 година, НСИ отчита реален растеж на брутния вътрешен продукт достигащ 1.8%, който е движан от от потреблението и положителния принос на нетния износ. През 2023 г. българската икономика регистрира годишен ръст на заетостта от 1%, който е повлиян най - вече от увеличаването на броя на заетите в услугите и строителството. Тенденцията на намаление на годишния темп на инфлация в страната, която се наблюдава от последното тримесечие на 2022 г., се задържа през цялата 2023 г. и продължи в началото на 2024 г. Инфлацията според ХИПЦ (хармонизиран индекс на потребителските цени) през февруари 2024 г. се сви до 3.5% спрямо същия месец на предходната година. Забавянето на инфлационните процеси в страната се дължи в най-голяма степен на тенденцията на намаление на международните цени на суровините, както и на базов ефект от ускореното поскъпване през предходната година.¹

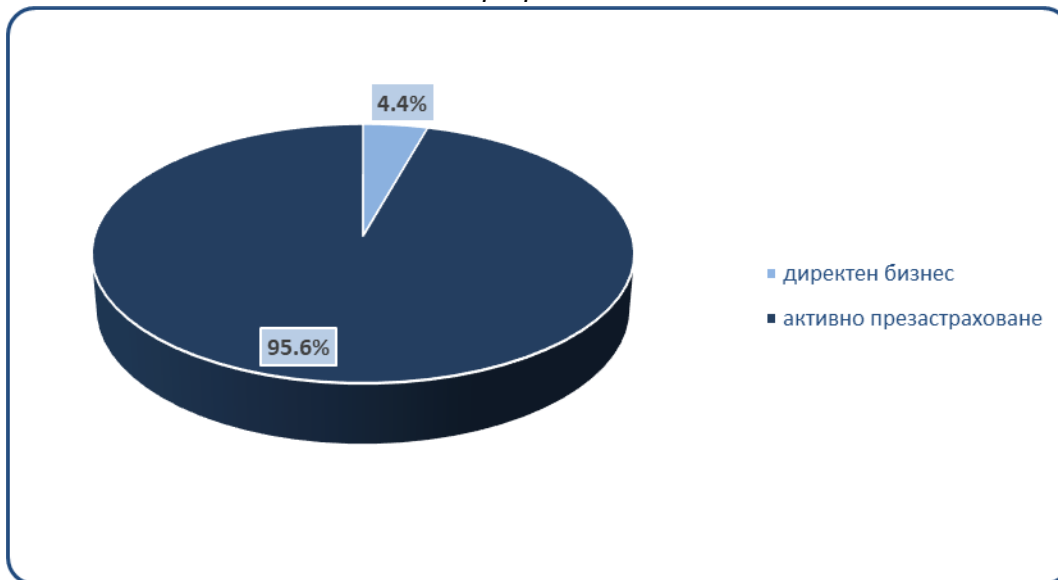
Среда и бизнес сектор.

Застраховането заема съществена роля в обществено-икономическия живот. То въздейства на отделни субекти и на икономиката като цяло, при настъпването на случайни събития, в някои случаи нанасящи съществени финансови загуби. Застрахователният сектор в България отбелязва устойчив ръст през 2023 г. Фокусът и през изминалия отчетен период остава върху автомобилното застраховане, което държи дял от около 70%. Вследствие пандемията позитивна тенденция в развитието си бележат здравното и животозастраховането.

¹ Макроикономическа прогноза, пролет 2024 г. на Министерство на финансите

Структурата на прихода от директно застраховане и активно презастраховане на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е представена на графиката по-долу:

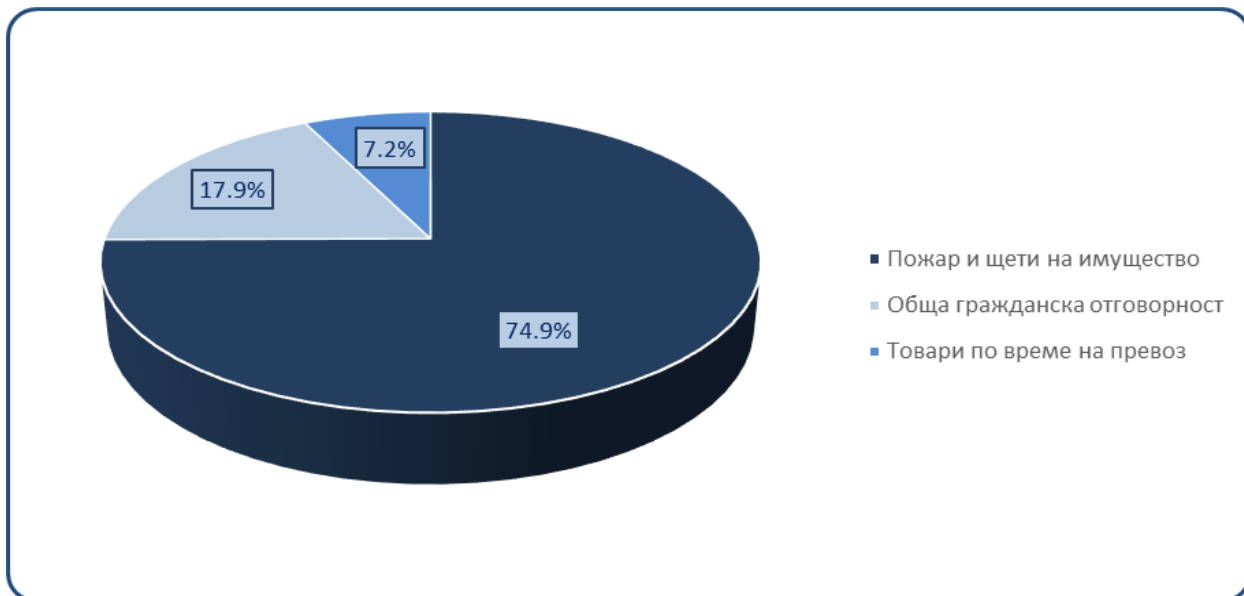
Графика 2



Нараства делът на прихода по активно презастраховане – ръст с 4.28% спрямо 2022 г. за сметка на спад в дела на прихода по директния бизнес.

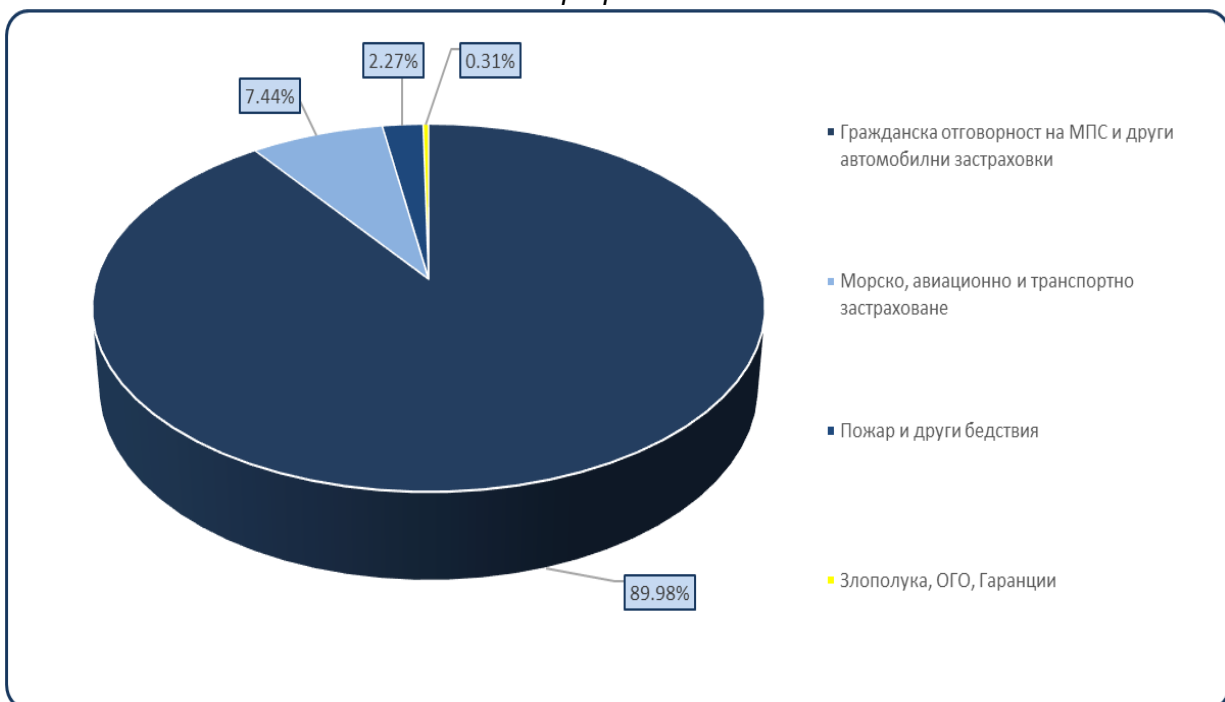
Структурата на застрахователния портфейл на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е представена на графиката по-долу, като най-голям дял има застраховка Пожар и щети на имущество – 74,9% (с ръст в дела 80,2% спрямо 2022 г.), следвана от застраховка Обща гражданска отговорност със 17,9%% (със спад в дела 67,9% спрямо 2022 г.) и застраховка на товари по време на превоз със 7,2%%.


Графика 3




Структурата на портфейла на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД по активно презастраховане е представена на графиката по-долу, като най-голям дял има застраховка Гражданска отговорност на МПС и други моторни застраховки с дял 89,98%. Второ по дял е Морско, авиационно и транспортно застраховане с дял 7,44%. Застраховка Пожар и щети на имущество е трета по дял с 2,27%. Приходът по трите застраховки е с общ дял 99,69% в прихода по активно презастраховане.

Графика 4





А



Дейност и
резултати

А. Дейност и резултати.**А. 1. Дейност.**

Наименование и правна форма на дружеството - „Застрахователно Дружество ЕИГ Ре“ ЕАД („ЗД ЕИГ Ре“ или Дружеството). Застрахователно Дружество ЕИГ Ре“ ЕАД е застрахователно дружество, регистрирано по българското законодателство.

Седалище и адрес на управление:

Адрес	гр. София 1592, бул. Христофор Колумб №43
Телефон	+359 2 414 43 37
Електронен адрес	office@eig-re.com
Електронна страница	www.eig-re.com

Надзорен орган

Надзорен орган на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е Комисия за финансов надзор

Адрес: Република България

гр. София, ул. „Будапеща“ № 16

Тел. 02 / 94 04 999

E-mail: bg_fsc@fsc.bg

www.fsc.bg

Външни одитори

Външните одитори, предварително съгласувани с регулатора (Комисия за финансов надзор / КФН) са:

1. „Мазарс“ ООД

адрес: Република България, гр. София, ул. Московска № 3

тел.: +359 888 402396

www.mazars.com

2. „Грант Торнтон“ ООД

адрес: Република България, гр. София, бул. Черни връх 26

тел: +3592 980 55 00, +35952 69 55 44

www.grantthornton.bg

Избраните от Едноличния собственик на капитала на Дружеството, изпълняващ функциите на общо събрание на акционерите, външни одитори на Дружеството са регистрирани съгласно Закона за независимия финансов одит, както следва:

1. „Мазарс“ ООД, с регистрационен № 169/2017 г. в Института на дипломираните експерт счетоводители.

2. „Грант Торнтон“ ООД, вписано в Регистъра на регистрираните одитори на Института на дипломираните експерт-счетоводители, раздел одиторски дружества, под № 032.

Акционерна структура

Дружеството има едноличен собственик на капитала. - „ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП“ АД - една от най-големите независими групи, работещи в Централна, Източна и Югоизточна Европа. Компанията е фокусирана върху предоставянето на пълна гама от застрахователни продукти в областта на общото, здравното и животозастраховането.

На 11.12.2023 г., между „Евроинс Иншурънс Груп“ АД, в качеството му на продавач и „Източна Газова компания“ ЕАД, „ФЛ Кепитъл“ ЕООД, „Фрий Медиа Груп“ ЕООД, „Застрахователен брокер Про Инс“ ЕООД, „Смарт Ай Ти Сълюшънс“ ЕООД и „Корпорит Адвайзърс“ ЕООД в качеството им на купувачи, всеки един поотделно, са сключени предварителни договори за покупко-продажба на акции от капитала на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД. Всеки един от купувачите придобива 9,99% от капитала на дружеството или общо 59.94%.

Считано от 29.12.2023 г. продавачът прехвърля ефективния контрол върху акциите на купувачите, независимо от момента, в който са извършени фактическите и правни действия по прехвърлянето на акциите на купувачите. Продавачът държи акциите за сметка на купувачите, до момента на ефективното прехвърляне на акциите.

Съгласно получения лиценз (разрешение № 100 от 20.11.2000г. на Националния съвет по застраховане при Министерския съвет на Република България; Решение № 1176-ОЗ от 2006 г. на КФН и Решение 177-ОЗ от 05.03.2020 г. на КФН), „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД предлага следните видове застраховки и рискове:

1. Злополука (включително производствени злополуки и професионални заболявания):
 - 1.1. Фиксирани парични суми.
 - 1.2. Обезщетения.
 - 1.3. Комбинация от горните две.
 - 1.4. Обезщетения на пътници.
2. Заболяване:
 - 2.1. Фиксирани парични суми.
 - 2.2. Обезщетения.
 - 2.3. Комбинация от горните две.
3. Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства). Всяка щета или загуба, нанесена на:
 - 3.1. Сухопътни моторни превозни средства.
 - 3.2. Сухопътни безмоторни превозни средства.
4. Товари по време на превоз.
5. Пожар и природни бедствия: Всяка щета или загуба, нанесена на имущество (различно от това по т. 3 и т. 4), предизвикана от:
 - 5.1. Пожар.
 - 5.2. Експлозия.

- 5.3. Имплозия.
- 5.4. Буря.
- 5.5. Други природни бедствия.
- 5.6. Свлачища.
6. Други щети на имущество: Всяка щета или загуба, нанесена на имущество (различно от това по т. 3 и т. 4), предизвикана от градушка или измръзване и всякакво друго събитие, като кражба, освен включените в т. 5.
7. Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство:
 - 7.1. Всяка отговорност за вреди, възникваща при използването на сухопътни моторни превозни средства.
 - 7.2. Гражданска отговорност на превозвача с моторни превозни средства по суша.
8. Обща гражданска отговорност: Всяка отговорност за вреди, освен посочените в т. 7.
9. Разни финансови загуби:
 - 9.1. Рискове, свързани със заетостта.
 - 9.2. Обща недостатъчност на доходи.
 - 9.3. Лошо време.
 - 9.4. Загуба на доходи.
 - 9.5. Текущи общи разходи.
 - 9.6. Непредвидени търговски разходи.
 - 9.7. Загуби на пазарна стойност.
 - 9.8. Загуби на рента или доход.
 - 9.9. Косвени търговски загуби, освен посочените по-горе.
 - 9.10. Други финансови загуби (нетърговски).
 - 9.11. Други финансови загуби.
10. Правни разноски (правна защита): Застраховка за покриване на съдебни разноски и други разходи за водене на дела.
11. Помощ при пътуване (асистанс): Помощ за лица, които попадат в затруднения при пътуване, когато са далеч от дома или постоянното си местоживееене.
Към края на отчетната година Дружеството извършва своята дейност на територията на Република България.
12. Застраховка „Плавателни съдове“: Всяка вреда или загуба, нанесена на:
 - речни и плавателни по канали съдове;
 - езерни плавателни съдове
 - морски плавателни съдове;
13. Застраховка „Гаранции“: преки и косвени гаранции

Съществени стопански или други събития, оказали съществено въздействие върху Дружеството

1. На 09.02.2023 година се сключи квотен презастрахователен договор между Румъния и ЕИГ Ре с дата на влизане на сила от 1.1.2023 за поемане на 97% за поемане на нетния бизнес по Гражданска отговорност на автомобилистите на Евроинс Румъния. С оглед на Решение 262 от 17.03.2023 г., издадено от румънския регулатор Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) за отнемане на лиценза за застрахователното дружество Евроинс Румъния и на основание чл. 26, букви d и e от споразумението ЗД ЕИГ Ре прекрати квотния презастрахователен договор за Гражданска отговорност на автомобилистите от 09.02.2023 г. с незабавно действие от датата на издаване на Решение 262 на ASF от 17.03.2023 г.

Решението на румънския регулатор, посочено по-горе, включва и откриване на производство по несъстоятелност на 09.06.2023 г. и назначаване на Застрахователния гаранционен фонд (Fondul de Garantare a Asiguraților) за временен администратор на румънското дружество. Ограничени са правата на управителните органи на ръководството на румънското дружество и съответно, правата на Групата да управлява дъщерното предприятие. Поради тези съображения преценката на ръководството е, че контролът е преустановен.

В началото на 2023 г. представител на ръководството на Група Еврохолд публично обяви опасенията си за подобни събития. Предприети бяха и действия от страна на Групата, в т.ч. реструктуриране и сключване на нови презастрахователни договори, така че да се предотврати подобен развой на събитията, но резултатите от последвалите събития бяха извън контрола на Групата. Поради това, след получената информация на 17 март 2023 г., ръководството на Групата прие, че няма друга реалистична алтернатива, освен да преустанови дейността на Групата в Румъния.

2. Съществено събитие е сключването на 11.12.2023 г. на предварителни договори за покупко-продажба на акции от капитала на Дружеството между „Евроинс иншурънс груп“ АД, в качеството му на продавач, и „Източна Газова компания“ ЕАД, „ФЛ Кепитъл“ ЕООД, „Фрий Медиа Груп“ ЕООД, „Застрахователен брокер Про Инс“ ЕООД, „Смарт Ай Ти Съл्यूшънс“ ЕООД и „Корпорит Адвайзърс“ ЕООД в качеството им на купувачи. Всеки от посочените купувачи придобива 9,99% от капитала на дружеството. След отчетната дата „Евроинс Иншурънс Груп“ АД следва да предприеме правни действия по ефективното прехвърляне на акциите.

3. С оглед на продължаващата война в Украйна, започнала след нахлуването на 24.02.2022 г. на руската армия на територията на съседна Украйна, и продължаваща и към датата на изготвяне на настоящия отчет, Дружеството:

- Следи за спазването на ограничителните мерки по отношение на застраховането и презастраховането, на лица, органи и образувания срещу които са наложени в ограничителни мерки и санкции, публикувани в Официален вестник на ЕС., както и
- ограничителните мерки за финансиране на лица, органи и образувания от забранителните списъци.

ЕИГ Ре отчита сериозността на възникналата конфликтна ситуация и полага усилия в посока включване на тези рискове, породени от макроикономическата среда в своята система на управление съобразно обхвата, спецификата на дейността си, както и рисковете, на които е или може да бъде изложен.

A.2. Резултати от подписваческа дейност.

През 2023 г. „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД осъществява подписваческата си дейност чрез администриране на вече записан бизнес и обслужване на нови застрахователни договори по международни програми и по администриране на дейност по активно презастраховане. През 2023 г. „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД продължи развитието си в подписваческата си дейност в областта на активното презастраховане, като през годината сключи договори по различни видове застраховки. От втората половина на 2013 г. Дружеството участва активно в обслужване на международните клиенти на HDI Gerling на територията на България, като издава местни застрахователни полици на българските подразделения на големи глобални компании. Дружеството е сключило две споразумения за фронтране.

По време на отчетния период, Дружеството има две действащи споразумения за фронтране. Първото споразумение с HDI Global S.E. е за автомобилно застраховане и Дружеството получава 12% комисион за обслужване на местните дружества на един международен клиент. За 2023 година по този договор са цедирани 0- хил. лв. Делът им в изплатените обезщетения е 0- хил. лв.

Второто споразумение е с HDI Global S.E. комисионното възнаграждение за администриране се определя конкретно за всяка застраховка в зависимост от вид бизнес, подновяване на полица, наличие на посредник и др. През 2023 г. са цедирани 9 433 хил.лв. и делът на изплатените обезщетения е в размер на 262 хил.лв., а през 2022 г. цедираните премии са 1 909 хил. лв. и делът на изплатените обезщетения е 352 хил. лв.

Дружеството презастрахова рисковете, които записва, за да контролира експозициите си към загуби и да защитава своите капиталови ресурси. През 2015 г. беше подписан 100% квотен презастрахователен договор със „ЗД Евроинс“ АД, който покрива 100% самозадържаните от Дружеството рискове, считано от 01.03.2015 г. През 2017 г. и 2018 г. бяха подписани допълнителни споразумения към 100% квотен презастрахователен договор, по силата на които изплатените щети в периода 01.01.2017 г. – 31.12.2018 г. по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите се поемат от презастрахователя с квота 50%, а всички регистрирани щети след 01.07.2017 г. остават за сметка на Дружеството. През 2020 г. беше подписан анекс, който възстановява първоначалните параметри по презастрахователния договор, а именно презастрахователят ЗД „Евроинс“ АД покрива всички нетни задължения на ЗД ЕИГ Ре ЕАД. На 22.12.2023 г. беше подписано допълнително споразумение за комутация на този договор, считано от 31.12.2023 г., като ЗД „ЕИГ Ре“ ЕАД ще изплати на ЗД

Евроинс АД сумата от 9 273 434 лв, изчислена като разлика между приходи и разходи за Презастрахователя през предходни години.

Възстановените от презастрахователите обезщетения следват същата структура, както изплатените обезщетения. През 2023 г. възстановените обезщетения от ЗД „Евроинс“ АД представляват 37,1% от всички възстановени обезщетения от презастрахователите по пряко застраховане. Останалите 62,9% се поделят между останалите презастрахователи, с които Дружеството има все още активни договори по отношение на обслужване на щети от минали години. В резултат на този договор и на останалите действащи непропорционални договори, към 31 декември 2023 г. Дружеството отчита нулеви нетни изплатени претенции по дейността по пряко застраховане (2022 г. - 0 хил. лв), за разлика от дела в резерва за щети с нетен резерв по пряко застраховане в размер на 365 хил.лв.

От 2017 г. „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД постави основите на подписваческата си дейност в областта на активното презастраховане, като сключва договори по различни видове застраховки. През 2023 г. Дружеството продължи да развива тази дейност, като сключи презастрахователни договори, както с пропорционално, така и с непропорционално покритие.

Резултатите от подписваческата дейност на Дружеството са посочени в таблицата по-долу по съответната класификация на приходи и разходи, пряко свързани със застрахователната дейност, обслужването на застрахователния портфейл през 2023 г. и 2022 г. в хиляди лева.

Таблица А.1: Вид приход/разход свързани със застрахователната дейност

Вид приход / разход, свързани със застрахователната дейност	в хил.лв.	
	2022	2023
Застрахователен приход	22,028	202,570
Друг застрахователен приход	0	318,964
Брутни възникнали щети	-10,627	-144,467
Промяна в пасива за възникнали щети (ПВЩ)	224	40,978
Промяна в ПВЩ ПРП - корекция за риск	184	4,307
Промяна в ПВЩ ОМ - корекция за риск		-182,748
Аквизиционни разходи	-6,937	-49,328
Административни разходи	-1,314	-2,069
Отстъпени премии на презастраховател	-13,730	-24,618

Промяна в ПОП - отстъпени	-743	891
Възстановени щети	2,930	4,416
Промяна в ПВЩ - отстъпени	1,701	-40,273
Аквизиционни разходи - отстъпени	4,134	5,185
Загуби по обременителни договори		-97,990

А.3. Резултати от инвестиции.

А.3.1. Приходи и разходи от инвестиции по класове активи

Дружеството осъществява инвестиционната си дейност с цел:

Гарантиране на сигурност на изпълнението на всички задължения, произтичащи от всички застрахователни ангажименти, поети от него.

Гарантиране на ликвидност и платежоспособност, които да позволяват своевременно изпълнение на всички задължения.

Дружеството се стреми инвестиционният портфейл да е балансиран, за да се гарантира необходимото ниво на сигурност и да се минимизира рискът от финансови загуби в случай на неблагоприятни промени на дадена инвестиция или категория от инвестиции. В инвестиционната си дейност, ЗД ЕИГ Ре се придържа към принципа на разумния инвеститор, като се съобразява с груповата инвестиционна политика и показателите на икономиката, в това число макроикономическите обстоятелства и прогнозите за развитие.

Финансовите приходи и разходи в отчетите на дружеството включват инвестиционни и други финансови приходи и разходи. Инвестиционните приходи и разходи включват реализираните приходи или разходи от търговия с финансови активи, нереализираните приходи или разходи от преоценка на финансови активи, приходи получени от наеми от инвестиционни имоти, приходи от лихви при инвестиции в дългови ценни книжа и срочни депозити и приходи от дивиденди.

Лихвите по депозити и финансови инструменти се начисляват текущо пропорционално на времевата база, и на базата на ефективния лихвен процент.

А.3.1. Информация за приходите и разходите от инвестиционните дейности в хил. лв.

Таблица А.2: Приходи и разходи от инвестиционна дейност

В хиляди лева	2023	2022
Приходи/(разходи) от лихви		
Инвестиции отчитани по справедлива стойност в отчета за приходи и разходи	1488	200
Депозити, разплащателни сметки други финансови инструменти	-	-
Други лихви	1406	540
Други финансови разходи	(706)	(113)
Приходи от дивиденди при инвестиции в капитали	3	-
Приходи/(разходи) от преоценка на активи по справедлива стойност		
Приходи/(разходи) от преоценка на финансови активи отчитани по справедлива стойност	11276	(84)
Приходи/(разходи) от продажба на финансови активи	(9390)	84
Печалба/(загуба) от валутна преоценка	17	38
Нетни финансови приходи/(разходи)	4094	665

Нетните финансови приходи/(разходи) от инвестиции за 2023 година са 4.094 хил. лева, в сравнение с 665 хил. лева за 2022 година. Промяната в приходите и разходите от инвестиционна дейност през 2023 г. в сравнение с 2022 г., изразяваща се с ръст 615% е следствие от нарастването с 2213% на финансовите активи и увеличените разходи за тяхното управление. Общата стойност на финансовите активи на дружеството се увеличава от 25,565 хил.лв за 2022г на 229,720 хил.лв. за 2023 г.

В таблицата по долу е показана структурата на финансовите активи в хил. лв.

Таблица А.3: Структурата на финансовите активи

В хиляди лева	2023	2022
Депозити с договорен матуритет над 90 дни	1,861	1,860
Акции отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	9,839	370
ДЦК отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	0	0
Облигации отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата	4,193	4,603
Договорни фондове	213,827	3,546
Други инвестиции	0	15,186
Общо финансови инвестиции	229,720	25,565

А.3.2. Информация за всички печалби и загуби, признати пряко в капитала.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма загуба, призната пряко в капитала .

А.3.3. Информация за всички инвестиции в секюритизации.

Дружеството няма инвестиции в секюритизации.

А.4. Резултати от други дейности.

Активите, придобити чрез финансов лизинг, според МСФО се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания.

За целите на Платежоспособност II, финансовите лизинги са оценени по справедлива стойност. Към 31.12.2023 г. стойността на задълженията по финансов лизинг по Платежоспособност II и по финансов отчет по МСФО не се различава.

Към 31.12.2023 г. задълженията на Дружеството по финансов лизинг и лизинг на активи с право на ползване са в размер на 628 хил. лв. Разходите за лихви по договори за финансов лизинг и лизинг на активи с право на ползване за 2023 г. възлизат на 24 хил. лв

А.5. Друга съществена информация

Няма друга съществена информация.



Б

Система на
управление

Б. Система на управление.

Б.1. Обща информация относно системата на управление.

Настоящият отчет за платежоспособност и финансово състояние, описващ системата на управление в „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД, е изготвен в съответствие и при спазване на изискванията на следните документи:

- Кодекс за застраховено (КЗ).
- Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25.11.2009 г. относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).
- Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 на комисията от 10.10.2014 г. за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).
- Наредба № 71 от 22.07.2021 г. на КФН за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите (Наредба № 71 от 22.07.2021 г. на КФН)
- Делегиран регламент (ЕС) 2019/981 на Комисията от 8 март 2019 година за изменение на Делегиран регламент (ЕС) 2015/35 за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) (OJ L 161, 18/06/2019 г.)
- Насоки за докладване и публично оповестяване (ЕИОРА-BoS-15/ 109).
- Насоки за системата за управление (ЕИОРА – BoS-14/ 253).
- Други относими документи.

Настоящият раздел на отчета за платежоспособност и финансово състояние предоставя основна информация относно структурите, правилата и процесите, които подпомагат процеса на ефективно управление от страна на членовете на административния, управленския и надзорния орган на Дружеството, в синергия с ключовите функции и ръководния персонал на застрахователя, с цел осигуряване на надеждно, разумно и прозрачно управление на дейността.

Системата на управление на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е изградена в съответствие с естеството, обема и сложността на дейността, както са описани в настоящия отчет. Системата на управление на „ЗД ЕИГ Ре“ подлежи на периодичен преглед от страна на Управителния съвет на Дружеството. Периодичният преглед на системата на управление се извършва с помощта на структурните звена в Дружеството под ръководството на функцията за съответствие, която докладва резултата както на Управителния съвет на Дружеството, така и на ниво Група.

Към края на отчетния период, системата на управление на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД обхваща най-

общо:

- Благонадеждност и професионално управление и упражняване на контрол над дейността на дружеството чрез членове на Управителния и Надзорния орган, тяхната квалификация, професионален опит и надеждност.
- Организация и изпълнение на задълженията на ключовите функции – организирани са следните ключови функции: управление на риска, вътрешен одит, съответствие и актюерска функция, функция по чл. 293, ал. 2 от КЗ, осъществяваща текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация по отношение на лицата, ангажирани с разпространението на застрахователни и презастрахователни продукти.
- Система от вътрешни актове – политики, правила и процедури, одобрени от компетентния орган, подлежащи на периодичен преглед и оценка и съобразени с дейността и вътрешната организация на процесите в „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД.

Б.1.1. Структура на административния, управителния и надзорния орган на Дружеството.

„ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е акционерно дружество с двустепенна система на управление. Органите на Дружеството са Едноличен собственик на капитала (изпълняващ функциите на Общо събрание на акционерите съгласно чл. 219, ал. 2 от Търговския закон), Надзорен съвет и Управителен съвет.

В организационната структура на Дружеството са обособени следните основни структурни подразделения: Дирекция „Застраховане и Презастраховане“, дирекция „Ликвидация на щети“, дирекция „Финанси и счетоводство“, Отдел „Човешки ресурси“, Отдел „Правен“, Отдел Информационни технологии, Офис Администрация.

Организационната структура на Дружеството е посочена в неговата органиграма, одобрена от Управителния съвет на ЗД ЕИГ Ре ЕАД. Органиграмата гарантира ясно и целесъобразно разпределение на отговорностите и ефективна система, гарантираща навременното и точно предаване на информацията.

В Дружеството функционира Одитен комитет с правомощия, отговорности и задължения съгласно неговия Статут и правила за работа в съответствие със Закона за независимия финансов одит.

Фигура Б. 1: Структурата на органите на управление на Дружеството.

** функцията по чл. 293, ал. 2 от КЗ не е представена в настоящата структура, тъй като е интегрирана във вече съществуваща длъжност и не е отделена като структурно звено.*



Резюме на структурата и състава на управителния и надзорния орган

Структурата на управление, която контролира отношенията между надзорния съвет и управителния съвет е проектирана, така че да способстват за изпълнение на техните мандати. Управителният съвет е отговорен за създаването на ефективна система за управление на Дружеството, която да осигурява стабилно, надеждно и благоразумно управление на неговата дейност.

Настоящият надзорен съвет се състои от трима членове, избрани от Едноличния собственик на капитала. Мандатът на членовете на Надзорния съвет е до 28.05.2025 г.

Настоящият управителен съвет се състои от трима членове. Дружеството се представлява от изпълнителните членове на управителния орган, като представителната власт се упражнява от всеки двама от тях заедно. Мандатът на членовете на управителния съвет е

до 09.07.2026 г. В Дружеството функционират и редица комисии, които са постоянно действащи или се свикват при необходимост с цел подпомагане дейността на Управителния съвет. Такива са например Застрахователно експертна комисия (ЗЕК), Етична комисия, Комисия за конфликт на интереси, Инвентаризационна комисия, Комисия за оценка на оперативни, стратегически и репутационни рискове и др.

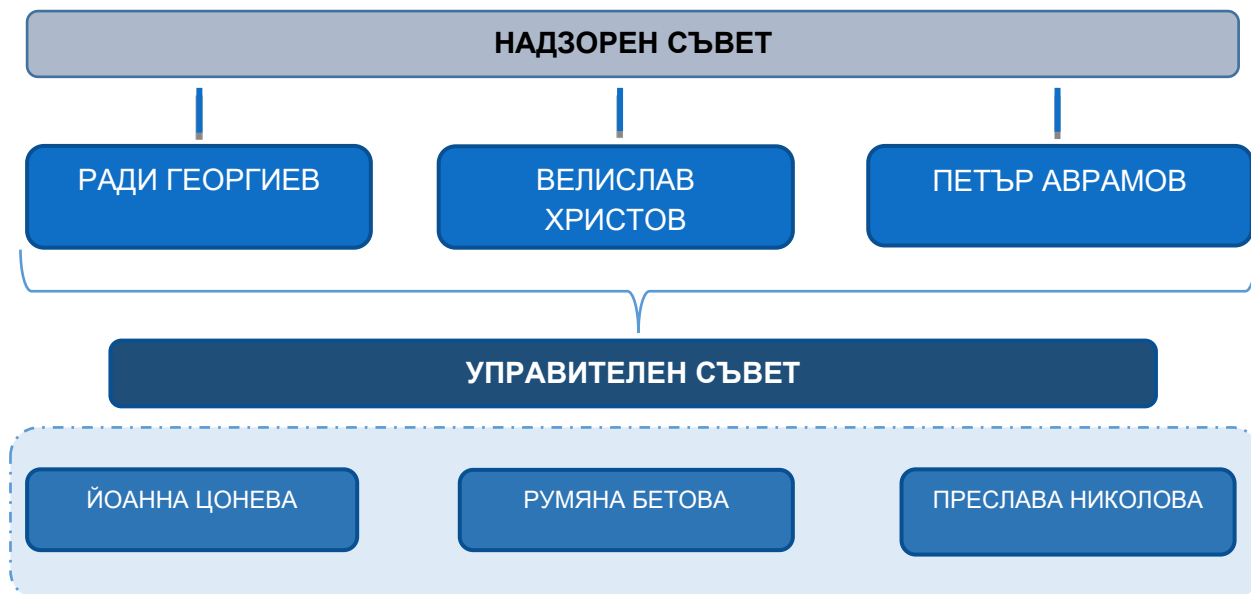
Застрахователят няма формализирана политика на разнообразие, но се придържа към принципите на равнопоставеност и предоставя еднакви възможности, като се стреми към постигането на баланс между половете в управителните и надзорните органи на Дружеството. Номинацията и изборът на нов член от състава на административния, управленския и надзорния орган трябва да гарантира, че членовете на управителния съвет и на надзорния съвет взети заедно притежават подходяща квалификация, опит и знания най-малко за:

1. Застрахователните и финансовите пазари.
2. Бизнес стратегия и бизнес модел.
3. Система на управление.
4. Финансови и актюерски анализи.
5. Нормативна уредба и изисквания.

Лицата трябва да отговарят на условията, съгласно устава на Дружеството, да притежават достатъчна професионална квалификация и опит, необходими да участват ефективно в управлението, както и да отговарят на изискванията съгласно Политика относно изискванията за квалификация и надеждност на лицата, които ръководят „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД, заемат ръководна длъжност или изпълняват ключови функции, (повече информация е предоставена в съответствие с т.Б.2. от настоящия раздел).

Съставът и структурата на управителния съвет и надзорния съвет към 31.12.2023 г. е:

Фигура Б.2: Състав на управителния и надзорен съвети



Надзорният съвет на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД към 31.12.2023 г. се състои от трима членове, избрани от ЕСК с мандат до 28.05.2025 г., както следва:

Член на надзорния съвет
Ради Георгиев
Велислав Христов
Петър Аврамов

Надзорният съвет на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД функционира съгласно закона, устава и вътрешните документи на Дружеството, като има контролна функция. Той няма право да участва в управлението на застрахователя.

Управителният съвет на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД към 31.12.2023 г. се състои от трима членове, избрани от надзорен съвет, с мандат до 09.07.2026 г., както следва:

Член на управителния съвет	Дата на изтичане на мандата:
Йоанна Цонева	09.07.2026
Румяна Бетова	09.07.2026
Преслава Николова	09.07.2026

Основни задачи и отговорности на Надзорния и Управителния съвет

Компетентността на Надзорния и Управителния съвети се определят от Търговския закон, Кодекса за застраховане, Устава на Дружеството и други вътрешнонормативни актове, в това число правилниците за работа. Надзорният съвет контролира дейността на Управителния съвет. Членовете на Надзорния и Управителния съвет имат еднакви задължения и права, независимо от вътрешното разделение на функциите между тях. Членовете на Надзорния и Управителния съвет са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на Дружеството, да не извършват конкурентна дейност спрямо него и да пазят търговските и производствени тайни на Дружеството по време на мандата си и в срок от 5 години след като престанат да бъдат членове на НС, респективно УС. Членовете на Надзорния и Управителния съвет отговарят солидарно за вредите, които са причинили виновно на Дружеството.

Надзорен съвет:

1. Приема правилник за дейността си;
2. Избира, освобождава членовете на Управителния съвет и определя възнагражденията им;
3. Представява Дружеството във взаимоотношенията с Управителния съвет
4. Одобрява номинираните за изпълнителни директори /изпълнителни членове/ измежду членовете на Управителния съвет;
5. одобрява приетия от Управителния съвет правилник за неговата работа;
6. Разглежда текущите (най-малко веднъж на три месеца) доклади за дейността на УС;
7. Приема политика за възнагражденията;
8. Приема политика за квалификация и надеждност;
9. Одобрява годишния доклад на УС за дейността на Дружеството през изтеклата финансова година и го представя за приемане на Едноличния собственик на капитала;
10. Одобрява отчета за платежоспособност и финансово състояние на Дружеството за изтеклата финансова година и го представя за приемане на Едноличния собственик на капитала;
11. Одобрява предложението на УС за разпределение на печалбата на Дружеството;
12. Контролира работата на Управителния съвет като изисква и изслушва сведения и доклади по всеки въпрос, който засяга дейността на Дружеството;
13. Може да свика събрание на съвета на директорите на ЕСК;
14. Изпълнява други функции, поставени му от нормативните актове, Устава или решенията на ЕСК.

Надзорният съвет дава предварително съгласие при вземане на решения от Управителния съвет при:

1. Закриване или прехвърляне на предприятия или на значителни части от тях;
2. Съществена промяна на дейността на Дружеството;
3. Дългосрочно сътрудничество от съществено значение за Дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
4. Създаване или закриване на клонове на Дружеството;
5. Прехвърляне или поемане на застрахователни портфейли, както и относно цената по съответното прехвърляне или поемане;
6. Приемане на годишния бизнес-план;
7. Приемане на 3-годишен бизнес-план;
8. Придобиване и отчуждаване на участия в други дружества;
9. Учредяване на нови дружества и прекратяване на дружества, в които участва Дружеството;
10. Придобиване, отчуждаване и обременяване на имущество на Дружеството, ако тези действия не са предвидени в годишния бизнес-план и стойността на имуществото надхвърля 100 000 лв. (чрез една или повече свързани помежду си сделки);
11. Сключване на споразумения, с които се прехвърля или се отстъпва ползването на интелектуалната собственост на Дружеството (извън тези, свързани с продажбата на продуктите на Дружеството).
12. Това се изисква от закон, този устав или решение на едноличния собственик на капитала

Председателят на Надзорния съвет организира работата на съвета съобразно изискванията на закона, устава и решенията на едноличния собственик на капитала. Заместник-председателят подпомага председателя в неговата дейност.

Надзорният съвет провежда редовни и извънредни заседания. Редовните съдебни заседания се провеждат най-малко веднъж на три месеца.

Управителен съвет:

УС управлява и представлява Дружеството, определя основните насоки за неговото развитие, стратегическите цели и промените в тях, следи за тяхното изпълнение. Управителният съвет:

1. Отговаря за приемането и стриктното прилагане на политиките по чл. 77, ал. 1, т.1 – т.4 от КЗ;
2. Взема решение за сключване на презастрахователни договори по активно презастраховане съобразно установените в Дружеството лимити, одобрява подписваческата политика и стратегия за развитие на дейността по презастраховане, одобрява бюджет, планове и програма за дейността;
3. Приема и променя Общите условия на отделните видове застраховки;
4. Е отговорен за оперативното управление при кризи, както и за инициране на превантивни и подготвителни мерки и съблюдаване на ефективността на тези мерки;
5. Одобрява плащания по застрахователни претенции съобразно установените във вътрешните правила лимити;
6. Приема решения за изплащане на инцидентни целеви награди на определени категории лица при определени в Политиката за възнаграждения в ЗД ЕИГ Ре правила;
7. Съгласува изготвения от функция вътрешен одит план за одитни проверки за период от една година. В случай че в хода на одитните проверки бъдат констатирани пропуски и нарушения УС определя мерки за отстраняването им, а също така иницира търсене на отговорност на виновните лица, в случай че има такива;
8. Организира и осигурява предоставянето на изискуемата от законодателството и Комисията за финансов надзор информация, подлежаща на публично оповестяване и такава за надзорни цели;
9. Изпълнява други функции и задачи, когато същите се изискват от действащото законодателство или приетите в Дружеството вътрешни актове.
10. Съдейства на Едноличния собственик на капитала в качеството му на застрахователен холдинг начело на група да осъществява изискуемия от Кодекса за застраховане контрол

В своята дейност УС се подпомага от действащите ключови функции, специализирани комитети, съвети, постоянни или сформирани ad hoc комисии, създадени по силата на закона, Устава или вътрешен акт на Дружеството

Управителният съвет докладва за дейността си най-малко веднъж на три месеца пред Надзорния съвет.

УС прави предложения пред Надзорния съвет за внасяне за разглеждане от Едноличния собственик на капитала въпросите за:

1. изменение и допълнение на Устава на Дружеството;
2. увеличение или намаление на капитала на Дружеството;
3. начина на разпределение на печалбата.

Взаимодействие между Управителен съвет на Дружеството и лицата / звената от организационната и оперативната структура

УС има право да изисква информация от всяко едно от организационните звена на Дружеството във връзка с изпълнението на поставени от него стратегически цели като:

- изисква информация за конкретно поставена задача и резултата от нейното изпълнение;
- изисква информация за резултатите от текущата дейност на организационните структури;
- обсъжда с организационните структури възникналите проблеми при осъществяване на техните функции и задачи, като взема решение за начина, по който същите да бъдат отстранени и дава указания в тази насока;

- прави насрещни проверки за установяване съответствието на информацията, подадена от различните организационни структури.
- възлага проверки на конкретна дейност и/или организационна структура.

Ръководителите на структурните звена са длъжни да сезират председателя на УС при възникнал проблем от кръга на неговата компетентност. В тези случаи и по преценка на председателя на УС същият свиква заседание на УС в срок до десет дни от датата на сезирането.

Комитети

Одитният комитет се избира от Едноличния собственик на капитала (ЕСК) и се състои от 3 (трима) члена, действа постоянно, наблюдавайки дейността по управление и контрол. Той функционира в съответствие със Статут и правила за работа на одитния комитет на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД. Основни функции на Одитния комитет са:

- наблюдава процеса по финансово отчитане в Дружеството и представя препоръки и предложения, за да се гарантира неговата ефективност.
- наблюдава ефективността на вътрешната контролна система в Дружеството.
- наблюдава ефективността на системата за управление на риска в Дружеството.
- наблюдава ефективността на дейността по вътрешен одит по отношение на финансовото отчитане в Дружеството. Функцията по вътрешен одит се отчита на Одитния комитет поне веднъж годишно.
- наблюдава независимия финансов одит в Дружеството.

Одитният комитет заседава минимум веднъж годишно.

Други комитети

С оглед мащаба, обхвата и сложността на дейността на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД, в Дружеството не е отчетена необходимост от изграждане на отделни комитети. В случай на възникнала необходимост се сформират работни комисии и/или работни групи със заповед на Изпълнителен директор.

Ключови функции

Ключовите функции в „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД, в съответствие с нормативните изисквания са обособени в рамката на системата на управление. Те представляват вътрешния капацитет за изпълнение на практически задачи. Като ключови функции в Дружеството са обособени:

- Функция за управление на риска.
- Функция за съответствие.
- Функция по вътрешен одит.
- Актюерска функция.
- Функция по чл. 293, ал. 2 КЗ.

Ключовите функции, определени с Кодекса за застраховането, са обособени и организирани като независими структури в организационната структура на Дружеството с

Отчет по платежоспособност и финансово състояние на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД
решение на управителен съвет. Ключовите функции координирано взаимодействат на ниво застрахователна група. Въведени са преки линии за докладване, чрез което се гарантира независимост и възможност за ефективно и ефикасно изпълнение на задълженията при прилагането на последователен и хармонизиран подход на системата на управление на ниво застрахователна група. Наличието на преки линии за докладване на лицата, изпълняващи контролни функции гарантира тяхната независимост, обективност и безпристрастност.

Изисквания, спрямо лицата, определени за изпълнение на ключови функции

Лицата, определени за изпълнение на ключови функции се номинират и избират от управителния съвет на Дружеството. Номинираните за изпълнение на ключови функции подлежат на оценка в съответствие с Политиката относно изискванията за квалификация и надеждност на „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД. Те са получили надлежно одобрение от регулаторния орган преди тяхното назначаване, в случаите, когато такава се изисква, съгласно законодателството.

ОСНОВНИ ЗАДАЧИ НА КЛЮЧОВИТЕ ФУНКЦИИ В „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД

Актюерска функция

Основните задачи на актюерската функция са свързани със спазване на действащото законодателство, координиране и изчисляване на техническите резерви, наблюдение на всички мерки за смекчаване на рисковете и докладване по установените линии, съгласно обхвата на дейността.

Функция за съответствие

Функцията за съответствие е част от цялостната система за вътрешен контрол в ЕИГ Ре. Тя е дейност за предоставяне на съвети и оценка на ефектите и риска, произтичащ от промените в правната и регулаторната среда по отношение на вътрешните актове и дейността на ръководните органи и служителите на ЕИГ Ре.

Функция вътрешен одит

Основните задачи на функцията “Вътрешен одит” са свързани с извършването на проверки за оценка на коректното изпълнение на всички вътрешни контролни процедури, както и на мерките за независимо наблюдение и контрол на процесите с цел идентифициране на слабости, грешки, измами и неефективно управление.

Функция управление на риска

Основните функции на структурата „Управление на риска“ са свързани с идентифицирането, описването и управлението на бизнес процесите, които оказват влияние върху рисковия профил, включително операционния риск.

Функция по чл. 293 от КЗ /функция по управление и контрол на изискванията за квалификация и добра репутация в областта на разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти/

Функцията по чл. 293, ал. 2 КЗ прилага правилата и процедурите, приети от Дружеството за осъществяване на текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и надеждност и добра репутация на ангажираните с разпространение на застрахователните и презастрахователните продукти на ЗД ЕИГ Ре ЕАД лица. Функцията докладва и се отчита за резултата от своята дейност пряко на Управителния съвет на ЗД ЕИГ Ре ЕАД.

Актюерска функция

Функционален обхват:

- Отговаря за техническите резерви, в това число изготвянето, прилагането и контрола на политиките в областта на техническите резерви, в това число изразява мнение относно общата подписваческа политика и адекватността на презастрахователните договори и взаимовръзката на презастрахователната програма с подписваческа политика и процеса на резервиране.
- Отговаря за изчисляването на техническите резерви, корекции в актюерски модели и допускания, пригодността на методологии, базови модели и допускания, както и преценка на пазарната информация и оценка на достатъчността, качеството, пригодността, пълнотата и точността на даните, използвани при изчисляване на техническите резерви.
- Изготвя и заверява справките и отчетите на Дружеството във връзка с актюерската дейност и актюерския доклад; сравнява най-добрите прогнозни оценки спрямо практическите резултати, действителните данни и оценки, както и идентифицира възможни несъответствия, оценява и изготвя препоръки.
- Информира управителния или контролния орган относно надеждността и адекватността на изчисляването на техническите резерви.
- Подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване и в собствената оценка на риска и платежоспособността, както и отчита рисковете в отделните сегменти и достатъчността на премиите.

Функция Съответствие

Функцията за съответствие има следните задачи и отговорности:

- Консултиране на управителния и надзорен орган на Дружеството относно спазването на секторната правна и регулаторна среда, както и вътрешните актове на Дружеството и тези на Групата.
- Текущо наблюдение и анализ на правна и регулаторна среда, на очакваните промени в нея.
- Оценка на ефекта от изменението в правната и регулаторна среда върху дейността на Дружеството и информиране относно резултата от оценката по установените линии за докладване в Евроинс Живот.
- Идентифициране и оценяване на рисковете, свързани с неизпълнението на закони, подзаконовни актове, приложими актове на компетентните органи на Европейския съюз и на вътрешните актове на Дружеството.
- Изготвяне на предложения за предприемане на организационни и процедурни мерки за превенция и/или смекчаване на риска от несъответствие между осъществяваните от дружеството дейности и приложимата към тях правна и регулаторна среда.
- Осъществяване на текущ контрол по отношение на адекватността и ефективността на приетите по предходния пункт мерки.
- Администриране на системата на управление.

Функцията за съответствие се осъществява от Ръководител функция за съответствие.

Функция Вътрешен одит

Функционален обхват:

- Изготвя специфични правила и процедури за извършване на дейността на вътрешния одит в „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД, както и годишния план за дейността.
- Извършва одитни проверки, в това число планира, изпълнява, документира и издава доклад при завършване на одит ангажимента, както и периодично изготвяне на доклади за направени констатации, заключения и препоръки в следствие на извършени одитни дейности и извършва последващи проследяващи процедури във връзка с тяхното изпълнение.
- Води заключителни срещи за обсъждане и ефективно справяне с трудностите и констатираните слабости в контролните процедури и изготвя на мотивирани предложения за възникнали проблеми и подобряване на ефективното, ефикасно и икономично изпълнение.
- Поддържане на ефективна комуникация с управителния съвет и ръководството на одитираните структури/дирекции/отдели.
- Изготвя годишен доклад за дейността на вътрешния одит.
- Изпълнява и други, свързани с позицията задачи с цел подпомагане на дейността, както и по разпореждане на ръководството, съгласно одобрената йерархична структура.

Функция Управление на риска

Функционален обхват:

- Анализира показателите на дружествата във връзка с отчетните форми по нормативите на Платежоспособност II.
- Изготвя периодични справки за тези показатели, в това число и отчети за целите на надзора и за мениджмънта на Дружеството.
- Участва в работни групи, свързани с дейността на функцията.
- Изпълнява и други задачи, възложени от ръководството на Дружеството.

Функция по текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация

Функционален обхват:

- Периодично /в рамките на една година от последната оценка/ осъществява анализ и оценка относно това дали професионалните умения, знания и репутация на лицата и служителите в Дружеството, ангажирани с дейността по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти, отговарят на възприетите от Дружеството и установените в нормативните актове изисквания за изпълнение на съответните длъжности. Оценката се извършва на база представените от служителите или трети лица официални документи и удостоверения, които са разписани от Политиката относно изискванията за квалификация и надеждност. За целите на оценяването може да изисква допълнителни доказателства и уточняваща информация.
- Съставя доклад до Управителния съвет за резултата от извършените проверки, за възникнали промени към изискванията или за настъпване на нови обстоятелства, доколкото обстоятелствата могат да са станали известни на лицето, осъществяващо функцията по текущ

контрол. В случай на установено несъответствие – за служител, непокриващ минимално необходимите изисквания, докладва незабавно на Изпълнителен директор.

- Поддържа актуален списък на служителите на Дружеството, които са непосредствено заети с разпространението на застрахователни/презастрахователни продукти, както и на другите лица в организационната структура, които отговарят за разпространението на застрахователни/презастрахователни продукти
- Поддържа регистър на издадените удостоверения за проведено въвеждащо обучение на лицата, ангажирани с разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти при постъпването им на работа
- Съставя протоколи за проведените последващи професионални обучения по чл. 293, ал. 2 КЗ.

Б.1.2. Значителни промени в системата на управление, настъпили през отчетния период.

С решение на Надзорния съвет на ЗД ЕИГ Ре от 28.07.2023 г. и 08.09.2023 г. е предприета процедура по промяна в състава на Управителния съвет на дружеството. По отношение на предложени нов кандидат Преслава Любомирова Николова е извършена предварителна оценка съобразно закона и действащата „Политика за изискванията за квалификация и надеждност на ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД. Кандидатурата е представена за одобрение на Комисия за финансов надзор, като същото е получено чрез решение № 880-ОЗ от 21.09.2023 г. на председателя на КФН Бойко Атанасов. Одобреният кандидат Преслава Любомирова Николова (предходно изпълняваща длъжността „Оперативен директор“ в ЗД ЕИГ Ре), изпълнява длъжността „член на Управителния съвет“ считано от 13.10.2023 г. От състава на Управителния съвет, считано от същата дата излиза г-н Йерун Карл ван Лейуън. С оглед измененията е утвърдена нова органиграма на Дружеството (решение на УС на ЗД ЕИГ Ре от 17.10.2023 г.), и то вече разполага само с двама изпълнителни директора, които съгласно изискванията на Кодекса за застраховане го представляват съвместно.

През 2023 година Дружеството предприема действия по реорганизация на функцията за съответствие. До 01.09.2023 година функцията се е осъществявала по съвместителство от ръководителя на функцията за съответствие на едноличния собственик на капитала – Евроинс Иншурънс Груп АД. През 2023 година на ниво Група е взето решение в дъщерните дружества функцията да се изпълнява от самостоятелно лице от тяхната организационна структура. В следствие е иницирана разписаната в КЗ и Наредба № 71 на КФН процедура по избор на нов ръководител на функция за съответствие. Съобразно вътрешните правила на Дружеството е номиниран кандидат за заемане на длъжността, проведена е оценка за притежаваните от него квалификация, опит и надеждност за ефективното управление на функцията. Кандидатурата е представена за одобрение от КФН, което е получено чрез решение което е получено чрез решение № 839-ОЗ от 28.08.2023 г. на председателя на Комисия за финансов надзор.

Б.1.3. Политиката и практиката за определяне на възнагражденията на административния, управителния и надзорния орган.

Политиката за възнагражденията на Дружеството се прилага в съответствие с Устава и другите вътрешно-дружествени актове, като се прилага относимото законодателство – Търговски закон, Кодекс за застраховане, Делегиран регламент (ЕС) № 2015/35, както и Насоките на ЕИОРА и други.

Цялостната политика за възнагражденията в Дружеството се осъществява от комплекс от вътрешни документи, които регламентират отношенията, възникващи в тази връзка:

1. Устав на Дружеството.
2. Вътрешни правила за работната заплата.
3. Политика за възнагражденията.
4. Политиката относно изискванията за квалификация и надеждност на лицата, които ръководят „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД, заемат ръководна длъжност или изпълняват ключови функции.
5. Етичен кодекс.
6. Политика за предотвратяване на конфликт на интереси и за осигуряване на доверителност.

„ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД има писмена Политика за възнагражденията, която е разработена в съответствие с Наредба № 48 от 20.03.2013 г. на КФН за изискванията за възнагражденията и се прилага спрямо лицата, попадащи в обхвата на Наредбата. Политиката е актуализирана през 2023 година. Като част от застрахователната група на „ЕВРОИНС ИНШУРЪНС ГРУП“ АД, Дружеството прилага политиките си, в това число и Политиката за възнагражденията последователно и в съответствие с груповите политики. Като елемент на системата на управление по смисъла на чл. 77 от КЗ, същата подлежи на периодичен преглед, в това число и на групово ниво.

Политиката за възнагражденията следва следните основни принципи:

- Насърчава благоразумното и ефективно управление на риска и да не стимулира поемането на рискове, надвишаващи приемливото ниво.
- Съобразена е с бизнес стратегията на Дружеството (програми за дейността, правила и политики), целите, ценностите и дългосрочните интереси.
- Предвижда мерки за избягване на конфликт на интереси.
- Съобразена е с принципите и добрите практика за защита интересите на потребителите на застрахователни услуги.

Получаваните от членовете на надзорния и на управителния съвет възнаграждения за 2023 г. са съобразени с обемите, отговорностите и ангажиментите, както и постигнатите от Дружеството икономически резултати и стабилното му състояние през отчетния период.

Възнагражденията на членовете на надзорния съвет на „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД се уговарят въз основа на съответно решение на Едноличния собственик на капитала, а на управителния съвет въз основа на решение на надзорния - в писмен договор за възлагане на управлението, съответно контрола на дружеството.

Приетите от Едноличния собственик на капитала, съответно от Надзорния съвет конкретни възнаграждения се отразяват в индивидуалните договори за управление или анекси към тях. Членовете на надзорния и на управителния съвети на Дружеството получават само фиксирано постоянно възнаграждение и отразено в договорите им за управление.

Въпреки предвидената възможност в Политиката за възнагражденията, не са предоставени през отчетния период на членовете на надзорния и на управителния съвет на Дружеството опции върху акции, акции на Дружеството или друг вид периодично променливо възнаграждение. Дружеството няма такава практика. С оглед на това не са разработени критерии, както и не е приложима информация за периода, в който акциите не могат да бъдат прехвърляни и опциите върху тях не могат да бъдат упражнявани.

Дружеството не заплаща за своя сметка вноски за допълнително доброволно пенсионно осигуряване на членовете на надзорния и на управителния съвет, както и на останалите служители.

Във вътрешните документи на Дружеството не е предвидена възможност за изплащане на допълнителна пенсия, нито за ранно пенсиониране на членовете на управителния и надзорния съвет. През отчетната 2023 г. не е начислявано и изплащано такова обезщетение.

Б.2. Изисквания за квалификация и надеждност

Б.2.1. Описание на специфичните изисквания по отношение на уменията, знанията и експертния опит, прилагани от Дружеството към лицата, които действително ръководят Дружеството или изпълняват други ключови функции.

В ЗД ЕИГ Ре ЕАД е приета и действа Политика за изискванията за квалификация и надеждност“, която е актуализирана през 2022 година с оглед изискванията на Наредба № 71 от 22.07.2021 г. на КФН за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите.

В обхвата на Политиката за квалификация и надеждност попадат:

1. Членовете на УС и на НС и лицата, които се предлагат за техни членове;
2. Лицата, които изпълняват ключови функции в ЗД ЕИГ Ре и лицата, които се предлагат за изпълняващи ключови функции;
3. Лицата на ръководни длъжности в ЗД ЕИГ Ре и лицата, които се предлагат за изпълнение на ръководни длъжности.
4. Служителите, непосредствено заети с дейностите по разпространение на застрахователни и презастрахователни продукти и членове на УС, отговорни за дейностите по разпространението на застрахователните продукти. Длъжностите са определени от Надзорния съвет на Дружеството и са посочени в нарочен списък, поддържан от функцията по чл. 293, ал. 2 от КЗ.
5. Застрахователните агенти на ЗД ЕИГ РЕ и посредниците по чл. 294, ал. 2 от КЗ, които осъществяват дейност по разпространение на продуктите на Дружеството (през отчетния период ЗД ЕИГ Ре ЕАД не използва тези канали за разпространение на продуктите си);

Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към членовете на УС/НС на дружеството и лицата, които се предлагат за негови членове:

Общи изисквания:

- Да имат висше образование и притежават подходяща професионална квалификация,

необходима за управление на дейността на ЕИГ Ре;

- Да притежават професионален опит в сферата на икономиката, финансите, застраховането или друга сфера, пряко свързана с изпълнението на възложените им функции;
- Да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
- Да не са били през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори, или което е прекратено с решение на съда, поради извършване на дейност, която противоречи на закона или с която се преследват незаконосъобразни цели;
- Да не са съпруг или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително или по сватовство до трета степен с друг член на управителен или контролен орган на ЕИГ Ре;
- Да не са обявявани в несъстоятелност и да не се намират в производство по несъстоятелност
- Да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;
- Да не са били през последната една година преди акта на съответния компетентен орган членове на управителен или контролен орган, или неограничено отговорни съдружници в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лиценза е бил отнет по искане на дружеството, както, и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред;
- Да не са били освобождавани от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество, въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред;
- Да имат добра репутация, да са почтени и финансово благонадеждни;

Членовете на УС и НС на ЕИГ Ре следва взети заедно да притежават подходяща квалификация, опит и знания най-малко за:

- Застрахователните и финансовите пазари;
- Бизнес стратегия и бизнес модел;
- Система на управление;
- Финансови и актюерски анализи;
- Нормативна уредба и изисквания.

Специални изисквания:

- Да притежават придобита образователно-квалификационна степен „магистър“;
- Професионален опит от минимум 3 (три) години на друга ръководна длъжност в застраховател, застрахователен или финансов холдинг, застрахователен холдинг със смесена дейност, финансов холдинг със смесена дейност, презастраховател, пенсионноосигурително дружество, банка, държавна институция в сферата на икономиката и финансите или като представляващ застрахователен брокер, непосредствено ангажиран с дейността по застрахователно посредничество, когато дейността на брокера по застрахователни сделки е

съизмерима с дейността на застрахователя, а ако лицето е с икономическо или юридическо образование – не по-малко от 2 (две) години.

- Да са надеждни – да имат добра репутация.
- Да избягват извършването на дейности, които създават или биха могли да създадат конфликти на интереси в работата им за застрахователя

Всеки изпълнителен член/директор на УС не трябва да заема друга платена длъжност по трудово правоотношение, освен ако е преподавател във висше училище. Физическите лица - граждани на трета държава, трябва да имат и разрешение за продължително пребиваване в Република България.

Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към лицата, които изпълняват ключови функции в ЗД ЕИГ Ре:

- Всяко лице, изпълняващо ключова функция, освен минималните изисквания съгласно Политиката (горепосочените общи изисквания за членовете на УС/НС), трябва да притежава професионален опит в съответствие с длъжностната му характеристика, но не по-малко от 1 (една) година професионален опит в областта, в която извършват дейността си.
- Да има добра репутация, да е почитено и финансово благонадеждно.

Лицата, изпълняващи функцията по вътрешен одит и съответствие, трябва, освен минималните изисквания, установени по-горе, да притежават придобита образователно-квалификационна степен „магистър“.

Актьерската функция се извършва от отговорен актьер, който организира, ръководи и отговаря за актьерското обслужване на дружеството и трябва да:

- Отговаря на минималните изисквания, посочени по-горе;
- Притежава придобита образователно-квалификационна степен „магистър“ или образователна и научна степен „доктор“, с покрит хорариум по висша математика, съгласно изисквания, определени в наредба на Комисията за финансов надзор (КФН);
- Има поне тригодишен опит като актьер на застраховател, презастраховател, пенсионноосигурително дружество, в органи, осъществяващи надзор върху дейността на тези лица, или като хабилитиран преподавател по застраховане или актьерство – при изчисляване на сумарния опит по това изискване, се признава и опита, натрупан като актьер в здравноосигурително дружество;
- Е с призната правоспособност на отговорен актьер от КФН, след успешно полагане на изпит или е с призната правоспособност на отговорен актьер в друга държава членка;
- Не му е отнемана правоспособност на основание чл. 98, ал. 1, т. 1 – 3 и 5 от Кодекса за застраховането (КЗ) и да не му е отнемана правоспособност като актьер от държавна или обществена организация в Република България, или в друга държава членка на основания, свързани с недобросъвестност при изпълнение на задълженията му като актьер;
- Не е член на управителен или контролен орган на друг застраховател, съответно презастраховател.

Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към лицата на ръководни длъжности в ЕИГ Ре:

- Да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
- Да не са били през последните три години, преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността, членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или е прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори, или което е прекратено с решение на съда, поради извършване на дейност, която противоречи на закона или с която се преследват незаконосъобразни цели
- Да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

Специфичните изисквания по отношение на лицата, заемащи ръководни длъжности, са посочени изчерпателно в съответната длъжностна характеристика.

Изисквания за квалификация, надеждност и професионален опит към служителите, непосредствено заети с разпространение на застрахователни/презастрахователни продукти, както и към лицата от управленската система, които отговарят за дейностите по разпространение на застрахователни продукти в ЗД ЕИГ Ре:

Тези служители трябва:

- Да не са осъждани за умишлено престъпление от общ характер;
- Да не са били през последните три години, преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността, членове на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или е прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори, или което е прекратено с решение на съда, поради извършване на дейност, която противоречи на закона или с която се преследват незаконосъобразни цели
- Да не са лишени от право да заемат материалноотговорна длъжност;

Те трябва да притежават знания и умения в следните области:

- Минимални необходими познания за условията на предлаганите застрахователни и презастрахователни продукти, включително допълнителните рискове, ако те са покрити от тези продукти;
- Минимални необходими познания за приложимите закони, които уреждат разпространението на застрахователни продукти, като законодателството за защита на потребителите, относимото данъчно законодателство и относимото социално и трудово законодателство;
- Минимални необходими познания за уреждането на застрахователни претенции;
- Минимални необходими познания за разглеждането на жалби
- Минимални необходими познания за оценяване на потребностите на ползвателя на застрахователни услуги
- Минимални необходими познания за застрахователния пазар
- Минимални необходими познания за етичните бизнес стандарти
- Минимални необходими познания в областта на финансите.

В съответствие с КЗ и Политиката за обучение ЕИГ Ре осигурява ежегодно продължаващо професионално обучение на служителите, анагажирани с разпространение на застрахователни/презастрахователни продукти. То гарантира, че те могат да посрещнат променящите се и увеличаващи изисквания, свързани с техните отговорности.

Б.2.2. Описание на процеса, прилаган от Дружеството за оценка на квалификацията и надеждността на лицата, които действително ръководят Дружеството или изпълняват други ключови функции.

Преценката на квалификацията и надеждността на лицата, които действително ръководят Дружеството и изпълняват други ключови функции, се извършва под формата на първоначална, текуща извънредна и повторна проверка за установяване наличие на законовите и дружествени изисквания за заемане на съответната длъжност от тяхното избиране и/или назначаване до тяхното освобождаване. Процедурата за извършване на така посочените оценки е разписан в „Политика относно изискванията за квалификация и надеждност на ЗД ЕИГ Ре ЕАД“. Първоначалната преценка се извършва въз основа на представени от лицето писмени доказателства, в това число декларции и след подробно обсъждане на техните професионални качества, квалификация, опит и знания. Допълнителна гаранция, че лицата притежават изискуемата квалификация и надеждност, е фактът, че същите подлежат и на одобрение от КФН, в предвидените в КЗ случаи. На всеки две години /за членовете на НС и УС и ключовите функции/ считано от датата на последната оценка и всяка година /за лицата, заемачи длъжности, ангажирани с разпространението на застрахователни/презастрахователни продукти/ се извършва текуща оценка за притежаваните от тях квалификация и надеждност. През 2023 година по отношение на членовете на съветите и ключовите функции беше проведена такава регулярна периодична оценка от страна на специално сформирана комисия на ниво Евроинс Иншурънс Груп АД. По отношение на преценка за съответствие с изискуемите според закона и вътрешните правила на Дружеството професионални квалификация и опит Комисията се запозна с налични в досиетата на всяко от лицата подписани автобиографии и нотариално заверени дипломи за завършено висше образование, сертификати за преминати обучения и др. По отношение на преценка за надеждност и отсъствие на конфликт на интереси Комисията се запозна с представени от оценяваните лица новоподписани декларации по образец на Дружеството. Адекватността на знанията е проверена в хода на лично събеседване с оценяваните лица, на което са зададени над двадесет въпроса от предварително създаден за целта въпросник, съдържащ въпроси съгласно чл. 14 от Наредба № 71 на КФН в областта на извършваната от тях дейност. Резултатите от оценката показаха припокриване на изискванията от страна на проверяваните лица. За оценката бе съставен обобщен доклад, който на основание чл. 20, ал. 4 от Наредба № 71 на КФН в седемдневен срок от извършване на оценката бе изпратен на Комисия за финансов надзор.

Извънредна оценка по отношение на конкретно лице се извършва при постъпила официална информация, водеща до основателно съмнение, че това лице възпрепятства осъществяването на дейността на Дружеството съобразно установената законова рамка и/или се поставя под риск надеждното му и разумно управление. Повторна оценка се извършва при възникнала промяна в действащото законодателство и/или вътрешните правила на Дружеството, изразяваща се в повишаване на изискванията за заемане на съответната длъжност на лице, попадащо в обхвата

на Политиката за квалификация и надеждност, както и при настъпване/узнаване на промяна в първоначално декларираните обстоятелства по Политиката, за които лицето е уведомило Дружеството.

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

В „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е изградена и функционира система на управление, в която е интегрирана и система за управление на риска. Системата на управление, гарантира надеждното и разумно управление на дейността, в това число ефективност и създаване на адекватна и прозрачна структура с ясно и целесъобразно разпределение на отговорностите, осигуряваща предаването на информация, в това число и във връзка с функционирането на системите за счетоводство и финансова отчетност и за разкриване на информация. Тя функционира независимо и е отделна от актюерската функция на Дружеството.

Една от основните цели на изградената система за управление на риска е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни при оценка на надеждността на финансовите отчети на Дружеството, постигане на стратегическите цели, ефективност и ефикасност на операциите, както и прилагане на относимите законови и регулаторни изисквания. Към системата за управление на риска, в „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД са интегрирани процеси, прилагат се правила и процедури, които са относими към ефективното функциониране на системите за счетоводство, финансова отчетност и разкриване на информация от Дружеството.

Управлението на рисковете се състои в това да се определи, анализира и оцени размера на съответните рискове, да се предприемат адекватни мерки и икономически механизми за намаляването им, както и да се постигне убеденост, че рисковете се намират в допустими рамки и остават в такива.

Системата за управление на риска включва съвкупност от организационни мерки за идентифициране, оценка и управление на възможните за Дружеството рискове. По-специално внимание се обръща на съществените рискове, т.е. рисковете, които се проявяват и се установяват в процеса на дейността на Дружеството и които могат да предизвикат негативно влияние върху активите, финансовата позиция и нетния доход на Дружеството в един продължителен период. Предвиждайки възможните рискове Управителния съвет на Дружеството може да си осигури поле за действие за тяхното предотвратяване, намаляване или отстраняване

Законовата рамка, в която Дружеството се съобразява при оценката, анализа и управлението на риска, е Кодексът за застраховане и действащите към него наредби, както и относимото европейско законодателство, отчитайки насоките дадени по линия на ЕОЗППО

Основните структури на Дружеството, чиято дейност е пряко свързана с управлението на риска, са Управителния съвет, както и всички служители, работещи в Дружеството, чиято задача е спазването на разработените и утвърдени правила, документиращи работния процес и

задължението им да идентифицират и докладват за всяко проявление на риска в ежедневната им дейност.

Отчетността е насочена основно към управителния съвет на Дружеството и включва изготвянето на годишен доклад за дейността по управление на риска, както и ad hoc доклади в случай на краткосрочна, съществена промяна на рисковата ситуация. Функцията за управление на риска е задължена да докладва на управителния съвет. Политиката за управление на риска подлежи на периодичен преглед, но не по-малко от веднъж годишно от управителния съвет на застрахователя и при отчетена необходимост се актуализира. Основни фактори, които биха могли и имат решаващо значение за изменение и допълнение на вътрешните документи са промени в регулаторната среда, промени в бизнес стратегията, както и такива в общата рискова позиция и в изискванията за съответствие, свързани с управлението на риска.

През 2023 г. се затвърдиха практиките и процесите свързани с подготовка на регулаторно изискуема информация, като усилията се насочиха към повишаване на квалификацията на риск мениджъра и повишаване на ефективността, както и наблюдение и отчитане на целесъобразността на въведените контроли, с цел гарантиране на актуална, навременна и точна информация. Функцията по управление на риска отчете активно участие в 2 основни процеса: подобрене и развитие на система за валидиране и изпращане на количествените образци към регулатора и участие в заседания на Комитет по риска при ЕИГ.

Процесът, осъществяван от дружеството в рамките на системата за управление на риска с цел спазване на поетото от него задължение за изготвяне на собствена оценка на риска и платежоспособността е, както следва:

СОРП се изготвя периодично, като се спазват следните принципи:

СОРП трябва да бъде ориентирана към бъдещето, като се вземат предвид бизнес стратегията, бизнес плановете и прогнозите.

СОРП трябва да докаже, че нивата на капитала и ликвидността са в съответствие с рисковия профил и процедурите за подходящо управление, и съществуват действия, които гарантират запазване на склонността на дружеството да поема рискове в необходимите рамки.

СОРП трябва да докаже, че съществуват надеждни процеси за оценка и събиране на изискванията за платежоспособност, и че информацията от тези процеси влияе върху вземането на решенията.

СОРП трябва да докаже, че съществуват надеждни процеси за идентифициране, измерване, наблюдение, управление и отчитане на рисковите експозиции и, че информацията от тези процеси влияе върху вземането на решения, включително определянето на необходимото количество и качество на необходимия капитал.

СОРП трябва да бъде документирана по необходимия начин и подкрепена със съответните доказателства за целите на независим преглед.

Декларация, в която се посочва колко често собствената оценка на риска и платежоспособността се преразглежда и одобрява от административния, управителния или надзорния орган на Дружеството.

Виж Приложение № 1 към настоящия Отчет.

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

Виж Приложение № 2 към настоящия Отчет.

Б.4. Система за вътрешен контрол

Б.4.1. Описание на системата за вътрешен контрол на предприятието.

Системата за вътрешен контрол (СВК) е цялостен независим, обективен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на ЗД ЕИГ Ре, който включва проверовъчни и оценъчни дейности и се осъществява от органите на управление, лицата, заемащи ръководни длъжности и от всички служители на Дружеството. В системата за вътрешен контрол се включват:

- Вътрешна уредба за осъществяването на вътрешния контрол и неговото ситуиране в управленската структура на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД;
- Административни и счетоводни процедури;
- Подходящи правила за докладване на всички равнища;
- Компоненти на вътрешния контрол /контролна среда, оценка на риска, контролни дейности, информация и комуникация, мониторинг/;
- Средства за вътрешен контрол: организация, политики, процедури;
- Наблюдение и подходящи правила за докладване на всички равнища;
- Функцията, следяща за спазване на изискванията на законодателството /функцията за съответствието/.

Ефективността на системата за вътрешен контрол подлежи на преглед от вътрешния одит.

Вътрешният контрол предполага определени отговорности, както следва:

- На ръководството – пряко отговорно за всички дейности, за създаването, организирането и поддържането на системата за вътрешен контрол.
- На служителите – с конкретни отговорности при осъществяването на вътрешния контрол и задължения, включително и при докладването за налични проблеми.

Б.4.2. Описание на начина, по който се изпълнява функцията, следяща за спазване на изискванията.

Функцията за съответствие е част от цялостната система за вътрешен контрол в ЕИГ Ре. До 31.08.2023 година функцията за съответствие в ЗД ЕИГ Ре се изпълнява от Ръководителя на функцията на Евроинс Иншурънс Груп АД (по съвместителство и въз основа на Решение № Решение № 465-ОЗ от 21.03.2017 г. на заместник – председателя на Управление “Застрахователен надзор” на Комисия за финансов надзор). С цел оптимизиране на работата на

функцията и максимално активиране на законовоопределения ѝ капацитет да съдейства за надеждното и разумно управление на Дружеството през отчетната 2023 година е взето решение функцията да се изпълнява от лице с необходимия опит, квалификация и надеждност, което да е част от организационната структура на ЗД ЕИГ Ре ЕАД. След протекла вътрешна процедура по избор на нов ръководител, кандидатурата е изпратена за одобрение на регулаторния орган. Одобрение е получено с решение на председателя на КФН с номер № 839-ОЗ от 28.08.2023 г. С., като новият ръководител встъпа в длъжност считано от 01.09.2023 г.

В ЗД ЕИГ Ре функция за съответствие е интегрирана в организационната структура на Дружеството по начин, който да гарантира взаимодействието ѝ с управителния орган и останалите ключови функции при запазване на нейната оперативна самостоятелност и независимост. Функцията за съответствие има за цел адекватното идентифициране, измерване и управление на риска, свързан с нормативното несъответствие, както и да администрира системата на управление на застрахователя. Управителния съвет носи крайната отговорност за дейността на функцията, като лицето, което я осъществява, се отчита пред него. На ниво предприятие майка (ЕИГ АД) лицето, ръководещо функцията, основно взаимодейства с Ръководител на функция за съответствие.

Функцията по съответствие осъществява задачите си чрез план, като може и да изготвя становища, доклади, отчети, указания, да участва в работни групи на вътрешно и групово ниво, да инициира срещи с изпълнителното ръководство, в това число да ги консултира писмено и устно, да провежда обучения, да подготвя вътрешнонормативни актове или съгласуването им. Функцията за съответствие разполага с оперативна самостоятелност и взема решения в рамките на изпълнение на своите задължения без намеса от страна на другите структурни звена в Дружеството и неговото ръководство. За своята дейност функцията за съответствие изготвя годишен отчет, в който се включва минимум: 1. информация за изпълнението на плана за съответствие по чл. 270, параграф 1 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35; 2. анализ и оценка по чл. 93, ал. 1, т. 2 и 3 от Кодекса за застраховането; 3. оценката за адекватността на мерките по чл. 270, параграф 2 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35.

Функцията за съответствие е активно интегрирана в процеса по подготовка на качествена информация, необходима за целите на публичното оповестяване и редовната надзорна отчетност, изключително в раздел относно системата на управление на Дружеството. Прилагането на правила, определящи съдържанието, изискванията, ролите и сроковете при изготвяне на Годишен финансов отчет, Отчет за платежоспособност и финансово състояние и Редовен надзорен отчет, гарантират точното, навременно и актуратно представяне на информацията за Застрахователя. Функцията отчита повишаване на ефективността при подготовка на информацията.

През отчетната 2023 г. в областта на нормативното съответствие функцията отчита като значим следните събития: влезлия в сила нов международен счетоводен стандарт – МСФО – 17, въвеждащ единна и всеобхватна рамка за счетоводно отчитане на всички видове застрахователни договори, влезлия в сила на 04.05.2023 г.; Закон за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСПОИН), чиято цел е да се осигури защита на лицата в публичния и частния сектор, които оповестяват информация за

нарушения на българското законодателство или на ЕС, станала им известна в работен контекст; влезлия в сила на 16 януари 2023 година Акт за оперативната устойчивост на цифровите технологии (Регламент относно оперативната устойчивост на цифровите технологии във финансовия сектор и за изменение на някои регламенти, на английски Digital Operational Resilience Act или “DORA”), който въвежда и хармонизира изискванията за цифрова оперативна устойчивост за сектора на финансовите услуги на ЕС, като задължава компаниите да се уверят, че могат да издържат, да реагират на и да се възстановяват от всички видове прекъсвания и заплахи, свързани с информационните и комуникационните технологии (ИКТ). Основната цел на DORA е предотвратяване и смекчаване на киберзаплахите; обнародваните в ДВ бр. 60/14.07.2023 г. и ДВ 84/06.10.2023 г.; изменения в въвеждането на първия задължителен набор от ясно разписано стандарти за докладване на устойчивост в рамките на ЕС – ESRS, които налагат оповестяване на данни от качествено и количествено естество, както и надеждна информация за развитието на собствените показатели за устойчивост на компанията по конкретно дефинирани в стандартите индикатори.

През 2023 година функция за съответствие започва наблюдение върху актуални теми в сферата на промяна на законодателната рамка, които ще търпят развитие през 2024 година, като например транспонирането на Директива (ЕС) 2022/2464 на Европейския парламент и на Съвета за изменение на Регламент (ЕС) № 537/2014, Директива 2004/109/ЕО, Директива 2006/43/ЕО и Директива 2013/34/ЕС, по отношение на отчитането на предприятията във връзка с устойчивостта (ОВ L 322, 16/12/2022) - CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive), поставения за обществено обсъждане през октомври 2023 година Законопроект за изменение и допълнение на Кодекса за застраховането, приетото през януари 2024 година от Съвета и Парламента предварително споразумение относно изменения в основния законодателен акт на ЕС в областта на застраховането - директивата “Платежоспособност II” и за създаване на рамка за възстановяване и реструктуриране на застрахователни и презастрахователни предприятия (Директива за възстановяване и реструктуриране на застрахователните и презастрахователните дружества - ДВПЗПД) и др.

Б.5. Функция за вътрешен одит.

Б.5.1. Описание на начина, по който се изпълнява функцията за вътрешен одит на предприятието.

Стратегията за развитие на всяка компания дефинира бизнес-целите пред дружеството и представлява цялостен план на действие за ръководство и управление, включва съвкупност от мерки и дейности за реализация на стратегическите цели.

Политиката по вътрешен одит включва начина, по който се изпълнява функцията по вътрешен одит, както и реда, по който същата дава свое становище.

Вътрешният одит е независима и обективна дейност за предоставяне на увереност и консултации, предназначена да допринася за добавянето на стойност и подобряване дейността на организацията.

Функцията по вътрешен одит докладва пред Управителния съвет, пред функцията по вътрешен одит на ниво Група (с която е координирана) и пред Одитния комитет.

Функцията по вътрешен одит отговаря за изготвяне на доклади до ръководството на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД с констатации, изводи и препоръки за подобряване съответните дейности. Осъществяват се проверки за прилагане на коригиращи действия, които се докладват на Управителния съвет. Функцията по вътрешен одит представя годишен доклад за дейността на вътрешния одит най-малко веднъж годишно пред Управителния съвет на компанията. С Доклад до Членовете на Управителния съвет е представен годишният отчет за дейността на ФВО за 2023 година.

Б.5.2. Описание на начина, по който функцията за вътрешен одит на предприятието запазва своята независимост и обективност от дейностите, които тя проверява.

Функцията по вътрешен одит трябва да е ефективна и да предоставя увереност, да е обективна, самостоятелна и отделена от оперативните функции. Организацията на вътрешния одит е гарант за неговата независимост.

Независимостта и обективността на функцията по вътрешен одит включват възможности за взаимодействие с органите на управление и с Одитния комитет, с наличието на адекватна организационна структура като средство за постигне на целите ефикасно и икономично.

Независимостта на функцията по вътрешен одит изисква структурното и организационното ѝ отделяне от функцията, следяща за спазване на изискванията на законодателството /функция за съответствието/ и от вътрешния контрол.

Вътрешният одитор е пряко подченен на Управителния съвет, който съгласно правомощията си според устава и във връзка с организационната и управленска структура на дружеството отговаря за цялостното изграждане и функциониране на функцията по вътрешен одит и гарантира независимостта на вътрешния одит, като предоставя права за собствена инициатива, свободен достъп до информация, пряка комуникация с всички служители на дружеството, свобода за изразяване на становище.

Организационната независимост на вътрешния одит е ефективно постигната, когато той докладва и предоставя мнение административно на Управителния съвет и функционално през Функцията по вътрешен одит на Групата и пред Одитния комитет на ”ЗД ЕИГ Ре” ЕАД.

Функцията по вътрешен одит трябва да бъде в съответствие с приетата и утвърдена бизнес-стратегия за развитие на „ЗД ЕИГ Ре” ЕАД, да е в синхрон с дефинираните бизнес-цели и да съответства на естеството, обема, сложността и мащаба на извършваната дейност от дружеството.

Б.6. Актюерска функция.

Актюерската функция е самостоятелна структура, в рамките на централно управление на Дружеството и няма подструктури.

Основните задачи на актюерската функция са свързани със спазване на действащото законодателство, координиране и изчисляване на техническите резерви, наблюдение на всички мерки за смекчаване на рисковете и докладване по установените линии, съгласно обхвата на дейността.

Задължения на актюерската функция:

- Координира изчисляването на техническите резерви.
- Гарантира пригодността на използваните методологии и базови модели, както и на допусканията, направени при изчисляване на техническите резерви.
- Анализира ефекта от промени в данните, методологиите и допусканията върху размера на техническите резерви.
- Оценява достатъчността и качеството на вътрешните данни, използвани при изчисляване на техническите резерви и съответствието им със стандартите за качество на данните.
- Оценява пригодността, пълнотата и точността на данните, използвани при изчисляване на техническите резерви, пригодността на ИТ системите в съответствие с дейността на актюерската функция.
- Дава препоръки за вътрешните процедури за подобряване качеството на данните.
- Преценява необходимостта от използване на пазарна информация (външните данни могат да бъдат част от анализа за оценка на съответствието на вътрешните данни с изискванията за качество на данните).
- Сравнява най-добрите прогнозни оценки спрямо практическите резултати, действителните данни и оценки.
- Извършва корекции на използваните актюерски методи и/или на направените допускания.
- Информира управителния или контролния орган относно надеждността и адекватността на изчисляването на техническите резерви.
- Идентифицира възможни несъответствия, оценява и изготвя препоръки, описващи мерките, чрез които да бъдат преодолени.
- Контролира изчисляването на техническите резерви посредством приближения и индивидуални подходи за отделни случаи, когато не са налице достатъчно подходящи данни за прилагане на надеждни актюерски методи.
- Изразява мнение относно общата подписваческа политика.
- Отчита рисковете в отделните сегменти и достатъчността на премиите.
- Изразява мнение относно адекватността на презастрахователните договори и взаимовръзката на презастрахователната програма с подписваческа политика и процеса на резервиране.
- Подпомага ефективното прилагане на системата за управление на риска, включително като участва в създаването на модели за риска, стоящи в основата на изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване и в собствената оценка на риска и платежоспособността.
- Изготвя и заверява справките и отчетите на Дружеството във връзка с актюерската дейност и актюерския доклад.

Б.7. Прехвърляне на дейности на външни изпълнители

В Дружеството е приета и действа „Политика за прехвърляне на дейности на доставчици на услуги“, която е актуализирана през отчетния период. В нея по-подробно са разписани етапите на процеса по възлагане на дейности на външни изпълнители, и уговорките, които трябва да бъдат включени в договора за възлагане на услуги във връзка с изискванията на Делегиран регламент (ЕС) 2015/35. Създадена е матрица за оценка на договора, която се претвърля и критерии за подбор на доставчик на услуги с подходящо качество. Процесът на прехвърляне на дейности преминава през следните основни фази: 1. вземане на решение за прехвърляне на дейност/функция; 2. внедряване на изпълнението; 3. оперативна фаза на изпълнение; 4. изходна фаза. Описани са лицата/звената, които на отделните етапи извършват оценка по отношение на квалификацията на сключвания договор, оценка на риска и управление и мониторинг по отношение на договора след сключването му. При вземане на решение за възлагане на дейности на външни изпълнители се съобразяват нормативните изисквания за извършване на този процес и се гарантира, че надлежното изпълнение на възложените дейности, възможностите за контрол и мониторинг на управленските органи на дружеството и възможностите за одитиране и мониторинг на надзорния орган, не са изложени на риск.

Прехвърлянето на дейности се извършва чрез сключване на писмен договор, според изискванията, установени за застрахователя, а самите дейности и лицата, на които са възложени, се обхващат от системите за управление и за вътрешен контрол на дружеството.

Преди сключването на договорите за възлагане, представляващи съгласно Политиката договори за прехвърляне на дейност, изискващи уведомяване на регулатора, се представят на Комисия за финансов надзор с информация съгласно нормативноустановените изисквания.

Независимо от прехвърлянето ЕИГ Ре продължава да отговаря за изпълнението на всичките си задължения във връзка с функциите или дейностите, прехвърлени на трети лица, като Управителният му съвет е отговорен за тяхното законосъобразно осъществяване. В този смисъл възложените дейности са обхванати от системите за управление и за вътрешен контрол на ЕИГ Ре, както следва:

- Първа линия на защита на система за вътрешен контрол – текущо наблюдение и контрол по отношение на изпълнение на договора от страна на собственика на риска. Собственикът на риска обобщава изводите от цялостното представяне на доставчика на услуги и постигнатите от него в резултати в ежегоден доклад, адресиран до Управителния съвет на Дружеството.
- Втора линия на защита на системата на вътрешен контрол – веднъж годишно собственикът на риска предоставя на Риск мениджъра на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД информация за риска, свързан с възлагането на дейността. Собственикът на риска докладва незабавно на Риск мениджъра при настъпване на съществени изменения на риска. Веднъж годишно, а когато обстоятелствата го налагат и по-често, риск мениджърът на Дружеството изготвя доклад до УС на Дружеството относно мониторинга и контрола на възложените дейности/функции, като незабавно ще докладва при настъпване на съществени изменения на риска, дори и след приключване на възлагането.
- Трета линия на защита - Функция вътрешен одит /ФВО/ извършва веднъж годишно оценка на ефективността на организационното управление на процеса по прехвърляне на дейности/функции и мерките за контрол на рисковете, свързани с него. ФВО изготвя писмен доклад до УС, в който се описват всички констатирани недостатъци, в това число препоръки за тяхното отстраняване.

През отчетния период продължава изпълнението на сключените през 2022 година договори, по силата на които се възлагат дейности на външни изпълнители:

1. Договор с „Грийнхаус пропъртис“ АД за предоставяне на услуги по организиране, управление, съхранение, и унищожаване на архивните документи от архивния фонд на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД. Изборът на доставчик на услуги е извършен при пълно спазване и съблюдаване на действащата в дружеството Политика за прехвърляне на дейности на доставчици на услуги и след предоставяне на информация и документи, доказващи по безспорен начин наличието на капацитет за изпълнение на дейността, финансови и технически възможности. Преди сключване на договора и по надлежния начин е уведомена Комисия за финансов надзор.

2. Договор с „Грийнхаус пропъртис“ АД за предоставяне на деловодно обслужване. Изборът на доставчик на услуги е извършен при пълно спазване и съблюдаване на действащата в дружеството Политика за прехвърляне на дейности на доставчици на услуги и след предоставяне на информация и документи, доказващи по безспорен начин наличието на капацитет за изпълнение на дейността, финансови и технически възможности. Преди сключване на договора и по надлежния начин е уведомена Комисия за финансов надзор.

3. Договор с „Профоника“ ЕООД за предоставяне на съвкупност от технически и организационни решения, с цел обслужване на различни процеси в организацията, включително но не само системна поддръжка на системи и оборудване, както и предоставяне на необходимите технически средства и оборудване на ЗД ЕИГ Ре за изпълнение на поети задължения. Договорът е сключен след представена информация, доказваща капацитета на доставчика да изпълнява задължения си и след предоставен проект от него на Комисия за финансов надзор.

Б.8. Друга информация

Системата на управление на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е адекватна и изградена в съответствие с естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейността му. За оценка на адекватността, следва да се приложи метод обхващащ конкретни критерии, които да бъдат наложени към характеристиките на застрахователя. За критерии при прегледа водещи са принципите:

- Законосъобразност.
- Целесъобразност.
- Ефективност.

За изграждането на цялостен модел за оценка се анализира не само плоскостта, на която се изгражда системата като комплекс от вътрешни документи, но и се приложат оценъчни модели за качествен анализ, базирани на практическото значение на политиките, тяхното познаване, споделяне и спазване, като доказателство за ефективност.

Предвид изложеното критериите, прилагани в модела за оценка на адекватността се подразделят на основни и допълнителни.

Основни критерии:

- Съответствие на Системата на управление на нормативните изисквания;
- Наличие на адекватна и прозрачна организационна структура;
- Ясно разпределение и целесъобразно разделение на отговорностите;
- Ефективна система, за предоставяне на информация;

Допълнителни критерии:

- Системата на управление, отговаря на изискванията на Наредба № 71 от 22.07.2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите;
- Системата подлежи на периодичен преглед;
- Ръководството на Дружеството разбира и споделя принципите за добро корпоративно управление, като води политика по постигане на оптимални съотношения между практиките в дружеството и вътрешните му регулации.

Като се отчита информацията изложена в настоящия раздел на отчета за платежоспособност, при така изложената методология за оценка, може да се заключи, че като цяло Системата на управление на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД, отговаря на изискванията и е адекватна на естеството, мащаба и сложността на рисковете, свързани с дейността му.

В

**Рисков
профил**

В. Рисков профил.

Една от основните цели на изградената система за управление на риска на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е да подпомага мениджмънта и други заинтересовани страни в постигането на стратегическите цели, ефективност и ефикасност на операциите, прилагане на нормативните и регулаторни изисквания, надеждността на финансовите отчети на Дружеството.

„ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД, като неразделна част от своята бизнес стратегия, извършва своя оценка на риска и платежоспособността. Оценката на риска, включва:

1. Изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR), както и минималното капиталово изискване (MCR).
2. Контрол по спазване на изискванията във връзка с капиталово изискване за платежоспособност и минимално капиталово изискване, както и изискванията за техническите резерви.
3. Степен на отклонение на рисковия профил – отклонение на капиталовото изискване за платежоспособност от стойността под риск на основните собствени средства, при спазване на доверителен интервал от 99,5% за период от една година.

Капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) се изчислява ежегодно по стандартна формула съгласно подраздел 5 на Делегиран Регламент (ЕС) № 2015/35, за да се гарантира, че Дружеството има достатъчно допустими собствени средства, покриващи капиталовото изискване за платежоспособност.

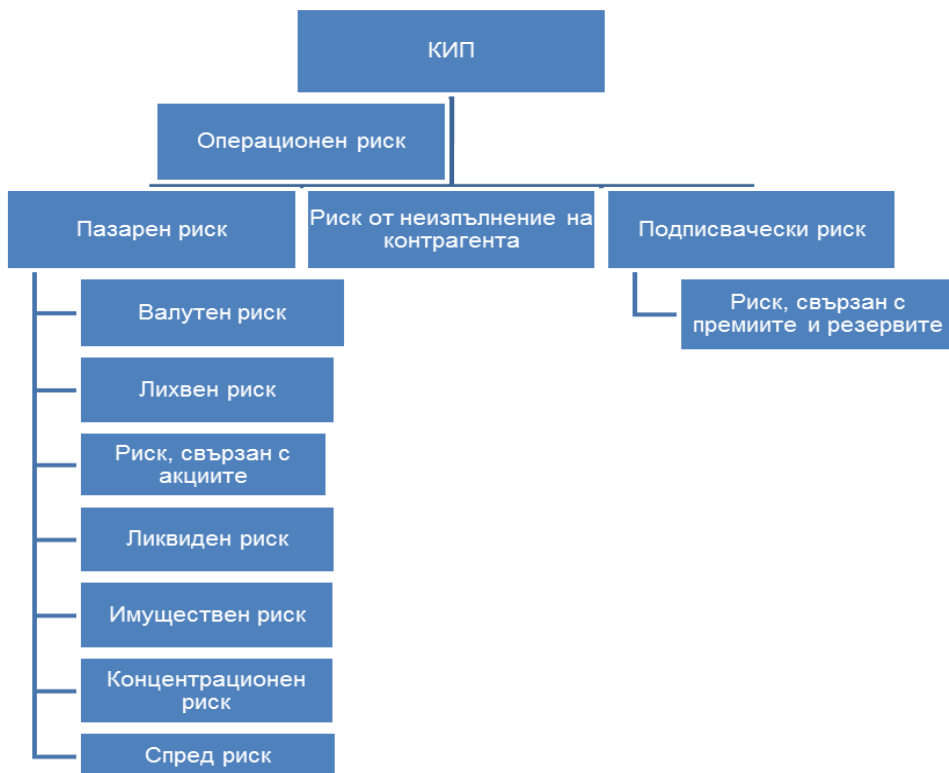
Стандартната формула за капиталовото изискване за платежоспособност (КИП) има за цел да отразява рисковия профил на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД. Рисковият профил се следи непрекъснато като се отчитат всякакви промени в него.

С цел да се насърчи доброто управление на риска и да се постигне съответствие между регулаторните капиталови изисквания и практиката в Дружеството, капиталовото изискване за платежоспособност е определено като икоSCRномически капитал, с който „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД разполага към 31.12.2023 г., с което гарантира, че фалит може да се случи само веднъж на двеста случая и че е в състояние, с вероятност от поне 99,5%, да изпълни своите задължения към титулярите на полици и бенефициентите през следващите 12 месеца.

Икономическият капитал е изчислен на база истинския рисков профил на Дружеството, като е взето предвид въздействието на техниките за намаляване на риска, както и ефектите от диверсификация.

Основната дейност на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е изложена на множество рискове, които се класифицират в следните категории:

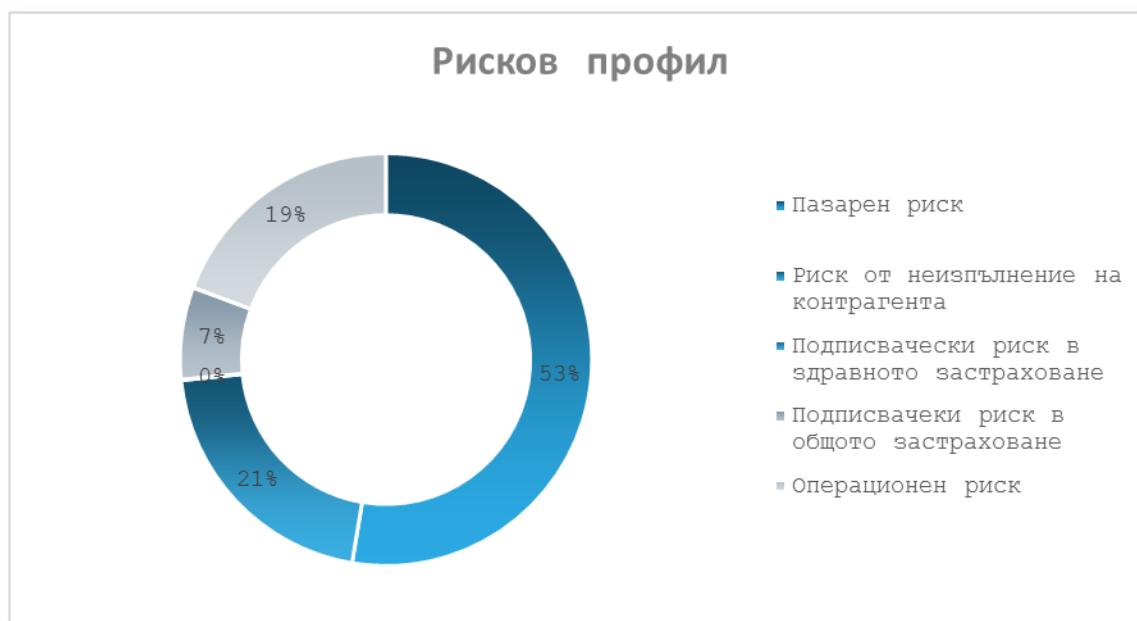
Фигура В.1: Класификация на рисковете



Към 31.12.2023 г. покритието на изискването за капиталова адекватност е 107,57%, а на минималното изискване за капиталова адекватност е 274,22%.

Рисковият профил на Дружеството на база изчисления, направени по стандартна формула към 31.12.2023 г. е представен в следващата графика:

Фигура В.2: Рисков профил



В.1.

Подписвачески риск.

Подписваческият риск отразява риска от загуба или от неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения в резултат на неподходящи допускания по отношение формирането на цена и резерви и включва:

- Риск, свързан с определянето на премиите и резервите.
- Риск от прекратяване.
- Катастрофичен риск.

В.2. Пазарен риск.

Пазарният риск е от загуба или от неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат, директно или косвено, на колебания в нивата и нестабилност на пазарните цени на активите, пасивите и на финансовите инструменти на Дружеството. Пазарният риск на Дружеството включва следните подрискове:

Валутен риск.

Лихвен риск.

Риск свързан с акции.

Имуществен риск.

Концентрационен риск.

Спред риск.

Валутен риск

Валутният риск е възможността стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти на икономическите субекти в страната да бъдат повлияни от промените в нивото на валутния курс на националната валута (BGN) спрямо други валути, което да доведе до обезценка на местната валута.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с възможността за промяна на преобладаващите лихвени равнища в страната. Неговото влияние се изразява с възможността нетните доходи на компаниите да намалеят вследствие на повишение на лихвените равнища, при които „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД финансира своята дейност.

Риск свързан с акции

Риск свързан с акции представлява вероятност от реализиране на загуби в резултат от промени в цените на финансовите инструменти. Стойността на финансовите инструменти, допуснати до търговия на регулиран пазар, се определя от търсенето и предлагането, а цената им може да нараства или намалява. Цените могат да претърпят резки колебания и да паднат под цената, на която инвеститорите са ги придобили. Борсовата цена се влияе от публично оповестени корпоративни събития и финансови резултати, които могат да се окажат по-слаби от очакванията на пазара. Върху цената могат да оказват влияние макроикономически данни, общите тенденции на пазара, доходността на алтернативните инвестиции и други съществени фактори, касаещи дейността на дружеството в частност и на икономиките, като цяло. Дружеството използва детайлен подход при оценка на колективните инвестиционни схеми, което редуцира риска свързан с акции.

Имуществен риск

Имущественият риск е свързан с чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на пазарните цени на недвижимата собственост. Към 31.12.2023 г. Дружеството не е изложено на значителен имуществен риск.

Концентрационен риск

Концентрационният риск произтича от липса на диверсификация в портфейла от активи, или от голяма рискова експозиция, свързана с неизпълнение от страна на един емитент на ценни книжа или на група от свързани емитенти. За избягване на риска от концентрация Дружеството се стреми да поддържа оптимална диверсификация на инвестициите и те да се извършват във финансови институции с висок рейтинг. Дружеството се придържа към принципа на „благоразумния инвеститор“. Дружеството използва детайлен подход при оценка на колективните инвестиционни схеми, което редуцира риска от концентрация.

Спред риск

Спред рискът е свързан с чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на кредитните спредове над сročната структура на безрисковия лихвен процент. За избягване на спред риска Дружеството се стреми

да инвестира във финансови институции с висок рейтинг. Дружеството се придържа към принципа на „благоразумния инвеститор“.

„ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД инвестира единствено в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат надлежно определяни, измервани, наблюдавани, управлявани, контролирани и отчетани. Активите се диверсифицират надлежно, чрез което се избягва прекомерната зависимост от определен актив, емитент или група предприятия, или географска област, както и прекомерното акумулиране на риск в съвкупния портфейл.

В.3. Риск от неизпълнение на контрагента.

Рискът от неизпълнение от страна на контрагента отразява възможните загуби в резултат на неочаквано неизпълнение или влошаване на кредитната позиция на контрагентите или длъжниците на Дружеството през следващите 12 (дванадесет) месеца. Дружеството запазва установените си отношения с водещи презастрахователни компании от бранша с висок кредитен рейтинг, което води до минимизиране на риска от неизпълнение на контрагента от тип 1.

В.4. Ликвиден риск.

Ликвидният риск е свързан с възможността „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД да не погаси в договорения размер и/или срок свои задължения. Този риск е минимизиран предвид наличието на добре развита политика по управление на застрахователните резерви и текущите парични потоци и поддържането на висока степен на платежоспособност и ликвидност на Дружеството.

В.5. Операционен риск.

Оперативните рискове са рискове от загуби, настъпващи поради неадекватност или грешка на вътрешни процеси или като резултат от събития, задействани от фактори, свързани със служителите, присъщи на системата или външни такива. Тези рискове се наблюдават и контролират основно чрез процеси и процедури в рамките на системата за вътрешен контрол и съответствието.

В.6. Други значителни рискове.

Информацията относно рисковите експозиции на застрахователното или презастрахователното предприятие, включително експозициите, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск. Дружеството не разполага с експозиции, произтичащи от задбалансови позиции и прехвърляне на риск към схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

При управление на инвестиционния риск Дружеството съблюдава правилата, залегнали в принципа на „благоразумния“ инвеститор:

Инвестиране в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат определени, измерени, наблюдавани, контролирани и отчетени, съобразени със съвкупните нужди по отношение на платежоспособността.

Инвестиране в активите за покритие на капиталовото изискване за платежоспособност и всички останали активи по начин, гарантиращ сигурността, качеството, ликвидността и доходността на съвкупния портфейл. Локализирането на тези активи се извършва така, че да гарантира тяхната наличност.

Инвестиране в активите за покритие на техническите резерви по начин според естеството и дюрацията на застрахователните и презастрахователните задължения.

Диверсифициране на активите по начин, избягващ прекомерна зависимост от отделен актив, отделен емитент и/или група предприятия и/или пазар.

Инвестиране в активи, емитирани от един и същ емитент или емитенти, които принадлежат към една и съща група, по начин избягващ прекомерна концентрация на риск.

Инвестиране в деривати до степен, допринасяща за намаляване на рисковете или улесняване на ефективното управление на инвестиционния портфейл.

Инвестиране в активи, недопуснати до търговия на регулиран финансов пазар, ограничено до благоразумни равнища.

Описание на значителните концентрации на риск, на които е изложено Дружеството.

Дружеството не е изложено на значителни концентрации на риск.

Описание на използваните техники за намаляване на риска и на процесите за следене на текущата ефективност на тези техники за намаляване на риска.

Основна техника за намаляване на риска в „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е сключването на презастрахователни договори. Презастрахователните договори на дружеството са адаптирани към подписваческата политика на дружеството, адекватно отразяват подписваческите правила, стандарти и нивото на риск, което дружеството би искало да поеме.

Презастрахователната програма на дружеството е съобразена с изискванията на Платежоспособност II.

Структурата на презастрахователната програма за 2023 година изцяло повтаря тази от предходната година в частта на директния/фронтинг бизнес - Презастрахователите са същите - Partner Re и Talanx Re, като участват с равни дялове от по 50 %. Договорите с тези презастрахователи са активни за събития възникнали до 2015 г. Тези презастрахователи все още участват в изплащането на щети и формирането на резерви за събития до 2015 г. Кредитните рейтинги на Partner Re и Talanx Re по A.M.Best са съответно A+ и A. Презастрахователят Hannover Re, с който Дружеството имаше взаимоотношения в периода 2001 - 2012 все още участва в изплащането на щети и формирането на резерви по събития, настъпили в този период. Кредитният рейтинг на Hannover Re по S&P's е AA-.

Към момента, предлаганите от Дружеството застрахователни продукти се презастраховат на непропорционален принцип. Всички договори са пласирани чрез Talanx Reinsurance Broker (с предишно наименование Protection Re), презастрахователен брокер и консултант от групата Talanx, към която принадлежеше и „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД до 2016 година.

Размерът на самозадържането и презастрахователните лимити на Дружеството се определят след внимателен анализ на съществуващия застрахователен портфейл, извършван съвместно с презастрахователния консултант.

В допълнение към непропорционалните презастрахователни договори от 2016 г. Дружеството има подписан 100% квотен презастрахователен договор, сключен със ЗД „Евроинс“ АД. По силата на този договор Дружеството цедира на 100% риска към ЗД „Евроинс“ АД след приспадане на непропорционалното презастраховане. През 2017 г. и 2018 г. бяха подписани допълнителни споразумения към 100% квотен презастрахователен договор, по силата на които изплатените щети в периода 01.01.2017 г. – 31.12.2018 г. по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите се поемат от презастрахователя с квота 50%, а всички регистрирани щети след 01.07.2017 г. остават за сметка на Дружеството.

По силата на анекс към подписания презастрахователен договор със ЗД "Евроинс" АД презастрахователят за 2019 г. не възстановява под формата на презастрахователна комисионна направените от Дружеството административни и аквизиционните разходи. През 2021 и 2022 години обемът на регистрираните новозаведени щети при Дружеството е намалял и то поема изцяло разходите по администриране на портфейла. През 2020 г. беше подписан анекс, който възстановява първоначалните параметри по презастрахователния договор, а именно презастрахователят ЗД „Евроинс“ АД покрива всички нетни задължения по пряко застраховане на ЗД „ЕИГ Ре“ ЕАД. Възстановените комисионни от презастрахователя по този договор за 2023 година са в размер на 0 хил. лв. (за 2022 г.: на 0 хил. лв.).

На 22.12.2023 г. беше подписано допълнително споразумение анекс №8 към 100% квотен презастрахователен договор от 13.03.2015г. Считано от 31.12.2023 г договорът се прекратява, ЗД „ЕИГ Ре“ ЕАД ще изплати на ЗД Евроинс АД сумата от 9 273 434 лв, изчислена като разлика между приходи и разходи за Презастрахователя през предходни години.

През 2020 г. беше сключен непропорционален договор Risk XL Treaty, покриващ нетното самозадържане от 2,000,000 евро и Непропорционален договор (CAT XL Treaty), покриващ нетната катастрофична експозиция на Дружеството като един общ договор. 86.5% от риска е пласиран за период от 36 месеца (01.04.2020 г. – 31.03.2023 г.), а останалите 13.5% е пласиран за период от 12 месеца (01.04.2020 – 31.03.2021). Самозадържането за CAT Risk остава с непроменен размер от 750,000 Евро. Лимитът на този комбиниран договор е 27 милиона Евро, при непроменено нетно самозадържане за единичен риск от 100,000 Евро. Договорените лимити на покритие са както следва:

Секция 1 – 4,900,000 Евро над 100,000 Евро за единичен обект (per Risk cover);

Секция 2 - 26,250,000 Евро над 750,000 Евро за събитие (per Event).

Лимитът по Секция 2 може да бъде увеличен до 36,250,000 Евро чрез вертикално възстановяване с незабавен ефект след уведомление независимо от проявлението на риска. Максималната стойност на възстановявания по Секция 2 може да бъде до 36,250,000 Евро на събитие.

Договорената комбинирана тарифна ставка за всички секции е 8.4%, при минимална и депозитна премия от 370,000 Евро, при договорен No Claims bonus от 10%.

Поемащите презастрахователни дружества по гореописаните договори са както следва: за тригодишното покритие - SIRIUS (A- S&P); Polish Re (A- A.M. Best); Milli Re (B+ A.M. Best); Triglav Re (A- S&P); SAVA Re (A S&P); Korean Re (A A.M. Best); едногодишно покритие - Signal Iduna Rueckversicherungs AG (Fitch A-); Kuwait Reinsurance Company (A- A.M. Best) и CCR (AA S&P). Пласиращ брокер е Aon Central and Eastern Europe a.s (Aon).

През 2021 година беше подновен непропорционалния договор Risk XL Treaty, покриващ нетното самозадържане от 2,000,000 евро и непропорционалния договор (CAT XL Treaty), покриващ нетната катастрофична експозиция на Дружеството като един общ договор.

Условията на договора не се различават с тези от предходната 2020та година.

През 2022 година е преподписан непропорционален договор Risk XL Treaty и Непропорционален договор (CAT XL Treaty), като един общ договор, с промяна, че 87.1% от риска е пласиран за период от 36 месеца (01.04.2020 г. – 31.03.2023 г.), а останалите 12.9% е пласиран за период от 12 месеца (01.04.2022 – 31.03.2023). Договорът е с начало 01.04.2022г. и край 31.03.2023г.

Договорът е преподписан с начало 01.04.2023г. и край 31.03.2024г.

През 2020 година беше сключен и ретроцесионен договор „Букет“ за дейността по активно презастраховане, който покрива всички видове имуществени застраховки включително: „Прекъсване на производството“, „Строително монтажни работи“ (СМР), „Авария на машини“, „Електронно оборудване“ както и „Карго“, „Отговорност на превозвача“, „Отговорност за митнически задължения“ и „Морско каско“. Поемащите ретроцесионери по този договор са както следва: Trans Re, Sava Re, Triglav Re, VIG Re, Deutsche Rueck, Hannover Re, Polish Re и Mapfre Re. Договорът е с валидност от 01.04.2020 година и е тип Quota Share / Surplus. Същият договор е преподписан и през 2021, 2022 и 2023година.

Горепосочените два договора CAT XL и „Букет“ покриват щети и по всички договори на Дружеството по факултативно активно презастраховане съгласно договорените условия.

По отношение на ликвидния риск, общия размер на очакваната печалба, включена в бъдещите премии, изчислена в съответствие с член 260, параграф 2. (Очакваната печалба, включена в бъдещите премии, се изчислява като разликата между техническите резерви без добавка за риск, изчислени в съответствие с член 77 от същата директива, и техническите резерви без добавка за риск, изчислени при допускането, че премиите по съществуващи застрахователни и презастрахователни договори, които се очаква да бъдат получени в бъдеще, не са получени поради причина, различна от настъпването на застрахователно събитие, независимо от законоустановените и договорни права на титуляря да прекрати полицата.)

В бъдещите премии не е включена очаквана печалба.

По отношение на чувствителността към риск, описание на използваните методи, направените допускания и резултатите от стрес тестовете и анализа на чувствителността във връзка със значителните рискове и събития.

Капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) се изчислява по стандартна формула съгласно подраздел 5 на Делегиран Регламент (ЕС) № 2015/35.



Оценка за
целите на
платежеспос
обността

Г. Оценка за целите на платежоспособността.

Г.1. Активи.

Оценката и признаването на активите за счетоводни цели се извършва, в съответствие със счетоводната политика на Дружеството, при съблюдаване на Международните счетоводни стандарти и Международните стандарти за финансово отчитане /МСС и МСФО/, Директива 2009/138/ЕО /Рамковата директива Платежоспособност II/, в съответствие със Закона за счетоводството, и относимите подзаконови нормативни актове.

Основни принципи при оценката на активите:

1. Оценката се извършва въз основа на допускането, че Дружеството ще упражнява своята дейност като действащо предприятие.
2. Принцип за същественост – пропуските и неточното представяне на позиции се считат за съществени, ако могат да бъдат такива според размера или характера си, индивидуално или колективно и би могло да повлияят на икономическите решения на потребителите, взети въз основа на финансовите отчети по Платежоспособност II.
3. При признаване на активите, за целите на Платежоспособност II, водеща е съгласуваността на методите за оценка по МСС и МСФО с подхода за оценяване, съгласно политиката на групата за управление на активите и пасивите и актовете по Платежоспособност II.

Подход при оценка на активите на Дружеството.

1. Отделните активи се оценяват самостоятелно.
2. Активите се оценяват по стойност, за която те могат да бъдат заменени в сделка при справедливи пазарни условия между независими, осведомени и желаещи страни, в съответствие с чл. 75 от Рамковата директива Платежоспособност II.

Методи за оценка и оценъчна йерархия.

При оценката и признаването на активите се следва следната оценъчна йерархия:

1. Основният метод за оценка на активите в Дружеството е използването на котираните пазарни цени на действащи пазари за същите активи или пасиви.
2. Когато не е възможно да се използват котираните пазарни цени на действащи пазари, Дружеството оценява активите, като използва котираните пазарни цени на действащи пазари за сходни активи или пасиви, коригирани с оглед на отразяване на разликите. Тези корекции отразяват специфичните за даден актив фактори, включително състоянието или местоположението на актива; степента, в която входящите данни се отнасят до позиции, които са сравними с актива; както и обема или степента на активност на пазарите, на които се наблюдават входящите данни.
3. Алтернативни методи за оценка – те се използват когато:
Не са посрещнати критериите за действащи пазари, по смисъла на МСС.
Не е възможно прилагането на метода за оценка, въз основа на сходни активи, с котираните пазарни цени на действащи пазари.

През отчетната 2023 г. ЗД ЕИГ Ре ЕАД не използва и не прилага алтернативни методи за оценка на активите и пасивите, различни от техническите резерви.

В таблицата по-долу е показана стойността на активите на Дружеството към 31.12.2023г., оценена за целите на Платежоспособност II.

Таблица Г.1: Стойност на активите по Платежоспособност II

Баланс Платежоспособност II		Платежоспособност II Стойности към 31.12.2023 г. BGN	Финансов отчет Стойности към 31.12.2023 г. BGN
АКТИВИ			
Положителна репутация	R0010	0	0
Отложените аквизиционни разходи	R0020	0	0
Нематериални активи	R0030		47387.60
Отсрочени данъчни активи	R0040	16542014.60	8647.70
Излишък от пенсионни обезщетения	R0050		
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	929709.17	595717.32
Инвестиции (различни от активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори)	R0070	229720003.92	229720003.92
Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)	R0080		
Дялови участия в свързани предприятия, включително участия	R0090		
Капиталови инструменти	R0100	9838996.40	9838996.40
Капиталови инструменти — които се търгуват на фондова борса	R0110	9838996.40	9838996.40
Капиталови инструменти — които не се търгуват на фондова борса	R0120		
Облигации	R0130	4193183.65	4193183.65
Държавни облигации	R0140		

Корпоративни облигации	R0150	4193183.65	4193183.65
Структурирани облигации	R0160		
Обезпечени ценни книжа	R0170		
Предприятия за колективно инвестиране	R0180	213827159.50	213827159.50
Деривати	R0190		
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	1860664.37	1860664.37
Други инвестиции	R0210		
Активи, държани за обвързаните с индекс и с дялове в инвестиционен фонд договори	R0220		
Заеми и ипотечи	R0230		
Заеми и ипотечи за физически лица	R0240		
Други заеми и ипотечи	R0260		
Заеми по полици	R0250		
Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	6182891.26	6239708.33
Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	6182891.26	6239708.33
Общо застраховане, с изключение на здравно застраховане	R0290	6182891.26	6239708.33
Здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0300		
Животозастраховане и здравно застраховане, подобно на животозастраховането, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0310		
Здравно застраховане, подобно на животозастраховането	R0320		

Животозастраховане, с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0330		
Животозастраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0340		
Депозити към цеденти	R0350		
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	6644765.68	6644765.68
Презастрахователни вземания	R0370	16857.30	16857.30
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	63468740.15	63468740.15
Собствени акции (притежавани пряко)	R0390		
Суми, дължими по отношение на позиции от собствени средства или начален капитал, поискани, но все още неизплатени	R0400		
Парични средства и парични еквиваленти	R0410	796066.23	796066.23
Всички други активи, които не са посочени другаде	R0420		
Общо активи:	R0500	324306730.02	307540356.23

Оценка на активите.

Репутация.

Репутацията се оценява със стойност нула в баланса по Платежоспособност II.

Отложени аквизиционни разходи.

Отложените аквизиционни разходи не представляват разпознаваем актив по Платежоспособност II, тъй като аквизиционните разходи се включват при изчисляване на най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви. Предвид това позицията „отсрочени аквизиционни разходи“ е със стойност нула в баланса по Платежоспособност II.

Нематериални активи.

Нематериалните активи се състоят от настоящата стойност на бъдещите печалби, софтуер (закупен или вътрешно разработен), закупени застрахователни портфейли, организационни разходи, платени аванси, придобити търговски марки и други нематериални активи.

Съгласно изискванията на Платежоспособност II се прилагат определенията на МСС 38, включително определенията за активни пазари и нематериални активи.

Нематериалните активи се оценяват с нулева стойност, освен ако могат да бъдат продадени отделно и ако има котирана пазарна цена на активен пазар за същите или подобни активи.

Отсрочени данъчни активи.

Отсрочените данъци се признават за разликите от преценка в отчета за финансовото състояние по финансов отчет и баланса по Платежоспособност II. Преценката на балансовите позиции по финансов отчет за генериране на икономически отчет за финансовото състояние е облагаема.

Съгласно МСФО отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват на база данъчните ставки, които се очаква да се прилагат за периода, в който актива се реализира или пасива се урежда, въз основа на данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила към датата на отчета за финансовото състояние. Ако се прилагат различни данъчни ставки за различни равнища на облагаем доход (например данъчна прогресия), се използват средни данъчни ставки.

Оценяването на отсрочените данъчни активи и пасиви отразява данъчните последици, които биха произтекли, от датата на отчета за финансовото състояние, от очаквания начин на обратно проявление на временните разлики.

Към 31.12.2023 г. действащата данъчна ставка за корпоративен данък е 10% (2022-10%).

Разликата в стойността на отсрочените данъчни активи по Годишен финансов отчет 9 хил. лв. и по Платежоспособност II 16,542 хил. лв. е в резултат от разлики в стойностите по годишен финансов отчет и по Платежоспособност II на възстановими суми по презастрахователни договори и техническите резерви и нематериалните активи.

Имоти, машини, съоръжения и оборудване, държани за собствено ползване.

В тази позиция от баланса се включват офис оборудване, мебели, обзавеждане и т.н., и други материални активи.

Съгласно изискванията по Платежоспособност II, имуществото се оценява по справедлива стойност, независимо от това как се използва или как се отчита съгласно МСФО.

Имоти, машини и съоръжения във финансовите отчети се оценяват по цена на придобиване минус амортизация и загуби от обезценка и се преоценяват по справедлива стойност за целите на Платежоспособност II.

Към 31.12.2023 г. балансовата стойност по Платежоспособност II на тази експозиция е 929 044 лв. и включва стойността на офис оборудване, стопански инвентар и транспортни средства и включват активи с право на ползване по МСФО 16. Тъй като пазарната стойност на тези активи към датата на отчета се различава съществено от тяхната амортизируема стойност, стойността им в баланса по Платежоспособност II е различна от тази, посочена във годишния финансов отчет.

		C0010	C0020
Активи			
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	R0060	929709	595717

Имущество (различно от това за собствено ползване).

В тази позиция се разглеждат недвижими имоти, класифицирани като държани за продажба или дадени под наем на трети лица и инвестиционни фондове. Инвестиционните имоти се оценяват първоначално по цена на придобиване и след това по справедлива стойност, както за целите на Платежоспособност II, така и във финансовите отчети по МСФО.

Към 31.12.2023 г. Дружеството не притежава инвестиционен имот, който да е отдаден под наем.

Участия в свързани предприятия .

Към 31.12.2023 г. Дружеството не притежава дялови участия .

Акции, регистрирани и нерегистрирани за търгуване.

В тази позиция се включват всички инвестиции в акции.

Стойността им по **Платежоспособност II** е справедливата стойност.

Към 31.12.2023 г. Дружеството има инвестиции в акции на стойност 9 838 996 лв.

В баланса Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. акциите, са представени както следва:

		C001	C002
Активи			
Капиталови инструменти	R0100	9838996	9838996
Капиталови инструменти — които се търгуват на фондова борса	R0110	9838996	9838996

Инвестициите в акции са оценени по пазарната си стойност към датата на отчета, в случай че няма такава дружеството използва алтернативни оценки на базата на налчини пазарни еквиваленти или други методи за оценка, като дисконтирани парични потоци, пазарни аналози и т.н. и стойността им в баланса по Платежоспособност II е равна на тази, посочена във Финансов отчет към 31.12.2023 г.

Държавни ценни книжа и корпоративни облигации.

Стойността по Платежоспособност II за държавни ценни книжа и корпоративни облигации, е справедливата стойност. Справедливите стойности, използвани за целите на МСФО, се използват и за целите на Платежоспособност II.

В баланса Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. държавни ценни книжа и корпоративни облигации, са представени както следва:

			C0010	C0020
Активи				
Облигации		R0130	4193183	4193183
Държавни облигации		R0140		
Корпоративни облигации		R0150	4193183	4193183

Инвестициите в корпоративни облигации са оценени по пазарната си стойност към датата на отчета и стойността им в баланса по Платежоспособност II е същата като тази, посочена в Финансов отчет към 31.12.2023 г.

Структурирани дългови инструменти.

Структурираните дългови инструменти се отнасят до ценни книжа, в които са внедрени всякакви категории деривати.

Оценяването е в съответствие с подхода на Платежоспособност II за облигациите. Договорът се оценява като цяло.

Дружеството няма инвестиции в структурирани дългови инструменти към 31.12.2023 г.

Обезпечени ценни книжа.

Оценяването е в съответствие с подхода на Платежоспособност II за заеми / облигации.

Обезпечените ценни книжа могат да бъдат класифицирани също по всички четири алтернативи на финансови инструменти и се оценяват по амортизируема стойност по метода на ефективния лихвен процент или по справедлива стойност.

Дружеството няма инвестиции в обезпечени ценни книжа към 31.12.2023 г.

Инвестиционни фондове.

В тази позиция се включват инвестициите в колективни инвестиционни схеми (предприятия, чиято основна цел е колективно инвестиране в прехвърлими ценни книжа).

Оценяването на инвестициите в инвестиционни фондове е по справедлива стойност в съответствие с принципите на Платежоспособност II.

Прилага се подхода „поглед отвътре“ при оценка в рамките на ниво фонд.

Ако няма налични котиранни пазарни цени на активни пазари се използват „mark-to-model“ техники, които включват всички алтернативни техники за оценка.

В баланса Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. Инвестиционни фондове, са представени както следва:

		C0010	C0020
Активи			
Предприятия за колективно инвестиране	R0180	213827159	213827159

В баланса по Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. стойността на инвестициите в инвестиционни фондове е 213 827 159 лв.

Инвестициите в инвестиционни фондове са оценени по пазарната си стойност към датата на отчета и стойността им в баланса по Платежоспособност II е същата като тази, посочена в Финансов отчет към 31.12.2023 г.

Деривати.

По Платежоспособност II и във финансовите отчети дериватът се оценява към всяка отчетна дата. В тази позиция се признават само положителни справедливи стойности. Отрицателните стойности се отчитат в позицията “Деривати” в пасива на баланса.

Дружеството се придържа към принципа на разумния инвеститор, в съответствие с чл. 124, ал.7, т. 1, съгласно който, употребата на деривати се допуска, доколкото те допринасят за намаляване на рисковете или улесняват ефективното управление на портфейла.

Дружеството няма инвестиции в деривати към 31.12.2023 г.

Депозити, различни от парични еквиваленти.

В тази категория активи спадат всички депозити, различни от прехвърлими депозити. Това означава, че те не могат да бъдат използвани, за да се извършват плащания по всяко време и не са разменими за валута или прехвърлими депозити без някакъв вид ограничение или санкция.

Към 31.12.2023 г. Дружеството е извършило оценка на стойността на банковите депозити за целите на Платежоспособност II, и тя не се различава съществено от справедливата им стойност и затова стойността на инвестициите на Дружеството в банкови депозити по Платежоспособност II е еднаква със стойността им по финансов отчет по МСФО.

Към 31.12.2023 г. Дружеството притежава банкови депозити в размер на 1 860 664 лв.

В баланса Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. Депозити, различни от парични еквиваленти, са представени както следва:

		C0010	C0020
Активи			
Депозити, различни от парични еквиваленти	R0200	1860664	1860664

Други инвестиции.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма експозиции в други инвестиции.

Активи, държани в обвързани с индекс и обвързани с дялове инвестиционни фондове.

Тази позиция е относима само за животозастрахователни дружества и е неприложима за „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД.

Заеми и ипотечи.

В тази позиция се включват кредити и вземания, които не са класифицирани като държани за търгуване и не са отчетени по справедлива стойност в печалбата и загубата в съответствие с МСФО.

Стойността по Платежоспособност II е справедливата стойност.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма такива активи:

Заеми по полици.

Оценяването на тази позиция по Платежоспособност II е в съответствие с оценката по позицията “Заеми и ипотечи”.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма такива активи.

Възстановими суми по презастрахователни договори.

Възстановимите суми от презастрахователи са представени в актива на баланса, както по финансов отчет, така и по Платежоспособност II.

Рискът от неизпълнение от страна на презастрахователя се отразява в баланса по Платежоспособност II, вземайки предвид неизпълнението, например при понижаване на рейтинга на презастрахователя.

Към 31.12.2023 г. стойността на възстановимите суми от презастрахователи е 6 182 891 лв.

В баланса Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. Възстановими суми от презастрахователни договори, са представени както следва:

		C0010	C0020
Активи			
Презастрахователни възстановявания по силата на:	R0270	6182891	6239708

Общо застраховане и здравно застраховане, подобно на общото застраховане	R0280	6182891	6239708
--	-------	---------	---------

Стойността на възстановимите суми от презастрахователни договори към датата на отчета и стойността им в баланса по Платежоспособност II е различна от тази, посочена във Финансов отчет към 31.12.2023 г.

Разликата между стойността по „Платежоспособност II“ и по финансов отчет е резултат от различния начин на изчисление на най-добрата прогнозна оценка на техническите резерви и на дела на презастрахователите.

Депозити в цеденти.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма депозити в цеденти.

Вземания по застраховане и от посредници.

Вземанията се оценяват по тяхната пълна номинална стойност съгласно МСФО.

Стойността на вземанията по МСФО може да се разглежда като добра оценка за стойността им по Платежоспособност II и затова не се преоценяват за целите на Платежоспособност II.

Към 31.12.2023 г. застрахователните вземания на Дружеството са в размер на 6 644 765 лв.

В баланса Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. вземания по застраховане и от посредници, са представени както следва:

		C0010	C0020
Активи			
Застрахователни вземания и вземания от посредници	R0360	6644765	6644765

Към 31.12.2023 г. стойността по Платежоспособност II на тази експозиция е равна с тази, посочена в Финансов отчет към 31.12.2023 г.

Презастрахователни вземания.

Сумите, дължими от презастрахователи и свързани с презастрахователната дейност, които не са включени във възстановими суми по презастрахователни договори.

Тук са включени суми по вземания от презастрахователи, които се отнасят до уредени претенции на притежатели на полици или бенефициери; вземания от презастрахователи, които не са свързани със застрахователни събития или уредени застрахователни претенции, например комисиони, както и вземания по договори за активно презастраховане.

Вземанията от презастрахователи са нетехнически елементи.

В допълнение, рискът от неизпълнение от страна на презастрахователя се отразява в отчета за финансовото състояние по Платежоспособност II, вземайки предвид неизпълнението при понижаване на рейтинга на презастрахователя. При това положение бъдещите несигурни задължения на презастрахователите са адекватно отразени.

Към 31.12.2023 г. стойността на вземанията по презастрахователни договори е 16 857 лв.

В баланса Платежоспособност II на Дружеството към 31.12.2023 г. Презастрахователни вземания, са представени както следва:

		C0010	C0020
Активи			
Презастрахователни вземания	R0370	16 857	16 857

Към 31.12.2023 г. стойността по Платежоспособност II на тази експозиция е равна с тази, посочена в Финансов отчет към 31.12.2023 г.

Вземания (търговски, незастрахователни).

В тази позиция са включени следните елементи:

Вземания от регреси.

Търговски вземания и вземания за указана услуга.

Вземания по гаранции.

Вземания по записани дялове в инвестиционни дружества

Вземанията се оценяват по тяхната пълна номинална стойност по МСФО.Справедливата и амортизираната стойност са едни и същи.

Стойността на вземанията по Платежоспособност II и по финансов отчет е равна.

Към 31.12.2023 г. стойността им е 63 468 740 лв.

		C0010	C0020
Активи			
Вземания (търговски, не застрахователни)	R0380	63 468 740	63 468 740

Парични средства в брой и парични еквиваленти.

В тази позиция са включени паричните средства по овърнайт депозитите, депозитите с матуритет до 90 дни, разплащателните сметки и парите на каса на Дружеството.

Стойността на паричните средства в брой и паричните еквиваленти по Платежоспособност II и по финансов отчет по МСФО е равна.

		C0010	C0020
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	R0410	796 066	796 066

Други активи.

В тази позиция се отчитат другите активи, които не са посочени другаде.

Към 31.12.2023 г. Дружеството няма други активи в баланса по Платежоспособност II.

ЗД ЕИГ Ре ЕАД, прилага стандартна формула и не прилага допускания относно бъдещите действия за управителните органи.

Г.2 Технически резерви.

В лева		C0010	C0020
Пасиви			
Технически резерви - общо застраховане	R0510	13,598,879	196,036,429
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	R0520	12,786,037	
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) - технически резерви, изчислени съвкупно	R0530	0	
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) - най-добра прогнозна оценка	R0540	11,895,939	
Технически резерви - общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) - добавка за риск	R0550	890,098	
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общо застраховане)	R0560	812,842	
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общо застраховане) - технически резерви, изчислени съвкупно	R0570	0	
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общо застраховане) - най-добра прогнозна оценка	R0580	703,271	
Технически резерви - здравно застраховане (подобно на общо застраховане) - добавка за риск	R0590	109,570	

Г.2.1. За всеки основен вид дейност поотделно – стойността на техническите резерви, включително размера на най-добрата прогнозна оценка и на добавката за риск, както и описание на основанията, методите и основните допускания, използвани при тяхната оценка на целите за платежоспособността.

Техническите резерви са очаквания размер на задълженията на застрахователя по сключените застрахователни и презастрахователни договори. Достатъчността на техния размер е гаранция за възможността на Дружеството в бъдеще да покрие всички плащания, които произтичат от застрахователните договори.

С оглед на горното, размерът на техническите резерви се изчислява въз основа на стойността на задълженията, поети от застрахователя или презастрахователя, които се очаква да бъдат изпълнени в бъдеще по влезли в сила застрахователни или презастрахователни договори, разходите, свързани с изпълнението на тези задължения, както и стойността на възможното неблагоприятно отклонение от това очакване.

„ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД образува видовете технически резерви, определени с Кодекса за застраховането, Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета (Платежоспособност II) и регламентите към нея, като задължителни за застрахователите, извършващи дейност по общо застраховане:

- Резерв за претенции състоящ се от резерв за предявени, неизплатени претенции (RBNS) и резерв за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), покриващи очаквани плащания за щети, възникнали преди датата на оценка и
- Премиен резерв - покриващ очакваните плащания, свързани с щети по бъдещи спрямо момента на оценка на резерва събития.

Стойността на образуваните технически резерви за целите на отчетите, изготвяни съгласно Платежоспособност 2, отговаря на настоящата стойност, която Дружеството би трябвало да заплати, ако прехвърли незабавно своите застрахователни и/или презастрахователни задължения на друг застраховател или презастраховател.

Предвид на това размерът на техническите резерви (TP - technical provision) се определя като сума от най-добрата прогнозна оценка на задълженията на прехвърлящия застраховател (BE - Best estimate) и добавката за риск, съответстваща на разходите за необходимия капитал на поемания застраховател, покриващ рисковете свързани с прехвърлените задължения (RM - Risk margin).

Най-добрата оценка на Резерва за претенции (най-добрата оценка по отношение както на резерва за предявени, неизплатени щети – RBNS, така и на резерва за възникнали, но непредявени щети - IBNR) е свързана с щети по събития, настъпили преди края на отчетния период или датата, към която се изчислява резерва. При прогнозиране на бъдещите парични потоци са взети предвид всички входящи и изходящи парични потоци, необходими за покриване на застрахователните и презастрахователните задължения за периода на тяхното съществуване.

Най-добрата оценка на Премийния резерв се отнася за щети по събития, които ще настъпят след датата на оценка на резерва, свързани със съществуващи полици, в сила към същата дата, както и стойността на разходите по обслужване на тези полици и премийния приход, който се очаква да се получи в срока на действие на тези полици.

Най-добрата прогнозна оценка на резерва за претенции и премийния резерв съответства на вероятно претеглената средна стойност на бъдещите входящи и изходящи парични потоци, като се вземе предвид стойността на парите във времето. Очакваните бъдещи парични потоци са дисконтирани при прилагане на съответната сročна структура на безрисковия лихвен процент, определена за съответния отчетен период от ЕОЗППО.

Всички входящи и изходящи потоци, свързани с резерва за щети претенции и премийния резерв, са взети предвид при определяне на най-добрата им оценка. Размерът на бъдещите парични потоци е прогнозиран при категоризирането на тези потоци в следните групи:

- Изходящи парични потоци – свързани с изплащане на щетипетенции и бъдещи разходи.
- Входящи парични потоци – свързани с бъдещи премии и други приходи.

Прогнозирането на бъдещите парични потоци се извършва на база миналия опит и исторически данни, както и на пазарни данни.

Г.2.2. Описание на степента на несигурност по отношение на стойността на техническите резерви.

„ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД разполага с процеси и процедури, за да гарантира редовното съпоставяне на най-добрите прогнозни оценки и допусканията, обуславящи изчисляването на тези най-добри прогнозни оценки, спрямо практическите резултати.

Когато в резултат на съпоставката се установи систематично отклонение между практическите резултати и най-добрите прогнозни оценки, се извършват подходящи корекции на използваните актюерски методи или на направените допускания.

С цел верифициране на резултатите се извършва сравнение на най-добрите прогнозни оценки и допусканията, върху които се основава изчисляването им, с историческите резултати. Валидирането на техническите резерви отчита влиянието на допусканията и използваните приближения, като са оценени и предприетите мерки и са анализирани резултатите.

С оглед верифициране стойността на образуваните технически резерви, текущо се извършва LAT тест на образувания резерв.

Стойността на очакваните бъдещи парични потоци, при извършване на теста, се определя на база: среднопретеглената стойност на коефициента на щетимост за период не по-малко от пет години; честотата и средния размер на претенциите и тяхното развитие във времето. При наличие на представителни пазарни данни, стойността на горните параметри се сравнява с пазарна статистическа информация.

Г.2.3. За всеки основен вид дейност поотделно – количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между основанията, методите и основните допускания, използвани от Дружеството при оценката за целите на платежоспособността и при тяхната оценка във финансовите отчети.

Стойността на техническите резерви, определена съгласно принципите на Платежоспособност 2, следва да бъде близка до размера на резервите, отчетен съгласно МСФО. Приликите и разликите в стойността на образуваните резерви може да съществува предвид, че в отчетите по МСФО:

Не се определя отделно добавка за риск, а корекция за риск.

Съществуват известни различия в методите на оценка на техническите резерви, въпреки че крайните резултати са близки по размер. Така например по отношение премийния резерв, методът по МСФО е базиран на стойността на застрахователен приход (спечелена премия), покриващ риска и фактическите разходи за придобиване по действащите към момента на оценка договори през следващия отчетен период. Тестът за адекватност на размера на образувания премиен резерв обаче се извършва по метод, близък на оценката на резервите по Платежоспособност 2 – на база очакваните бъдещи задължения, прогнозирани чрез коефициента на щетимост и коефициента на разходи, определени по исторически данни.

Се използват близки допускания – предвид че оценката на техническите резерви съгласно Платежоспособност 2 и съгласно МСФО 17 се основава на прогнозни бъдещи парични потоци на база на определени допускания, като: дял на договорите, които се очаква да бъдат прекратени предсрочно; ниво на инфлация; очакване за развитието на риска и разходите.

Г.2.4. Когато е приложена изравнителната корекция, посочена в член 77б от Директива 2009/138/ЕО — описание на изравнителната корекция и на портфейла от задължения и целеви активи, за които се прилага изравнителната корекция, както и количествено измерване на въздействието от намаляването на изравнителната корекция до нула върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

Не е приложена изравнителна корекция.

Виж Приложение № 3 към настоящия Отчет.

Г.2.5. Декларация, в която се посочва дали Дружеството е използвало корекцията за променливост по член 77г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от намаляването на корекцията за променливост до нула върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

Не се прилага корекция за променливост.

Виж Приложение № 4 към настоящия Отчет.

Г.2.6. Декларация, в която се посочва дали е използвана преходната срочна структура на безрисковия лихвен процент по член 308в от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на преходните мерки върху финансовото състояние на предприятието, включително върху размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

Не е използвана преходната срочна структура на безрисковия лихвен процент.

Виж Приложение № 5 към настоящия Отчет.

Г.2.7. Декларация, в която се посочва дали е използвано преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на мярката за приспадане върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

Не е използвано преходното приспадане по член 308г от Директива 2009/138/ЕО, както и количествено измерване на въздействието от неприлагането на мярката за приспадане върху финансовото състояние на Дружеството, включително върху размера на техническите резерви, капиталовото изискване за платежоспособност, минималното капиталово изискване, основните собствени средства и размера на собствените средства, допустими за покриване на минималното капиталово изискване и на капиталовото изискване за платежоспособност.

Виж Приложение № 6 към настоящия Отчет.

Г.2.8. Описание на възстановяванията от презастрахователни договори и схеми със специална цел за алтернативно прехвърляне на застрахователен риск.

„ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД има сключени презастрахователни договори, както от типа Excess of loss, така и квотни договори. Презастрахователната стратегия на Дружеството е създадена с цел пълна защита от неблагоприятното развитие на рисковете.

Възстановените обезщетения от презастрахователите за 2023 г. са в размер на 4 416 хил. лв., като представляват 76,9% от изплатените през 2023 г. обезщетения.

Структурата на презастрахователната програма за 2023 година изцяло повтаря тази от предходната година ва частта на директния/фронтинг бизнес - Презастрахователите са същите - Partner Re и Talanx Re, като участват с равни дялове от по 50 %. Договорите с тези презастрахователи са активни за събития възникнали до 2015 г. Тези презастрахователи все още участват в изплащането на щети и формирането на резерви за събития до 2015 г. Кредитните

рейтинги на Partner Re и Talanx Re по A.M.Best са съответно А+ и А. Презастрахователят Hannover Re, с който Дружеството имаше взаимоотношения в периода 2001 - 2012 все още участва в изплащането на щети и формирането на резерви по събития, настъпили в този период. Кредитният рейтинг на Hannover Re по S&P's е AA-.

Към момента, предлаганите от Дружеството застрахователни продукти се презастраховат на непропорционален принцип. Всички договори са пласирани чрез Talanx Reinsurance Broker (с предишно наименование Protection Re), презастрахователен брокер и консултант от групата Talanx, към която принадлежеше и „Застрахователно дружество ЕИГ Ре“ ЕАД до 2016 година. Размерът на самозадържането и презастрахователните лимити на Дружеството се определят след внимателен анализ на съществуващия застрахователен портфейл, извършван съвместно с презастрахователния консултант.

В допълнение към непропорционалните презастрахователни договори от 2016 г. Дружеството има подписан 100% квотен презастрахователен договор, сключен със ЗД „Евроинс“ АД. По силата на този договор Дружеството цедира на 100% риска към ЗД „Евроинс“ АД след приспадане на непропорционалното презастраховане. През 2017 г. и 2018 г. бяха подписани допълнителни споразумения към 100% квотен презастрахователен договор, по силата на които изплатените щети в периода 01.01.2017 г. – 31.12.2018 г. по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите се поемат от презастрахователя с квота 50%, а всички регистрирани щети след 01.07.2017 г. остават за сметка на Дружеството.

По силата на анекс към подписания презастрахователен договор със ЗД "Евроинс" АД презастрахователят за 2019 г. не възстановява под формата на презастрахователна комисионна направените от Дружеството административни и аквизиционните разходи. През 2021 и 2022 години обемът на регистрираните новозаведени щети при Дружеството е намалял и то поема изцяло разходите по администриране на портфейла. През 2020 г. беше подписан анекс, който възстановява първоначалните параметри по презастрахователния договор, а именно презастрахователят ЗД „Евроинс“ АД покрива всички нетни задължения по пряко застраховане на ЗД „ЕИГ Ре“ ЕАД. Възстановените комисионни от презастрахователя по този договор за 2023 година са в размер на 0 хил. лв. (за 2022 г.: на 0 хил. лв.). На 22.12.2023 г. беше подписано допълнително споразумение анекс №8 към 100% квотен презастрахователен договор от 13.03.2015г. Считано от 31.12.2023 г., като ЗД „ЕИГ Ре“ ЕАД ще изплати на ЗД Евроинс АД сумата от 9 273 434 лв, изчислена като разлика между приходи и разходи за Презастрахователя през предходни години.

През 2020 г. беше сключен непропорционален договор Risk XL Treaty, покриващ нетното самозадържане от 2,000,000 евро и Непропорционален договор (CAT XL Treaty), покриващ нетната катастрофична експозиция на Дружеството като един общ договор. 86.5% от риска е пласиран за период от 36 месеца (01.04.2020 г. – 31.03.2023 г.), а останалите 13.5% е пласиран за период от 12 месеца (01.04.2020 – 31.03.2021). Самозадържането за CAT Risk остава с непроменен размер от 750,000 Евро. Лимитът на този комбиниран договор е 27 милиона Евро, при непроменено нетно самозадържане за единичен риск от 100,000 Евро. Договорените лимити на покритие са както следва:

Секция 1 – 4,900,000 Евро над 100,000 Евро за единичен обект (per Risk cover);

Секция 2 - 26,250,000 Евро над 750,000 Евро за събитие (per Event).

Лимитът по Секция 2 може да бъде увеличен до 36,250,000 Евро чрез вертикално възстановяване с незабавен ефект след уведомление независимо от проявлението на риска. Максималната стойност на възстановявания по Секция 2 може да бъде до 36,250,000 Евро на събитие.

Договорената комбинирана тарифна ставка за всички секции е 8.4%, при минимална и депозитна премия от 370,000 Евро, при договорен No Claims bonus от 10%. Поемащите

презастрахователни дружества по гореописаните договори са както следва: за тригодишното покритие - SIRIUS (A- S&P); Polish Re (A- A.M. Best); Milli Re (B+ A.M. Best); Triglav Re (A- S&P); SAVA Re (A S&P); Korean Re (A A.M. Best); едногодишно покритие - Signal Iduna Rueckversicherungs AG (Fitch A-); Kuwait Reinsurance Company (A- A.M. Best) и CCR (AA S&P). Пласиращ брокер е Aon Central and Eastern Europe a.s (Aon).

През 2021 година беше подновен непропорционалния договор Risk XL Treaty, покриващ нетното самозадържане от 2,000,000 евро и непропорционалния договор (CAT XL Treaty), покриващ нетната катастрофична експозиция на Дружеството като един общ договор.

Условията на договора не се различават с тези от предходната 2020та година.

През 2022 година е преподписан непропорционален договор Risk XL Treaty и Непропорционален договор (CAT XL Treaty), като един общ договор, с промяна, че 87.1% от риска е пласиран за период от 36 месеца (01.04.2020 г. – 31.03.2023 г.), а останалите 12.9% е пласиран за период от 12 месеца (01.04.2022 – 31.03.2023). Договорът е с начало 01.04.2022г. и край 31.03.2023г.

Договорът е преподписан с начало 01.04.2023г. и край 31.03.2024г.

През 2020 година беше сключен и ретроцесионен договор „Букет“ за дейността по активно презастраховане, който покрива всички видове имуществени застраховки включително: „Прекъсване на производството“, „Строително монтажни работи“ (CMP), „Авария на машини“, „Електронно оборудване“ както и „Карго“, „Отговорност на превозвача“, „Отговорност за митнически задължения“ и „Морско каско“. Поемащите ретроцесионери по този договор са както следва: Trans Re, Sava Re, Triglav Re, VIG Re, Deutsche Rueck, Hannover Re, Polish Re и Mapfre Re. Договорът е с валидност от 01.04.2020 година и е тип Quota Share / Surplus. Същият договор е преподписан и през 2021, 2022 и 2023година.

Горепосочените два договора CAT XL и „Букет“ покриват щети и по всички договори на Дружеството по факултативно активно презастраховане съгласно договорените условия.

Г.3. Други пасиви.

Настоящият раздел разглежда оценката на пасивите за целите на Платежоспособност II, с изключение на техническите резерви. ЗД ЕИГ Ре ЕАД прилага стандартна формула и не използва допускания относно бъдещите действия на управителните органи.

Оценката и признаването на пасивите за счетоводни цели се извършва в съответствие със счетоводната политика на Дружеството, при съблюдаване на Международните счетоводни стандарти и Международните стандарти за финансово отчитане /МСС и МСФО/, Директива

2009/138/ЕО /Рамковата директива Платежоспособност II/, в съответствие със Закона за счетоводството и относимите подзаконови нормативни актове.

Основни принципи при оценката на пасивите:

1. Оценката се извършва въз основа на допускането, че Дружеството ще упражнява своята дейност като действащо предприятие.
2. Принцип за същественост – пропуските и неточното представяне на позиции се считат за съществени, ако могат да бъдат такива според размера или характера си, индивидуално или колективно и би могло да повлияят на икономическите решения на потребителите, взети въз основа на финансовите отчети по Платежоспособност II.
3. При признаване на пасивите, за целите на Платежоспособност II, водеща е съгласуваността на методите за оценка по МСС и МСФО с подхода за оценяване, съгласно политиката на групата за управление на активите и пасивите и актовете по Платежоспособност II.

Подход при оценка на пасивите на Дружеството.

1. Отделните пасиви се оценяват самостоятелно.
2. Пасивите (задълженията) се оценяват на стойност, за която те могат да бъдат прехвърлени или уредени в сделка при справедливи условия между независими, равнопоставени, осведомени и желаещи страни.

Методи за оценка и оценъчна йерархия.

При оценката и признаването на пасивите се следва следната оценъчна йерархия:

1. Основният метод за оценка на пасивите в Дружеството е използването на котираните пазарни цени на действащи пазари за същите пасиви.
2. Когато не е възможно да се използват котираните пазарни цени на действащи пазари, Дружеството оценява пасивите, като използва котираните пазарни цени на действащи пазари за сходни пасиви, коригирани с оглед на отразяване на разликите.
Тези корекции отразяват специфичните за даден пасив фактори, включително състоянието или местоположението на пасива; степента, в която входящите данни се отнасят до позиции, които са сравними с пасива; както и обема или степента на активност на пазарите, на които се наблюдават входящите данни.
3. Алтернативни методи за оценка – те се използват когато:
Не са посрещнати критериите за действащи пазари, по смисъла на МСС.
Не е възможно прилагането на методът за оценка, въз основа на сходни пасиви, с котираните пазарни цени на действащи пазари.

При използване на алтернативни методи за оценка Дружеството разчита възможно най-малко на входящи данни, които са специфични за предприятието, и използва в максимална степен съответните пазарни данни, като:

1. Котираните цени на идентични или сходни пасиви на пазари, които не са действащи.
2. Входящи данни, различни от котираните цени, които могат да се наблюдават за пасива, включително лихвени проценти и криви на доходност, наблюдавани на обичайно обявявани интервали, очаквана колебливост и кредитни спредове.

3. Пазарно потвърдени входящи данни, които не могат да бъдат пряко наблюдавани, а се основават на или са подкрепени от налични пазарни данни.

При ползване на алтернативни методи за оценка, техниките са съгласувани с един или повече от следните подходи:

1. Пазарен подход – цени и друга информация, произтичаща от пазарни сделки с идентични или сходни пасиви или група от пасиви /матрично ценообразуване и други/.
2. Подход на базата на доходите, при който бъдещи суми, като парични потоци или приходи или разходи, се превръщат в единна текуща сума – справедливата стойност отразява текущите пазарни очаквания за тези бъдещи суми /техники въз основа на настоящата стойност, модели на ценообразуване на опции и метод на допълнителните парични потоци, отчитани в рамките на повече от един период.

Допустима е оценката на пасивите въз основа алтернативен метод по ненаблюдавани данни, когато:

1. Няма на разположение съответни наблюдавани входящи данни или
2. Налице е слаба или липсваща активност на пазара към датата на оценяването.

Ненаблюдаваните данни следва да отразяват допускания, с които пазарните участници биха си служили при ценообразуването на пасива, включително допускания във връзка с риска, присъщ за метода за оценяване на справедливата стойност и риска, присъщ на входящите данни от тази техника за оценяване.

В таблицата по-долу е показана стойността на пасивите на Дружеството към 31.12.2023 г., оценена за целите на Платежоспособност II.

Баланс Платежоспособност II		Платежоспособност II	Финансов отчет
		Стойности към 31.12.2023 г.	Стойности към 31.12.2023 г.
		BGN	BGN
ПАСИВИ			
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане)	R0510	13 598 878	196 036 429
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — технически резерви, изчислени съвкупно	R0520	12 786 037	196 036 429
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на здравно застраховане) — най-добра прогнозна оценка	R0540	11 895 939	
Технически резерви — общо застраховане (с изключение на	R0550	890 098	

здравно застраховане) — добавка за риск			
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — технически резерви, изчислени съвкупно	R0560	812 842	
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — най-добра прогнозна оценка	R0580	703 271	
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общото застраховане) — добавка за риск	R0590	109 570	
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането)	R0600		
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — технически резерви, изчислени съвкупно	R0610		
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — най-добра прогнозна оценка	R0620		
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на животозастраховането) — добавка за риск	R0630		
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд)	R0640		
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — технически резерви, изчислени съвкупно	R0650		
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в	R0660		

инвестиционен фонд) — най-добра прогнозна оценка			
Технически резерви — животозастраховане (с изключение на здравно застраховане и застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд) — добавка за риск	R0670		
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд	R0680		
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — технически резерви, изчислени съвкупно	R0690		
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — най-добра прогнозна оценка	R0700		
Технически резерви — застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд — добавка за риск	R0710		
Други технически резерви	R0730		
Условни пасиви	R0740	164 473 439	
Резерви, различни от технически резерви	R0750		
Задължения по пенсионни обезщетения	R0760	7 489	7 489
Депозити от презастрахователи	R0770		
Отсрочени данъчни пасиви	R0780	18 363 874	
Деривати	R0790		
Дългове към кредитни институции	R0800		
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	45 343 496	45 343 496
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	22 219 947	22 219 947
Презастрахователни задължения	R0830	8 238 794	8 238 794
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	4 043 351	4 043 351
Подчинени пасиви	R0850		

Подчинени пасиви, които не са в основни собствени средства	R0856		
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	R0870		
Общо пасиви	R0900	276 289 270	275 946 324
Превишение на активите над пасивите	R1000	48 017 460	31 594 032

Дружеството класифицира не-деривативните финансови пасиви като други финансови пасиви.

Дружеството отписва финансов пасив когато неговите договорни задължения са изпълнени, или са отменени, или са изтекли.

Финансови активи и пасиви се компенсират и нетната стойност се представя в отчета за финансово състояние тогава и само тогава, когато Дружеството има правно основание да нетира сумите и има намерение или да урежда на нетна база, или да реализира актива и да уреди пасива едновременно.

Оценка на други пасиви /в лв./

Условни задължения.

Към 31.12.2023 г. дружеството няма условни задължения.

Задължения, свързани с пенсии.

Към 31.12.2023 г. дружеството има задължения, свързани с изплащането на пенсии - 14 142 лв.

Провизии, различни от техническите резерви.

Към 31.12.2023 г. дружеството има условни пасиви

Към 31.12.2023 г. дружеството има провизии, различни от техническите резерви. Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението.

Дружеството е разработило вероятностен модел с който моделира вероятността от настъпване на неблагоприятни събития във връзка с делата водени в Румъния. Отчетени са вероятностите за настъпване на събития по години и разпределение на евентуалния изход.

		C0010	C0020
Пасиви			
Условни пасиви	R0740	164473439	

Депозити на презастрахователи.

Към 31.12.2023 г. дружеството няма депозити на презастрахователи.

Отсрочени данъчни пасиви.

Отсрочените данъчни пасиви са сумите на данък върху доходите, платими в бъдещи периоди по отношение наоблагаеми временни разлики. Отсрочените данъци, различни от пренасянето на неизползвани данъчни кредити и пренасянето на неизползвани данъчни загуби, се изчисляват на базата на разликата между стойностите, приписвани на активите и пасивите в съответствие с чл. 75 от Рамковата директива и стойностите, приписвани на същите активи и пасиви за целите на данъчното облагане. Пренасянето на неизползвани данъчни кредити и пренасянето на неизползвани данъчни загуби се изчисляват в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети от Европейската комисия.

Към 31.12.2023 г. стойността на отсрочените данъчни пасиви се равнява на:

		C0010	C0020
Пасиви			
Отсрочени данъчни пасиви	R0780	18 363 874	0

Деривати.

Към 31.12.2023 г. дружеството няма такива експозиции.

Задължения към кредитни институции.

Към 31.12.2023 г. дружеството няма такива експозиции.

Финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции.

Финансовите пасиви се оценяват в съответствие с международните счетоводни стандарти, приети от Европейската комисия при първоначалното признаване за целите на платежоспособността. Последващата оценка трябва да бъде в съответствие с изискванията на чл. 75 от Рамковата директива, затова не може да се извършват последващи корекции за отчитане на промяната в собствения кредитен рейтинг.

Към 31.12.2023 г. дружеството има финансови пасиви, различни от задължения към кредитни институции. Тази позиция включва задължения по договори за оперативен лизинг по МСФО16, търговските задължения, включително сумите, дължими на служители, доставчици т.н., които не са свързани със застраховането.

		C0010	C0020
Пасиви			
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	R0810	45 343 496	45 343 496

Застрахователни и посреднически задължения.

Тази позиция включва суми, дължими на (пре)застрахователни дружества (например комисионни, дължими на посредници, но все още неплатени от дружеството). Балансовата стойност на тези пасиви по финансов отчет съвпада със стойността по Платежоспособност II.

		C0010	C0020
Пасиви			
Застрахователни задължения и задължения към посредници	R0820	22 219 947	22 219 947

Задължения към презастрахователи.

В тази позиция се включват сумите, дължими към презастрахователи, различни от депозити и свързани спрезастрахователен бизнес, но такива, които не са включени в презастрахователното покритие. Балансовата стойност на тези пасиви по финансов отчет съвпада със стойността по Платежоспособност II.

		C0010	C0020
Пасиви			
Презастрахователни задължения	R0830	8 238 795	8 238 795

Търговски задължения.

Това е общата стойност на търговските задължения са включени сумите по договори за обратно изкупуване на ценни книжа. Балансовата стойност на други задължения по финансов отчет по МСФО съвпада със стойността по Платежоспособност II.

		C0010	C0020
Пасиви			
Задължения (търговски, не застрахователни)	R0840	4 043 351	4 043 351

Подчинени пасиви.

Подчинените пасиви са задължения, които се нареждат след други определени задължения при ликвидация на предприятието. Това е общата стойност на подчинените пасиви, класифицирани като основни собствени средства.

Дружеството е сключило Споразумение за паричен заем под формата на подчинен срочен дълг с „Евроинс Иншурънс Груп“ АД от 27 декември 2016 г. Първоначалният срок на изплащане на подчиненият дълг е 31 декември 2026 при годишната лихва в размер на 3% и задължение за изплащане на тримесечна база. Съгласно сключено Допълнително Споразумение №2 от 08 октомври 2018 г., Дружеството и „Евроинс Иншурънс Груп“ АД се споразумяват, че подчиненият дълг е с неопределен падеж. С Решение №1326-ОЗ от 23.12.2019 г. КФН одобрява поисканата от дружеството реорганизация на капиталовата структура чрез изплащане на подчинения дълг по

смисъла на чл.17, ал.2 от Регламент ЕС 2015/35 и трансформирането му в позиция от основните собствени средства, представляваща внесен обикновен акционерен капитал или неограничени средства от първи ред.

На 19 февруари 2020г. Дружеството погасява изцяло паричният заем под формата на подчинен дълг към „Евроинс Иншурънс Груп“ АД в размер на 600 хил. лв., след получено одобрение от страна на Комисията за финансов надзор, съгласно решение №1326-ОЗ от 23 декември 2019 г., във връзка с плановете на Дружеството за увеличение на капитала.

Към 31 декември 2023 г. задълженията на Дружеството по подчинен срочен дълг е главница в размер на – 0 хил. лв. и лихва в размер на 0 хил.лв. (към 31 декември 2022 г. главница в размера на 0 хил .лв. и лихва в размер на – 0 хил. лв.)

		C0010	C0020
Пасиви			
Подчинени пасиви	R0850	0	0
Подчинени пасиви, които са в основни собствени средства	R0870	0	0

Друга информация.


Съществена информация относно оценката на пасивите на дружеството. Няма друга съществена информация.

Г.4. Алтернативни методи за оценка.

Дружеството не използва алтернативни методи на оценка.

Г.5. Друга информация

Няма друга съществена информация относно оценката на активите и пасивите за целите на платежоспособността

Управление
на капитала

Д. Управление на капитала.

Д.1. Собствени средства.

Д.1.1. Информация относно целите, политиките и процесите, използвани от Дружеството за управление на неговите собствени средства, включително информация относно прилагания при бизнес планирането времеви хоризонт и относно всякакви значителни промени през отчетния период.

Цели на инвестиционната дейност.

Застрахователят осъществява инвестиционна дейност с цел: Гарантиране на сигурност на изпълнението на всички задължения, произтичащи от всички застрахователни ангажименти, поети от Дружеството.

Инвестиционният процес е въз основа на рамка, базирана на риск толеранса, свързан с управлението на инвестиционния риск, и свързания с него риск апетит и на структурата на портфейла. Инвестиционният процес е в съответствие със законодателните изисквания – външни и вътрешни.

Инвестиционният портфейл следва да е балансиран.

Инвестиционната политика следва да бъде основана на принципа за благоразумност, целяща:

1. Да минимизира риска с придаване на особено значение на дългосрочен прираст на дохода.
2. Да гарантира ликвидност и платежоспособност, които да позволяват на Дружеството да изпълнява своевременно всичките си задължения.
3. Да гарантира на доходност, което е един от източниците на приход за Дружеството.

Структура на портфейла.

Финансовите активи формират следните портфейли:

1. Инвестиции на собствени средства и инвестиции на резервите.

Активите на Дружеството следва да се инвестират с цел получаване на допълнителен доход, като в същото време се поддържа необходимата краткосрочна и дългосрочна ликвидност.

2. Диверсификация на инвестиционния портфейл.

Структуриране на инвестиционния портфейл от активи и финансови инструменти, чиито рискове могат да се идентифицират, оценят, наблюдават, управляват, контролират и отчитат по правилен начин. Инвестиционният портфейл трябва да бъде диверсифициран, за да се гарантира необходимото ниво на сигурност и да се минимизира рискът от финансови загуби в случай на неблагоприятни промени на дадена инвестиция или категория от инвестиции.

Активите за покритие на техническите резерви се диверсифицират и разпределят, така че нито една категория активи, инвестиционен пазар или отделна инвестиция да не е със значителен дял. Активите, служещи за покритие на техническите резерви са съответствие с естеството и дюрацията на задълженията.

Списък на инвестициите.

Дружеството може да инвестира в следните активи:

1. Недвижими имоти;
2. Акции;
3. Корпоративни облигации;
4. Държавни облигации;
5. Колективни инвестиционни схеми;
6. Предоставени заеми под формата на репо сделки с финансови инструменти;
7. Депозити.

Списък на пазарите.

Дружеството инвестира на територията на Република България. След решение на УС може да инвестира и на територията на друга държава.

Д.1.2. Поотделно за всеки ред — информацията относно структурата, размера и качеството на собствените средства към края на отчетния период и към края на предходния отчетен период, включително анализ на значителните промени във всеки ред през отчетния период.

Собствените средства на Дружеството се структурират съгласно следните критерии:

1. Собствени средства от първи ред – са онези собствени средства, чиято основна функция е покриването на задълженията и отговарят на следните условия:

- Имат достатъчно качества и времетраене, за да покрият задълженията.
- Освободени са от всякакви тежести.
- Покриват загубите към момента на настъпването им и преди други инструменти.
- В случай на ликвидация, се поставят след всички други инструменти.

Примери за собствени средства от първи ред (неограничителна) са:

1. Внесен обикновен акционерен капитал, внесени подчинени дялови вноски на съдружници, излишък от средства, които не се считат за застрахователни пасиви, внесени привилигирани акции и свързаните с тях премии от емисии на акции и резерв за равняване.

2. Собствени средства от втори ред – са онези собствени средства, които покриват задълженията, когато средствата от първи ред са били изчерпани. Примери за собствени средства от втори ред (неограничителна) са вписан, но невнесен акционерен капитал, собствени средства в излишък спрямо използваните обеми за покриване на рисковете свързани с ограничените резерви и т.н.

3. Собствени средства от трети ред – са капиталови фондове, които могат да покрият задълженията след изчерпването на тези от първи и втори ред.

Примери за собствени средства от трети ред (неограничителна) са отсрочени нетни данъци, други капиталови инструменти (привилигирани акции и свързаните с тях премии от емисии на акции, невключени в собствените средства от първи и втори ред).

Към 31.12.2022 г. собствените средства /в лв./ на Дружеството са представени в долната таблица.

	Общо	Ред 1 неограничени	Ред 1 ограничени	Ред 2	Ред 3
Общо налични собствени средства за покритие на SCR	18 652 580	18 652 580	0	0	0
Общо налични собствени средства за покритие на MCR	18 652 580	18 652 580	0	0	
Общо допустими собствени средства за покритие на SCR	18 652 580	18 652 580	0	0	0
Общо допустими собствени средства за покритие на MCR	18 652 580	18 652 580	0	0	

Към 31.12.2023 г. собствените средства /в лв./ на Дружеството са представени в долната таблица.

	Общо	Ред 1 неограничени	Ред 1 ограничени	Ред 2	Ред 3
Общо налични собствени средства за покритие на SCR	49 348 581	11 837 980,65	0	0	0
Общо налични собствени средства за покритие на MCR	49 348 581	11 837 980,65	0	0	0
Общо допустими собствени средства за покритие на SCR	49 348 581	11 837 980,65	0	0	0
Общо допустими собствени средства за покритие на MCR	17 510 858	17 510 858	0	0	0

Потенциалните източници на собствени средства за Дружеството са:

- Регулиран капиталов пазар.
- Увеличаване на капитала в съответствие с изискванията и реда предвиден в Устава на Дружеството.

Важно е да се отбележи, че чрез посочените механизми за управление на капитала потенциалните източници, размера и разпределението на собствените средства са обект на постоянно наблюдение и са в пряка зависимост не само от финансовата прогноза в настоящата програма, но и от рисковия профил и апетит на групата, бизнес стратегията на ниво застрахователна група, наличните и допълнителни регулации на ниво ЕС, както и наличието на ясно национално законодателство.

Д.1.3. Допустимия размер на собствените средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност /в лв./, класифицирани по редове.

	Общо	Ред 1 неограничени	Ред 1 ограничени	Ред 2	Ред 3
Общо налични собствени средства за покритие на SCR	49 348 581	11 837 980,65	0	0	0

Д.1.4. Допустимия размер на основните собствени средства за покриване на капиталовото изискване за платежоспособност /в лв./, класифицирани по редове.

	Общо	Ред 1 неограничени	Ред 1 ограничени	Ред 2	Ред 3
Допустими собствени средства за покритие на SCR	49 348 581	11 837 980,65	0	0	0

Д.1.5. Количествено и качествено обяснение на всички съществени разлики между собствения капитал, посочен във финансовите отчети на Дружеството, и превишението на активите над пасивите, изчислено за целите на платежоспособността.

Собственият капитал, посочен във финансовите отчети на Дружеството, е на стойност 12 499 227,00лв. Превишението на активите над пасивите, изчислено за целите на платежоспособността е на стойност 49 348 581,18 лв. Разликата е в стойността на оценката на техническите резерви е 8 177 620,65 лв.

Д.1.6. За всяка позиция от основни собствени средства, която подлежи на посочените в членове 308б, параграфи 9 и 10 от Директива 2009/138/ЕО преходни разпоредби, описание на естеството на позицията и нейния размер.

В Дружеството не съществува позиция от основни собствени средства, която подлежи на посочените в членове 308б, параграфи 9 и 10 от Директива 2009/138/ЕО преходни разпоредби.

Д.1.7. За всяка съществена позиция от допълнителни собствени средства — описание на позицията, на размера на позицията от допълнителни собствени средства и на метода за определяне на размера на допълнителните собствени средства, ако такъв е бил одобрен, както и естеството и имената на контрагента или на групата от контрагенти по позициите, посочени в член 89, параграф 1, букви а), б) и в) от Директива 2009/138/ЕО.

Дружеството няма допълнителни собствени средства.

Д.1.8. Описание на всяка приспадна от собствените средства позиция и кратко описание на всички съществени ограничения, засягащи наличността и прехвърляемостта на собствените средства в рамките на Дружеството.

Дружеството няма приспадна от собствените средства позиция.

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

Д.2.1. Размерите на капиталовото изискване за платежоспособност и на минималното капиталово изискване на Дружеството към края на отчетния период, придружени по целесъобразност от уточнението, че окончателният размер на капиталовото изискване за платежоспособност все още подлежи на надзорна оценка.

Минимално изискване за капиталова адекватност (Minimum Capital Requirement, MCR) към 31.12.2023 г.е в размер на 17 510 858 лв. Изискването за капиталова адекватност (SCR) към 31.12.2023 г.е в размер на 45 086 520 лв.

Д.2.2. Размера на капиталовото изискване за платежоспособност на дружеството, разпределен по модули на риска, когато предприятието прилага стандартната формула, и по категории риск, когато предприятието прилага вътрешен модел.

Таблица Д.1: Размер на капиталовото изискване на ЗД ЕИГ Ре ЕАД

	РАЗМЕР НА КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ
	BGN
Пазарен риск	28 083 244
Риск от неизпълнение на контрагента	11 070 582
Подписвачески риск в здравното застраховане	35 076
Подписвачески риск в общото застраховане	3 854 870
Диверсификация	-8 706 802
Основно капиталово изискване (basic SCR)	34 681 939
Операционен риск	10 301 091
Корекция за способността на отсрочените данъци да покриват загуби	
Капиталово изискване (SCR)	44 638 062

3. Дали и по отношение на кои модули и подмодули на риска от стандартната формула Дружеството използва опростени изчисления.

Дружеството не използва опростени изчисления.

Д.2.4. Дали и по отношение на кои параметри на стандартната формула Дружеството използва специфични за Дружеството параметри по член 104, параграф 7 от Директива 2009/138/ЕО.

Не се използват специфични за Дружеството параметри.

Д.2.5. Информация относно входящите данни, използвани от Дружеството за изчисляване на минималното капиталово изискване.

Входящите данни, използвани от Дружеството за изчисляване на минималното капиталово изискване са представени в следната таблица:

Таблица Д.2: Данни, използвани от ЕИГ Ре за изчисляване на МКИ в лева

	Най-добра прогнозна оценка на нетните TP	Нетни записани премии през последните 12 месеца
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с медицински разходи	664023.5	0
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка със защита на доходите	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обезщетение на работниците	0	0
Застраховане и пропорционално презастраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	347634.19	173332821.1
Друго застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с моторни превозни средства	1085693.91	7645.73
Морско, авиационно и транспортно застраховане и пропорционално презастраховане	553477.47	1674488.77
Имуществено застраховане и пропорционално презастраховане срещу пожар и други бедствия	1848121.64	2028781.04
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с обща гражданска отговорност	85411.46	165571.29
Кредитно и гаранционно застраховане и пропорционално презастраховане		391850.48
Застраховане и пропорционално презастраховане във връзка с правни разноски		
Оказване на помощ и неговото пропорционално презастраховане		
Застраховане и пропорционално презастраховане срещу разни финансови загуби		
Непропорционално презастраховане срещу злополука	1767754.22	229783.39
Морско, авиационно и транспортно непропорционално презастраховане		
Непропорционално имуществено презастраховане	24954.83	20278.04
Непропорционално здравно презастраховане	39247.91	13999.38

Линеен MCR	17 510 858
SCR с добавка	44 638 062
Горна граница MCR	20 087 128
Долна граница MCR	11 271 630
Комбиниран MCR	17 510 858

Абсолютна граница на MCR	7 823 320
Минимално Капиталово Изискване	17 510 858

Д.3. Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност.

Не се отнася за ЗД ЕИГ Ре АД.

Д.4. Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел.

Капиталовото изискване за платежоспособност се изчислява съгласно стандартна формула.

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

Няма нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност.

Д.5.1. По отношение на всички нарушения на минималното капиталово изискване на Дружеството: продължителността и максималния размер на всяко нарушение в рамките на отчетния период, обяснение на неговия произход и последствия, всички предприети корективни мерки, както е предвидено в член 51, параграф 1, буква д), подточка v) от Директива 2009/138/ЕО, както и обяснение на последиците от тези корективни мерки.

Няма нарушения на минималното капиталово изискване през отчетния период.

Д.5.2. Когато нарушението на минималното капиталово изискване на Дружеството не е било изцяло отстранено впоследствие: размера на нарушението към отчетната дата.

Дружеството няма нарушение на изискването за MCR и SCR.

Д.5.3. По отношение на значителните нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност на Дружеството в рамките на отчетния период: продължителността и максималния размер на всяко значително нарушение и — в допълнение към обяснението на неговия произход, последствия и всички предприети корективни мерки, както е предвидено в член 51, параграф 1, буква д), подточка v) от Директива 2009/138/ЕО, — обяснение на последиците от тези корективни мерки.

Няма нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност през отчетния период.

Д.5.4. Когато значителното нарушение на капиталовото изискване за платежоспособност на предприятието не е било изцяло отстранено впоследствие: размера на нарушението към отчетната дата.

Дружеството няма нарушение на изискването за MCR и SCR.

Д.6. Друга информация.

Няма друга съществена информация.

Неразделна част от настоящия Отчет представляват следните приложения:

1. Приложение № 1 „Декларация по т. Б.3.2 от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние за 2023 година”.
2. Приложение № 2 „Декларация по т. Б.3.3 от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние за 2023 година”.
3. Приложение № 3 „Декларация по т. Г.2.4 от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние за 2023 година”.
4. Приложение № 4 „Декларация по т. Г.2.5 от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние за 2023 година”.
5. Приложение № 5 „Декларация по т. Г.2.6 от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние за 2023 година”.
6. Приложение № 6 „Декларация по т. Г.2.7 от Отчета за платежоспособността и финансовото състояние за 2023 година”.
7. Приложение № 7: За целите на идентичност на представянето и информацията, както и с оглед Насоките на ЕОЗППО за публично оповестяване, ЗД ЕИГ Ре АД, представя в настоящия доклад справки идентични като формат с докладваните.



Отчет по платежоспособност и финансово състояние на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД

S.17.01.01.01		Direct business and accepted proportional reinsurance								
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100
Technical provisions calculated as a whole	R0010									
Direct business	R0020									
Accepted proportional reinsurance business	R0030									
Accepted non-proportional reinsurance	R0040									
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050									
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM										
Best estimate										
Premium provisions										
Gross - Total	R0060	565,970.15	0.00	0.00	0.00	595,219.83	47,053.55	757,762.02	254,746.26	
Gross - direct business	R0070						47,053.55	728,603.04	252,742.89	
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	565,970.15				595,219.83	0.00	29,158.98	2,003.37	
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090									
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100						47,053.55	729,201.07	252,742.54	
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110									
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120									
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130									
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47,053.55	729,201.07	252,742.54	
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	565,970.15	0.00	0.00	0.00	595,219.83	0.00	28,560.95	2,003.72	
Claims provisions										
Gross - Total	R0160	98,053.35	0.00	0.00	1,515,993.57	490,474.08	3,586,046.48	2,664,095.07	191,839.07	
Gross - direct business	R0170				1,515,993.57	0.00	0.00	80,391.28	108,431.33	
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	98,053.35			0.00	490,474.08	3,586,046.48	2,583,703.79	83,407.74	
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190									
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200				1,168,359.38		3,032,569.01	844,534.38	108,431.33	
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210									
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220									
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230									
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240	0.00	0.00	0.00	1,168,359.38	0.00	3,032,569.01	844,534.38	108,431.33	
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	98,053.35	0.00	0.00	347,634.19	490,474.08	553,477.47	1,819,560.69	83,407.74	77,540.77
Total Best estimate - gross	R0260	664,023.50	0.00	0.00	1,515,993.57	1,085,693.91	3,633,100.03	3,421,857.09	446,585.33	77,540.77
Total Best estimate - net	R0270	664,023.50	0.00	0.00	347,634.19	1,085,693.91	553,477.47	1,848,121.64	85,411.46	77,540.77
Risk margin	R0280	103,455.47	0.00	0.00	54,161.73	169,152.11	86,232.30	287,939.05	13,307.18	7,283.51
Amount of the transitional on Technical Provisions										
TP as a whole	R0290									
Best estimate	R0300									
Risk margin	R0310									
Technical provisions - total										
Technical provisions - total	R0320	767,478.97	0.00	0.00	1,570,155.30	1,254,846.02	3,719,332.33	3,709,796.14	459,892.51	
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0.00	0.00	0.00	1,168,359.38	0.00	3,079,622.56	1,573,735.45	361,173.87	
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0340	767,478.97	0.00	0.00	401,795.92	1,254,846.02	639,709.77	2,136,060.69	98,718.64	

S.17.01.01.01	accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation
	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	Non-proportional property reinsurance	
	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Technical provisions calculated as a whole					
Direct business					
Accepted proportional reinsurance business					
Accepted non-proportional reinsurance					
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole					
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM					
Best estimate					
Premium provisions					
Gross - Total	1,068.34	32,025.63	0.00	4,409.64	2,258,255.42
Gross - direct business					1,028,399.48
Gross - accepted proportional reinsurance business					1,192,352.33
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	1,068.34	32,025.63		4,409.64	37,503.61
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default					1,028,997.16
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses					0.00
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses					0.00
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses					0.00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	0.00	0.00	0.00	0.00	1,028,997.16
Net Best Estimate of Premium Provisions	1,068.34	32,025.63	0.00	4,409.64	1,229,258.26
Claims provisions					
Gross - Total	38,179.57	1,735,728.59	0.00	20,545.19	10,340,954.97
Gross - direct business					1,704,816.18
Gross - accepted proportional reinsurance business					6,841,685.44
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	38,179.57	1,735,728.59		20,545.19	1,794,453.35
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default					5,153,894.10
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses					0.00
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses					0.00
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses					0.00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	0.00	0.00	0.00	0.00	5,153,894.10
Net Best Estimate of Claims Provisions	38,179.57	1,735,728.59	0.00	20,545.19	5,187,060.87
Total Best estimate - gross	39,247.91	1,767,754.22	0.00	24,954.83	12,599,210.39
Total Best estimate - net	39,247.91	1,767,754.22	0.00	24,954.83	6,416,319.13
Risk margin	6,114.86	275,417.72		3,887.99	999,668.41
Amount of the transitional on Technical Provisions					
TP as a whole					0.00
Best estimate					0.00
Risk margin					0.00
Technical provisions - total					
Technical provisions - total	45,362.77	2,043,171.94	0.00	28,842.82	13,598,878.80
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	0.00	0.00	0.00	0.00	6,182,891.26
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	45,362.77	2,043,171.94	0.00	28,842.82	7,415,987.54



Отчет по платежоспособност и финансово състояние на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД

Настоящият отчет за платежоспособност и финансово състояние на „ЗД ЕИГ Ре“ ЕАД е одобрен от УС на 05.06.2024 г.