



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

И

ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

ЗА

2023 г.

ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ

ЗД „Съгласие“ АД е общозастрахователна компания със седалище и адрес на управление в гр. София. Дружеството осъществява дейност на територията на Република България.

ЗД „Съгласие“ АД е специализирано в предлагането и обслужването на здравна застраховка. Относително големият дял на този вид застраховка в портфейла на застрахователя се обуславя исторически от възникването на компанията като здравноосигурително дружество по смисъла на Закона за здравното осигуряване, отменен в тази му част.

През 2023 г. ЗД „Съгласие“ АД реализира брутен премиен приход в размер на 4 978 хил. лева и приключва годината с печалба от 871 хил. лв.

РИСКОВ ПРОФИЛ

Основните рискове пред които е изправено ЗД „Съгласие“ АД, са: подписвачески, пазарен, кредитен риск, оперативен и ликвиден риск. Всеки един от видовете рискове се измерва и управлява съобразно възприетите вътрешни правила и системата за управление на риска.

През 2023 г. не са настъпили съществени промени в рисковия профил на компанията.

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

ЗД „Съгласие“ АД е с едностепенна система на управление. Дружеството се управлява от Съвет на директорите.

Съветът на директорите организира, ръководи и контролира дейността на Дружеството и решава всички въпроси, свързани с нея, освен тези, които са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите.

ЗД „Съгласие“ АД използва модела на „трите линии на защита“, който позволява на ключовите функции /Вътрешен одит, Актюерска функция, Съответствие и Риск мениджмънт/ да разглеждат и независимо да оценяват осъществяването на дейността, като докладват директно на Съвета на

директорите и на другите комитети в дружеството.

През 2023 г. в системата на управление на ЗД „Съгласие“ АД, отразени в раздел Б на настоящия отчет .

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

11 503 898 лева собствени средства за покритие на капиталово изискване за платежоспособност.

7 116 826 лева капиталово изискване за платежоспособност.

162 % коефициент на покритие капиталовото изискване за платежоспособност.

А. ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ ОТ ДЕЙНОСТТА НА ЗД „СЪГЛАСИЕ“ АД

А. 1. ДЕЙНОСТ

Информация за компанията

Застрахователно дружество „Съгласие“ АД е акционерно дружество, вписано в Търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 200339643.

Към 31.12.2023 г. Дружеството осъществява дейност по следните видове застраховки:

- застраховка „Злополука“;
- застраховка „Заболяване“, като здравните услуги и стоки включени в нея са обособени в пакети от покрити рискове, а именно:
 1. „Профилактика“;
 2. „Извънболнична медицинска помощ“;
 3. „Болнична медицинска помощ“;
 4. „Допълнителни здравни стоки и услуги“;
 5. „Възстановяване на разходи“;
 6. „Дентална помощ“.
- застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“
- застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите;
- застраховка „Обща гражданска отговорност“.

Надзорен орган

ЗД „Съгласие“ АД е лицензиран застраховател от Комисията за финансов надзор в Република България. Дружеството притежава лиценз № 608-03/ 02.08.2013 г., допълнителен лиценз № 686-ОЗ/12.09.2013 г. и допълнителен лиценз № 541-ОЗ/05.06.2014 г. на КФН.

ЗД „Съгласие“ АД е поднадзорно лице на Комисия за финансов надзор с адрес:

гр. София 1000

Ул. „Будапеща“ № 16

Тел. 02/9404999

Email: bg_fsc@fsc.bg

www.fsc.bg

Регистрирани одитори

„ГРАНТ ТОРНТОН“ ООД

бул. Черни връх № 26

София 1421

Т +359 2 980 55 00

Ф +359 2 980 48 24

E-Mail Office@bg.gt.com

„РСМ БГ“ ООД

ул. "проф. Фритьоф Нансен" 9, ет.7

София 1142, България

Т +359 2 987 55 33

„Грант Торнтон“ ООД и „РСМ БГ“ ООД са утвърдени като одитори по чл. 101, ал. 1 от КЗ за извършване на съвместна проверка и заверка на годишния финансов отчет за 2023 г. на ЗД „Съгласие“ АД с Решение № 749-ОЗ/20.07.2023 г. на Комисията за финансов надзор.

Акционерна структура

ЗД „Съгласие“ АД е акционерно дружество, в което 100 % от акционерния капитал се притежава от български компании. Към 31.12.2023 г. акционерите на дружеството са 18. Сред тях няма такива с акционерно участие над 10 %.

Значителни събития

Дейността на ЗД „Съгласие“ АД през 2023 г..

По отношение на застрахователната дейност Дружеството запази позициите си в областта на застраховка „Заболяване“ и отчита увеличение на брутния премиен приход през 2023 г.

На 24 февруари 2022г. започна специална военна операция на Русия на територията на Украйна, която продължава. В резултат на това през 2022 година водещите финансови пазари по света изпитваха сътресения, а проблемите с веригите на доставка, породени от пандемията COVID-19, допълнително се задълбочиха. На Руската федерация се налагат все по-широки икономически санкции от страна на Европейския съюз, САЩ, Великобритания, Канада, Австралия, Япония и други държави. Всичко това се отразява на цените на петрола, газа, ел. енергията и други суровини и води до повишена инфлация на глобално ниво.

Ръководството наблюдава и прави текущо анализи и оценки на възможни последици и ефекти от войната в Украйна за дружеството, неговата дейност, активи и перспективи. В краткосрочен план оценката на ръководството е, че доколкото дружеството не поддържа тесни икономически връзки и инвестиции, свързани с Русия и Украйна, не са налице съществени преки ефекти върху дейността на застрахователя.

Конфликтът в Близкия изток от м. октомври 2023 г. оказва въздействие върху различни икономически сектори в България, включително застрахователния сектор, макар че конкретните последици в този сектор са по-скоро индиректни.

Основното влияние върху застрахователния пазар е свързано с повишения риск в резултат на икономическа несигурност и глобалните енергийни пазари. Заради конфликта, цените на петрола се покачват, което увеличава разходите за транспорт и производство.

Съществува възможност за нарастване на миграционния поток, което може да доведе до големи разходи и натиск върху социалната и икономическата стабилност, включително и в застрахователния сектор.

Ръководството счита, че като цяло, въпреки че няма директни индикации за промени в застрахователния сектор в България поради този конфликт, продължителността и развитието на кризата ще са определящи за бъдещите рискове и реакции на застрахователния пазар.

Одобрение на ОПФС, 2023 г.

Отчетът за платежоспособност и финансово състояние за 2023 г. е одобрен и приет от Съвета на директорите на ЗД „Съгласие“ АД на 18.11.2024 г.

А. 2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКАТА ДЕЙНОСТ

Обща информация за застрахователния пазар през 2023 г.

Пазарът по общо застраховане отчита ръст през 2023 г. по данни на КФН за четвъртото тримесечие на 2023 г. брутният премиен приход, реализиран от компаниите по общо застраховане, е 3 662 877 745 лв. – ръст от над 22% спрямо предходната 2022 г.. Застраховките, свързани с моторни превозни средства продължават да държат най-големия дял от общия застрахователен портфейл.

Брутният премиен приход за застраховане във връзка с медицински разходи, реализиран от компаниите по общо застраховане, е в общ размер на 128 143 200 лв., което е с над 38 % повече спрямо реализирания брутен премиен приход през 2022 г.

Финансови резултати

Към 31.12.2023 година застрахователният приход на ЗД „Съгласие“ АД е в размер на 4954 хил.лв. Таблица 1 представя разпределение на застрахователния приход по видове застрахователни продукти.

Таблица 1. Застрахователен приход по видове застраховки (в хил. лв.)

Покрити рискове	Начислени застрахователни премии в хил. лв. - 2023 г.		Начислени застрахователни премии в хил. лв.- 2022 г.	
	01.01-31.12.2023	%	01.01-31.12.2022	%
Застраховка „Злополука“	7	0,15%	4	0.11%
Застраховка „Заболяване“	4 546	94,84%	3 900	92.09%
Застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“	103	1.39%	44	1.98%
Застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“	0	0,38%	0	0.07%
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	298	3.24%	208	5.71%
Общо	4 954	100 %	4 156	100.00%

От общия размер на застрахователните премии през 2023 г. най-голям дял заемат приходите, свързани със застраховка „Заболяване“ – 4 546 хил. лв., следван от застраховка „Обща гражданска отговорност“.

Структура на застрахователните плащания по покрити рискове

През 2023 г. се наблюдава значително нарастване на сумата на претенциите – около 32% спрямо 2022 г. През 2023 г. за пръв път са регистрирани претенции по застраховка „Пожар и природни бедствия, др. щети на имущество“, което добавя съществена сума към общите разходи.

Таблица 2. Разходи за уреждане на претенции (в хил. лв.)

Следващата таблица показва средния размер на изплатените претенции по видове застраховки:

2023 г.	Сума на претенции, лв.	Брой претенции	Средна претенция през 2023 г., лв.
Видове застраховки			
Злополука	-	-	-
Пожар и природни бедствия, др. щети на имущество	22 395	3	7 465
Заболяване	3 373 237	188 987	17.85
Гражданска отговорност на автомобилистите	-	-	-
Обща гражданска отговорност	-	-	-
Общо 2023 г.	3 395 633	188 990	17.85

2022 г.	Сума на претенции, лв.	Брой претенции	Средна претенция през 2022 г., лв.
Видове застраховки			
Злополука	1 277	2	639
Пожар и природни бедствия, др. щети на имущество	-	-	-
Заболяване	2 562 364	5 273	486
Гражданска отговорност на автомобилистите	1 880	4	470
Общо 2022 г.	2 565 521	5 279	486

Разходи, свързани със застрахователната дейност.

През 2023 год. ЗД в „Съгласие“ АД са извършени аквизационни и административни разходи, свързани с основната дейност, в размер на 2 506 хил. лв.

Разпределянето и отнасянето на част от административните разходи като такива, свързани с издадени застрахователни договори е илюстрирано в Таблица 3.

Таблица 3: Разпределение на разходите по икономически елементи.

2023	хил. лв.			
	Разходи, свързани с парични потоци от аквизиции	Други разходи, пряко свързани с издадени застрахователни договори	Други оперативни разходи	Общо
Разходи за материали и външни услуги	2	289	877	1 168
Разходи за възнаграждения	158	565	198	921
Разходи за амортизации и други	-	63	140	203
Комисионни	214	-	-	214
Общо:	374	917	1 215	2 506

2022

	хил. лв.			
	Разходи, свързани с парични потоци от аквизиции	Други разходи, пряко свързани с издадени застрахователни договори	Други оперативни разходи	Общо
Разходи за материали и външни услуги	5	386	300	691
Разходи за възнаграждения	178	577	33	788
Разходи за амортизации и други	-	119	64	183
Комисионни	107	-	-	106
Общо:	290	1 082	397	1 768

През 2023 г. разходите по икономически елементи бележат ръст в сравнение със същите през 2022 г. Това се дължи на увеличена оперативна активност и по-голяма натовареност с обработка на застрахователни договори и продажби.

Финансов резултат от дейността на ЗД „Съгласие“ АД през отчетния период

През 2023 год. ЗД в „Съгласие“ АД са отчетени като разходи по застрахователни услуги разходи за изплащане на възникнали щети, за уреждане на претенциите по възникнали щети, разходи в резултат от изменението в стойността на пасива за възникнали щети при използване подхода на разпределение на премиите, разходи, свързани с промяната на пасива за възникнали щети в компонента корекция за нефинансов риск, аквизиционни разходи, както и относими към застрахователната дейност административни такива, в размер на 4874 хил. лв.

Застрахователните приходи и разходи на Дружеството могат да бъдат представени както следва:

Застрахователен приход - подход на разпределение на премиите 4954 хил.лв.

Разходи по застрахователни услуги – подход на разпределение на премиите - 4874 хил.лв.в това число:

Брутни възникнали щети – 3396 хил.лв;

Разходи за уреждане на претенции по възникнали щети -165 хил.лв.;

Промяна в пасива за възникнали щети – подход на разпределение на премиите -168 хил.лв;

Промяна в пасива за възникнали щети – корекция за нефинансов риск -19 хил.лв.;

Аквизиционни разходи -375 хил.лв.;

Административни разходи -751 хил.лв.;

Брутен резултат от застрахователни услуги 80 хил.лв.

Застрахователни разходи, свързани с презастраховане -1 хил.лв.

Нетен резултат от застрахователна дейност 79 хил.лв.

- 1. Финансов резултат:** Дружеството приключи 2023 година с положителен финансов резултат в размер на 871 хил. лева.
- 2. Инвестиционният портфейл на Дружеството** може да бъде представен, както следва:

Таблица 5: Финансови активи държани за търгуване

	2023 хил. лв.	2022 хил. лв.
Акции	7 603	7 021
Държавни ценни книжа	1 475	1 732
Корпоративни облигации	180	219
Колективни инвестиционни схеми	336	332
Финансови активи държани за търгуване	<u>9 594</u>	<u>9 304</u>

Краткосрочните финансови активи представляват инвестиране на застрахователните резерви и собствени средства в акции, издадени от търговски дружества и дружества със специална инвестиционна цел, приети за търговия на фондова борса и в държавни ценни книжа, издадени и гарантирани от Република България. Финансовите активи са класифицирани като финансови активи, държани за търгуване.

През 2023 година се наблюдава леко увеличение на инвестициите в акции, които са нараснали от 7 021 хил. лв. през 2022 г. до 7 603 хил. лв. през 2023 г. В същото време има спад в инвестициите в държавни ценни книжа, които намаляват от 1 732 хил. лв. до 1 475 хил. лв. Корпоративните облигации също показват намаление, макар и незначително, от 219 хил. лв. до 180 хил. лв. Инвестициите в колективни инвестиционни схеми остават почти непроменени, с малко увеличение от 332 хил. лв. до 336 хил. лв. Финансовите активи, държани за търгуване, бележат слабо увеличение от 9 304 хил. лв. до 9 594 хил. лв.

РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

ЗД “Съгласие” АД отчита други приходи от издаване на удостоверения за застрахователна стойност на МПС .

А. 5. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Няма други събития, извън посочените в този раздел, които да са оказали съществено влияние върху резултатите от дейността през 2023 г.

Б. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

Б. 1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

ЗД „Съгласие“ АД е дружество с едностепенна форма на управление, представена от Съвет на директорите (СД). Върховен орган на управление е Общото събрание на акционерите.

Общото събрание на акционерите на дружеството включва в състава си акционерите с право на глас. Провежда се най-малко веднъж годишно и притежава следната компетентност:

- приема, изменя и допълва устава на Дружеството;
- увеличава и намалява капитала на Дружеството;
- преобразува и прекратява дружеството;
- избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя възнаграждението им;
- избира и освобождава най-малко двама регистрирани одитори или специализирано одиторско предприятие;
- одобрява годишния финансов отчет след заверка от назначените одитори, взема решение за разпределяне на печалбата, за погълване на фонд "Резервен" и за изплащане на дивидент;
- взема решение за издаването на облигации;
- освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите;
- решава и други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и устава.

Съветът на директорите е колективен орган за управление на дружеството. За своята дейност той се отчита пред Общото събрание на акционерите.

Съветът на директорите на ЗД „Съгласие“ АД се състои от пет физически лица, измежду които са избрани: председател на Съвета на директорите, двама изпълнителни членове /директори/ и двама независими членове.

Към 31.12.2023 г. съставът на Съвета на директорите на ЗД „Съгласие“ АД включва следните членове:

- Милен Марков – председател на СД и представляващ ЗД „Съгласие“ АД;
- Стефан Петков - изпълнителен директор и представляващ ЗД „Съгласие“ АД;
- Стойка Апостолова – изпълнителен директор и представляващ ЗД „Съгласие“ АД;
- Сезяр Февзи - изпълнителен директор и представляващ ЗД „Съгласие“ АД
- Светослава Ангелова –член на Съвета на директорите;
- Диляна Германова - член на Съвета на директорите.

- Дружеството се представлява заедно от изпълнителните директори Стефан Петков и Стойка Апостолова – изпълнителен директор и представляващ ЗД „Съгласие“ АД или от Стефан Петков и Сезяр Февзи.

Разпределението на функциите и правомощията между изпълнителните директори, както и целесъобразното разпределение на функциите между членовете на Съвета на директорите на ЗД „Съгласие“ АД, е документирано във вътрешни правила. Независимо от вътрешното разпределение на функциите между всички членове на Съвета на директорите, както и от допълнително предоставените управителни и представителни права и задължения, членовете на Съвета на директорите имат равни права и задължения и могат да участват в организацията на дейност на всяко звено в дружеството във всеки аспект на дейност.

Комитети към Съвета на директорите

Към Съвета на директорите действат два специализирани Комитета – Одитен комитет и Комитет по управление на риска.

Одитен комитет

С решение на Общото събрание на акционерите и в изпълнение на изискванията за Закона за независимия финансов одит, в Дружеството е създаден и функционира Одитен комитет. Членовете и мандата на Одитния комитет се определят от Общото събрание на акционерите на Дружеството в съответствие с изискванията на Закона за независимия финансов одит.

Одитният комитет е създаден като независим консултативен орган, който наблюдава процесите по финансово отчитане в Дружеството; ефективността и ефикасността на системите за вътрешен контрол и на системите за управление на риска; наблюдава независимия финансов одит в Дружеството; препоръчва на Общото събрание на акционерите да избере регистрирани одитори, които да извършат независим финансов одит на Дружеството и извършва преглед на независимостта на регистрираните одитори в съответствие с изискванията на закона и Етичния кодекс на професионалните счетоводители, включително наблюдава предоставянето на допълнителни услуги от регистрираните одитори.

Одитният комитет дава препоръки на Съвета на директорите относно системата за вътрешен контрол и управление на рисковете.

Одитният комитет разглежда и дава мнение относно Годишния одитен план и Годишния Доклад на звено Вътрешен одит.

Одитният комитет отчита дейността си пред Общото събрание на акционерите веднъж годишно.

Съставът на Одитния комитет към 31.12.2023г. е както следва:

- ✓ проф. Иванка Данева;
- ✓ Георги Петров;
- ✓ Вангел Янков.

Комитет по управление на риска

Комитетът по управление на риска провежда заседания най-малко веднъж на три месеца, като има следните основни функции:

- наблюдава отделните експозиции към рисковете, посочени в Политиката за управление на риска на Дружеството.
- взема решения за предприемане на конкретни действия за снижаване на отделни рискови експозиции.
- подпомага и извършва наблюдения по прилагането на ефективни практики за управление на риска от страна на Съвета на директорите.
- разглежда на тримесечна база количествените показатели за пазарен риск в портфейла на Дружеството.
- когато даден пазарен риск надвиши моментната толерантност към този вид риск или са налице предпоставки за такива очаквания, Комитетът има право да отправи до Съвета на директорите на Дружеството предложение за сключване на хеджиращи сделки.

Съставът на Комитета по управление на риска към 31.12.2023г. е както следва:

- ✓ Милен Марков;
- ✓ Петър Иванов;
- ✓ Жеко Милев.

Комисия по жалбите

В ЗД „Съгласие“ АД действа Комисия по жалбите, която разглежда жалби на потребители на застрахователни услуги при несъгласие с решението на застрахователя по предявени от тях претенции.

През 2023 г. Комисията по жалбите е разгледала 12 жалби.

Промени в системата на управление през 2023 г.

През 2023 г. има една персонална промяна в системата на управление на Дружеството, свързана с включването на г-н Стефан Петков в състава на Съвета на директорите и избора му за изпълнителен директор и представляващ ЗД „Съгласие“ АД.

Оценка на адекватността на системата на управление

Системата на управление на ЗД „Съгласие“ АД е в съответствие със стандартите, дефинирани от законовата и регулаторна рамка, както и от вътрешните правила на дружеството.

Б. 2. ИЗИСКВАНИЯ ЗА КВАЛИФИКАЦИЯ И НАДЕЖНОСТ

В ЗД „Съгласие“ АД се прилага Политика за квалификация и надеждност на лицата, които ръководят застрахователя. Тази политика допринася за осигуряване на надеждна система за управление и контрол, основана на принципите за прозрачност и независимост. При избор на членове на Съвета на директорите се прилагат стриктно изискванията на Кодекса за застраховането. Изискванията за квалификация и надеждност гарантират, че лицата, които участват в управлението на Дружеството и тези на ключови позиции притежават необходимия професионални умения, познания и експертен опит и покриват възприетите стандартите за надеждност и почтеност.

Б. 3. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ВКЛЮЧИТЕЛНО СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

Системата за управление на риска включва писмени политики, правила и отчетни процедури, необходими за непрекъснатото идентифициране, измерване, наблюдение и контрол на рисковете и техните взаимовръзки, както и мерки за тяхното редуциране. Целта е изграждане на ефективна система, която да осигурява стабилно и благоразумно управление.

С оглед важността на системата за управление на риска и с цел ефективно и ефикасно управление, ЗД „Съгласие“ АД прилага модела на „трите линии на защита“:

Съветът на Директорите, подпомаган от оперативният мениджмънт, е **първата линия на защита**. Съветът на директорите има своите отговорности за оценка, управление, контрол и ограничение на рисковете чрез развитие и прилагане на политики, процедури и цялостно управление на дейностите в дружеството. Също така е изградена структура с делегирани отговорности и правила, които да служат като контроли по управление и надзор за да осигуряват съответствие, както и да посочват пропуските в контрола. Прилагат коригиращи действия при наличие на недостатъци в процесите по управление на риска с цел съответствие с предварително заложените цели. Оперативните мениджъри са пряко отговорни за управлението на рисковете. Те също така са отговорни за прилагането на коригиращи действия при наличие на недостатъци в процесите и контрола. Оперативното ръководство е отговорно за поддържането на ефективни вътрешни контроли на ежедневна база. Оперативното ръководство идентифицира, оценява, контролира и ограничава рисковете в процеса на развиване и прилагане на вътрешни политики и процедури и в цялостното управление на дейностите, уверявайки се, че те функционират в съответствие с предварително заложените цели. Оперативното ръководство по естествен начин служи като първа защитна линия, защото контролите са разработени в системи и процедури, за които то отговаря.

Във **втората линия на защита** се включват:

- Комитет по управление на риска, който подпомага и извършва наблюдения по прилагането на ефективни практики за управление на риска от страна на СД. Комитетът дава препоръки относно приемливите нива на риск и предоставя обобщена информация за управлението на риска в дружеството под формата на регулярни отчети. Комитетът по управление на риска наблюдава експозицията към рисковете и съгласува тази експозиция спрямо приетите ограничения за всеки един от тях.

- Дирекция „Правна и регулаторна политика“, която следи за прилагането на законодателството, както и за съответствието с действащите нормативни актове.

- Дирекция „Финанси и счетоводство“, която извършва мониторинг на финансовите рискове и процеса на финансово отчитане.

Дейностите на горепосочените звена са въведени от СД, с цел да се увери, че първата защитна линия е изградена правилно и функционира според очакванията. Всяка от тези дейности има определено ниво на независимост от първата линия, но по същество представляват управленски функции. Като такива те могат да се намесват пряко в изменението и усъвършенстването на вътрешните контроли и системите, свързани с риска.

Третата линия на защита е вътрешният одит

Вътрешните одитори предоставят цялостна увереност на органа на управление и СД от позицията на най-високото ниво на независимост и обективност в рамките на застрахователя. Вътрешният одит предоставя увереност за ефективността на управлението на риска, вътрешния контрол и управлението, както и за начина, по който първата и втората защитни линии постигат целите на управлението на риска и контрола.

Функция по управление на риска

Като част от системата за управление функцията по управление на риска (риск мениджърът) координира съвместно с другите функции (актюерска, съответствие и вътрешен контрол) разработването и прилагането на методологии за идентифициране, управление и намаляване на определени видове риск. Риск мениджърът текущо следи рисковата експозиция, в т.ч. спазването на определените нива на риск, докладва на Съвета на директорите относно рисковете, които са били идентифицирани като потенциално съществени, предлага на Съвета на директорите мерки за преодоляване на евентуални извънредни кризисни ситуации, с оглед гарантиране платежеспособността на дружеството и подобряване на ликвидността, при разумно балансиране на риск и доходност, докладва по други специфични области на риск както по своя собствена инициатива, така и по искане от страна на Съвета на директорите или общото събрание на акционерите.

Политика за управление на риска

Съветът на директорите на ЗД „Съгласие“ АД е приел Политика за управление на риска. Политиката регламентира рамката за управление на риска в дружеството, описва ключовите функции и нивата на отговорност на отделните звена по отношение на управлението на риска и е част от системата за управление на риска. За всеки вид риск политиката регламентира отговорностите, ролите и отговорността, процедурите по наблюдение и докладване и описва параметрите на приемливото поемане на риск.

Собствена оценка на риска и платежеспособността

Като част от системата за управление на риска ЗД „Съгласие“ АД регулярно извършва собствена оценка на риска и платежеспособността /СОРП/. СОРП показва до каква степен възприетите процесите по управление на риска в дружеството са подходящи за него и е база за взимане на управленски решения от СД.

Оценката на риска включва:

- Изчисляване на капиталово изискване за платежеспособност и на минимално капиталово изискване;

- Контрол за спазване на изискванията във връзка с капиталовото изискване за платежоспособност, на минималното капиталово изискване и на изискванията към техническите резерви.

Капиталовото изискване за платежоспособност се изчислява по стандартна формула, съгласно Делигиран регламент (ЕС) №2015/35 (Платежоспособност II), за да се гарантира, че ЗД „Съгласие“ АД разполага с достатъчно допустими собствени средства, покриващи капиталовото изискване за платежоспособност.

Собствената оценка на риска на ЗД Съгласие АД има за цел да дефинира всеки един от значимите рискове и да определи степента на неговото влияние върху цялостната дейност на дружеството.

Б. 4. СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Вътрешният контрол е важен аспект на корпоративното управление, тъй като системата за ефективен вътрешен контрол е от основно значение за сигурното и добро управление на дружеството. Ефективният вътрешен контрол помага на компанията да защитава и подобрява своите резултати и да намалява възможността от неочаквани загуби или вреди на нейната репутация. Ефективният вътрешен контрол също намалява възможността за значителни грешки и нередности и спомага за навременното им откриване, когато те възникнат.

Всеки служител има роля в системата на вътрешния контрол. Вътрешният контрол зависи от човешкия фактор и неговата ефективност зависи от отношението на хората към вътрешния контрол:

- Съветът на директорите отговаря за определянето на стратегията, визията, културата и ценностите на Дружеството;
- Оперативният мениджмънт, функцията по управление на риска, функцията по съответствие, актюерската функция определят политиките и съставят процедурите, за да се гарантира създаването на ефективна система за вътрешен контрол в компанията;
- Функцията по вътрешен одит наблюдава ефективността на системата за вътрешен контрол.

Вътрешният контрол е процес, осъществяван от Съвета на директорите, оперативното ръководството и другите звена, създаден да осигури разумна степен на сигурност по отношение на постигане на целите на дружеството в следните категории:

- Ефективност и ефикасност на операциите;
- Надеждност на отчетите;
- Съответствие с и прилагане на съществуващите закони и регулации.

ЗД „Съгласие“ АД е създадо необходимите инструменти за оценка на своята система за вътрешен контрол.

Б. 5. ФУНКЦИЯ ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ

Вътрешният одит е независима оценъчна дейност, която включва оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата на управление. Функцията по вътрешен одит е обективна и независима от другите оперативни функции и подпомага органите на управление на дружеството при вземане на решения във връзка с дейността, както и следи за тяхното изпълнение.

През отчетния период, при извършване на своята дейност, служба „Вътрешен одит“ е проверявала и оценявала следните дейности:

- спазването на приложимите закони, подзаконови нормативни актове и административни актове при извършване на дейността съвместно с функцията за съответствие;

- спазването на вътрешните актове на застрахователя или презастрахователя, вкл. вътрешните правила и процедури;
- осъществяването и ефикасността на процедурите за вътрешен одит;
- системата за отчетност и информация;
- точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;
- системата на управление и методите за оценка на риска;
- защитата на активите на застрахователя от безстопанственост и злоупотреби;
- адекватността и спазването на вътрешните правила и процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;
- извършването и отчитането на всички прехвърлени от застрахователя дейности, както и дейността и отчетността на застрахователните и презастрахователните посредници;
- изпълнението на дейностите и процесите и постигането на целите.

Въз основа и в съответствие с утвърдения план за одитните ангажменти на служба „Вътрешен одит“ са извършени всички дейности, включени в утвърдения от Съвета на директорите „План за дейността през 2021 година“.

Б. 6 АКТЮЕРСКА ФУНКЦИЯ

Актюерската функция осигурява специализирана подкрепа за създаването на ефективна рамка за вътрешен контрол в компанията. Ролята и отговорностите на актюерската функция са заложи в Кодекса за застраховането.

Актюерската функция е част от системата за управление на дружеството и следователно изпълнява задълженията си по обективен, справедлив и независим начин. Актюерската функция съветва Съвета на директорите относно оценката на техническите резерви, подписваческата политика и презастрахователните договорености и допринася за ефективното прилагане на системата за управление на риска.

Актюерската функция се ръководи от отговорен актюер, който организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на дружеството. При изпълнение на задълженията си отговорният актюер има достъп до цялата необходима информация.

Б. 7. ВЪЗЛАГАНЕ НА ДЕЙНОСТИ НА ВЪНШНИ ИЗПЪЛНИТЕЛИ

В ЗД „Съгласие“ АД се прилага процедура за квалификация и надеждност при оценка на външни изпълнители, на които са възложени оперативни функции, представляващи част от предмета на дейност на застрахователя.

Към 31.12.2023 г. ЗД „Съгласие“ АД няма сключени договори за трайно възлагане на отделни дейности, включени в обхвата на дейността по застраховане, за извършване от трети лица, които не са застрахователи.

Б. 8. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Няма друга информация, освен оповестената в този раздел, която да има съществено влияние върху системата на управление на ЗД „Съгласие“ през 2023 г.

В. РИСКОВ ПРОФИЛ

Основните рискове пред които е изправено ЗД Съгласие АД са: подписвачески риск, пазарен риск (лихвен, ценови и валутен риск), кредитен риск, оперативен риск и ликвиден риск. Всеки

един от видовете рискове се измерва и управлява, съгласно разпоредбите на нормативните актове, регулиращи застрахователната дейност и съобразно възприетите вътрешни правила, регламентиращи структурата и функциите на специализираните звена в Дружеството, занимаващи се с тази дейност.

Основната цел на ръководството е да наложи ясно определени параметри за операциите в дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите му резултати.

Анализ на рисковете, на които е изложен застрахователния портфейл на Дружеството.

1. Подписвачески риск – това е рискът от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения в резултат на неподходящи допускания по отношение на формирането на цена на застрахователните премии и резервите.

Подписваческият риск е най-силно изразен в началото на периода на предлагане на нов продукт. Съзнавайки това дружеството провежда консервативна политика на стриктно спазване на ценовите параметри и избягване на допълнителни отстъпки и специални условия. За контрол на подписваческия риск в дружеството предприема активни мерки, като ограничаването на риска с въведено самоучастие на застрахованите лица и предлагане на разумни лимити на отговорност.

2. Пазарен риск (лихвен риск, валутен риск и ценови риск) – това е рискът от загуба или неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат на неочаквана промяна в пазарните цени, валутните курсове и лихвените проценти, свързани с определянето на пазарната стойност на активите, пасивите и на финансовите инструменти притежавани от Дружеството.

3. Кредитен риск – това е рискът от загуба или неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат на колебания в кредитната позиция на емитента на ценни книжа, на контрагенти или на длъжници, спрямо които застрахователят има вземания, под формата на риск от неизпълнение от страна на контрагента, на риск свързан с лихвен процент, или на риск свързан с пазарната концентрация.

Водени от политика на минимизиране на кредитния риск, експертите на дружеството внимателно следят за навременното погасяване на задълженията като при необходимост предприемат навременни мерки за диверсифициране на риска.

4. Оперативен риск – изразява се в отклонение от очакваните резултати произтичащо от неподходящи или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, или външни събития. За избягване на операционния риск дружеството предприема редица мерки. На първо място е ролята на система от вътрешен контрол. Изградената и добре функционираща работа на службата за вътрешен контрол гарантира избягването на порочни практики и механизми за ощетяване на компанията. Част от механизмите за предпазване от измами се постига чрез:

- Проверки на големи щети от комисия от компетентни служители.
- Откриване и анализиране на ключови рискови индикатори в ежедневната оперативна дейност.

Функциониращата информационна система осъществява текущ контрол върху предявяваните претенции и изплащани обезщетения. Избягват се дублиране на плащания по един и същи проблем.

5. Ликвиден риск – това е рискът в резултат на невъзможността на застрахователя да реализира инвестиции и други активи, за да покрие своите финансови задължения, когато те станат изискуеми. Управлението на този риск се осъществява чрез провеждане на политика на инвестиране на резервите и собствените средства, съобразена със законовите разпоредби и напълно отговаряща на изискванията за ликвидност на средствата. Периодичния анализ на

предстоящите задължения на дружеството към застрахованите лица и доставчиците формира изискванията към инвестиционния портфейл. Строго се съблюдава балансът в използваните инструменти за постигане на висока доходност, приемлив риск и необходима ликвидност.

В. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Цялата информация, касаеща рисковия профил на дружеството, е оповестена в настоящия раздел, както и в годишния финансов отчет за 2023 г. на ЗД „Съгласие“ АД.

Г. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

Г. 1. Активи

Към 31.12.2023 г. ЗД „Съгласие“ АД притежава следните активи:

Таблица 14: Активи по МСС и данни по отчета за Платежоспособност II-2023 г. в хил.лв.

Активи	Данни, изготвени и по МСС	Данни, изготвени по принципите на "Платежоспособност II"	Рекласификация	Нарастване	Намаление
Нематериални активи	117	0	0	117	0
Отсрочени данъчни активи	-	-	0	0	0
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	437	437	0	0	-
Инвестиции (различни от активи, държани за фондове свързани с индекс и свързани с дялове)	12059	12059	0	0	0
Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)	2465	2465	0	0	0
Дялово участие в свързани предприятия	50	50	0	0	0
Акции	7553	7553	0	0	0
Регистрирани за търгуване акции	7493	7493	0	0	0
Облигации	1655	1655	0	0	0
Държавни ценни книжа	1475	1475	0	0	0
Корпоративни облигации	180	180	0	0	0
Колективни инвестиционни схеми	336	336	0	0	0
Вземания от застраховки и посредници	0	48	0	0	-48
Вземания(търговски, различни от застраховки)	188	157	0	31	0
Пари и парични еквиваленти	1096	1096	0	0	0
Други активи, непосочени другаде	181	210	0	0	-29
Сума на актива	14078	14007	0	148	-77

Г. 2. Технически резерви и други пасиви по МСС и данни по отчета за Платежоспособност II-2023 г. в хил.лв.

Таблица 15: Технически резерви и други пасиви

Пасиви	Данни, изготвени по МСС	Данни, изготвени по принципите на "Платежоспособност II"	Рекласификация	Нарастване	Намаление
Технически резерви - общо застраховане	1364	1623	0	0	-259
Технически резерви — общо застраховане (без здравно)	317	376	0	0	-59
Технически резерви — общо застраховане — най-добра прогнозна оценка	0	304	0	0	-304
Технически резерви — общо застраховане — добавка за риск	0	72	0	0	-72
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общо застраховане)	1047	1246	0	0	-199
Технически резерви — здравно застраховане — най-добра прогнозна оценка	0	1007	0	0	-1007
Технически резерви — здравно застраховане — добавка за риск	0	239	0	0	-239
Задължения по отсрочени данъци	101	105	0	0	-4
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	419	419	0	0	0
Задължения по застраховки и към посредници	0	150	0	0	-150
Задължения (търговски, различни от застраховки)	241	241	0	0	0
Други пасиви, които не са посочени другаде	107	107			0
Сума на пасива	2093	2504	0	0	-411

При изготвяне на финансовите отчети, активите на дружеството са оценени по пазарни стойности, поради което повечето от тях запазват стойността си и по „Платежоспособност II”.

Към края на 2023 г. ЗД „Съгласие“ АД няма отсрочени аквизиционни разходи.

Г. 3. ДРУГИ ПАСИВИ

Следващата таблица показва стойността на другите задължения в баланса, като се прави сравнение с тяхната стойност в счетоводния баланс към 31.12.2022 г.

Таблица 17: Други пасиви

	31 декември 2023 хил. лв.	31 декември 2022 хил. лв. (преизчислен)
Отсрочени данъчни пасиви	101	96
Задължения по лизингови договори	419	457
Задължения по рено сделки	-	502
Задължения към свързани лица	30	27
Търговски и други задължения	128	162
Задължения във връзка с данъци върху дохода	-	3
Задължения към персонала и осигурителни институции	23	20
Други пасиви	701	1 267

Г. 4. АЛТЕРНАТИВНИ МЕТОДИ ЗА ОЦЕНКА

Неприложимо

Г. 5. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Цялата съществена информация за оценката на активите и пасивите на Дружеството се съдържа в настоящия доклад и Годишния финансов отчет за 2023 г.

Д. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА:

В ЗД „Съгласие“ АД се прилага Политика за управление на капитала. Политиката описва основните правила при управлението на капитала, елементите на собствените средства и функциите и нивата на отговорност на отделните звена в Дружеството по отношение на управлението на капитала и е част от системата за управление на риска.

Целите на Дружеството по отношение управлението на капитала са:

- Постигане на доходност, съразмерна с поемането на минимален риск от инвестиране на застрахователните средства, за да се осигури максимална сигурност на застрахованите лица при реализиране на застрахователно събитие;
- Поддържане на висока ликвидност;
- Адекватно съотношение между вложените парични средства в ценни книжа и паричните инструменти;
- Осигуряване способността на Дружеството да продължи да съществува като действащо предприятие и
- Осигуряване адекватна рентабилност за акционерите, като определя цената на продуктите и услугите си в съответствие с нивото на риска.

Дружеството наблюдава капитала и управлява капитала в съответствие с нормативните изисквания.

Д. 1. СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА

Размерът на собствените средства към 31 декември 2023 г. е в съответствие с нормативните изисквания и е определен както следва:

Таблица 17: Елементи на собствения капитал

Собствен капитал и пасиви	31 декември 2023 хил. лв.	31 декември 2022 хил. лв.
Собствен капитал		
Акционерен капитал	9 000	9 000
Резерви	(478)	(810)

Неразпределена печалба
Общо собствен капитал

3 491	2 966
12 013	11 156

Д. 2. КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И МИНИМАЛНО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ

За калкулациите на КИП и МКИ ЗД „Съгласие“ АД използва Стандартната формула въз основа на допускането, че дружеството ще извършва дейност като действащо предприятие. Към 31.12.2023 г. капиталовото изискване за платежоспособност е 7 096 710.83 лв., а минималното капиталово изискване е 7 823 320.00 лв.

Таблица 18: Капиталово изискване за платежоспособност -2023 г.

Показател	2023 г.
КИП ¹	7 116 825.94
Собствени средства за покритие на КИП	11 503 898.44
Коефициент на покритие на КИП	162%

Таблица 19: Минимално капиталово изискване за платежоспособност 2022 г.

Показател	2023 г.
МКИ ²	7 823 320.00
Собствени средства за покритие на МКИ	11 503 898.44
Коефициент на покритие на МКИ	147 %

Д. 3. ИЗПОЛЗВАНЕ НА ПОДМОДУЛА НА РИСКА, СВЪРЗАН С АКЦИИ, ОСНОВАВАЩ СЕ НА СРОКА, ПРИ ИЗЧИСЛЯВАНЕТО НА КАПИТАЛОВОТО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

ЗД „Съгласие“ АД не прилага базиран на дюрацията метод в съответствие с член 304 от Делегирания регламент (ЕС) 2015/35, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност.

Д. 4. РАЗЛИКИ МЕЖДУ СТАНДАРТНАТА ФОРМУЛА И ВСЕКИ ИЗПОЛЗВАН ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ

ЗД „Съгласие“ АД не използва вътрешен модел за изчисляване на КИП и МКИ.

Д. 5. НАРУШЕНИЯ НА МИНИМАЛНОТО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ И НАРУШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВОТО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

ЗД „Съгласие“ АД изпълнява минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност.

¹ Капиталово изискване за платежоспособност

² Минимално капиталово изискване

Д. 6. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Цялата съществена информация, касаеща управлението на капитала и капиталовата адекватност на ЗД „Съгласие“ АД, е изложена в раздел Д, точки 1-5.

18.11.2023 г.

Гр. София

Стефан Петков
Изпълнителен директор
на ЗД „Съгласие“ АД



Сезяр Февзи
Изпълнителен директор
на ЗД „Съгласие“ АД

