



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

И

ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

ЗА

2020 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.

Брутният премиен приход на ЗД „Съгласие“ АД през 2020 г. е в размер на 4 050 хил. лева, а печалбата на Дружеството след приспадане на данъци за 2020 г. е 1079 хил. лева.

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 2020 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 2020 г. в системата на управление на ЗД „Съгласие“ АД не са настъпвали промени.

ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

9 888 025 лева собствени средства за покритие на капиталово изискване за платежоспособност.

6 319 990 лева капиталово изискване за платежоспособност.

156% 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 31.12.2020 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 № 686-03/12.09.2013 г. и допълнителен лиценз № 541-03/05.06.2014 г. на КФН.

ЗД „Съгласие“ АД е подназорно 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

T +359 2 980 55 00

F +359 2 980 48 24

E-Mail Office@bg.gt.com

„РСМ БГ“ ООД

ул. "проф. Фритъф Нансен" 9, ет.7

София 1142, България

T +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 2020 г. на ЗД „Съгласие“ АД с Решение № 278-ОЗ/24.04.2020 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 31.12.2020 г. акционерите на дружеството са 17, сред които няма такива с акционерно участие над 10 %.

Значителни събития

В началото на 2020 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появили затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. На 11.03.2020 г. Световната здравна организация обяви наличието на пандемия от коронавирус (Covid-19). На 13 март 2020 г. Народното събрание взе решение за обявяване на извънредно положение за период от един месец. На 24 март 2020 г. парламентът прие „Закон за мерките и действията по време на извънредното положение, обявено с решение на Народното събрание от 13 март 2020 г., и за преодоляване на последиците (загл. доп. – ДВ, бр. 44 от 2020 г., в сила от 14.05.2020 г.)“. Впоследствие, извънредното положение бе удължено с още един месец и остана в сила до 13 май 2020 г.

Извънредна епидемична обстановка в България от 14 май 2020 г. до 30 април 2021 г.

На 13 май 2020 г. Министерският съвет обяви извънредна епидемична обстановка, считано от 14 май 2020 г., която беше удължавана периодично преди изтичането на срока ѝ. Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет, срокът на извънредната епидемична обстановка е удължен от правителството до 30 април 2021 г.

Ефект от Covid-19 върху финансовия отчет през 2020 г.

Пандемията от коронавирус и последвалите внезапни ограничения и карантинни мерки предизвикаха сериозни проблеми пред функционирането на реалната икономика в световен мащаб. Глобалните и регионалните финансови пазари отчетоха силни спадове през март 2020 г., което доведе до спад на стойността на инвестициите на Дружеството състоящи се от финансови активи, които се отчитат последващо по справедлива стойност.

По отношение на застрахователната дейност Дружеството запази позициите си в областта на застраховки „Заболяване“ и „Злополука“ без съществени изменения. Спадът на brutния премиен приход през 2020 г. като цяло е едва 2.4%, а разходите за застрахователни обезщетения се покачиха с 3% спрямо 2019 г. Както беше отбелязано по-горе, най-мощният и негативен ефект от пандемията от коронавирус беше свързан с резките колебания и спадове на цените на фондовите пазари. В резултат на своевременните мерки на Дружеството, не бяха отбелязани загуби, но реализираните печалби от промяна в справедливата стойност на финансовите активи държани за търгуване бяха с 29% по-ниски от миналата година, а печалбите от продажби на тази категория финансови инструменти бяха с 80% по-малко спрямо 2019 г.

Влиянието на пандемията от коронавирус се усети и по отношение на персонала на Дружеството. Бяха взети бързи и решителни мерки, свързани с хигиената и безопасността на персонала, без това да повлияе на обслужването на застрахованите лица.

През 2020 г. благоприятен ефект за Дружеството имаше намалението на застрахователните резерви с 496 хил. лв. спрямо предходния период, дължащо се основно на намаление в резерва за предстоящи плащания, поради изплащане през периода на предявени през предходни периоди претенции.

Одобрение на ОПФС, 2020 г.

Отчетът за платежоспособност и финансово състояние за 2020 г. е одобрен и приет от Съвета на директорите на ЗД “Съгласие” АД на 07 април 2021 г.

А. 2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКАТА ДЕЙНОСТ

Обща информация за застрахователния пазар през 2020 г.

Пазарът по общо застраховане отчита ръст през 2020 г. По данни на КФН за четвъртото тримесечие на 2020 г. брутният премиен приход, реализиран от компаниите по общо застраховане, е 2 438 438 249.15 лв. Застраховките, свързани с моторни превозни средства, държат най-големия дял от общия застрахователен портфейл - 71,1 %, следвани от застраховките на имущество (12,7%) и застраховките „Кредити, гаранции, разни финансови загуби и правни разноски“ (6,1%).

Брутният премиен приход по застраховка „Заболяване“, реализиран от компаниите по общо застраховане, е в размер на 69 898 663 лв., което е с над 6 % по-високо спрямо този през 2019 г.

Финансови резултати

Към 31.12.2020 година премиеният приход на ЗД „Съгласие“ АД на база начислени премии е 4 050 хил. лв. В следващата таблица премиеният приход е показан по видове застраховки.

Таблица 1. Начислени и получени премии по видове застраховки (в хил. лв.)

Покрити рискове	Начислени застрахователни премии в хил.лв. - 2019 г.		Начислени застрахователни премии в хил.лв.- 2020 г.	
	01.01-31.12.2019	%	01.01-31.12.2020	%
Застраховка „Злополука“	8	0,19%	7	0.17%
Застраховка „Заболяване“	4 025	97,52%	3 946	97.43%
Застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“	39	0,94%	43	1.06%
Застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“	14	0,34%	4	0.10%
Застраховка „Обща гражданска отговорност“	42	1.01%	50	1.23%
Общо	4 127	100 %	4 050	100.00%

От общия размер на застрахователните премии през 2020 г. най-голям дял заемат приходите, свързани със застраховка „Заболяване“ – 3 946 хил. лв. Относителният дял на премиения приход по тази застраховка, получен на база на общия премиен приход, е 97.43%.

Структура на застрахователните плащания по покрити рискове

Стойността на изплатените претенции през 2020 г. нараства спрямо 2019 г. с 3.78%.

Таблица 2. Изплатени претенции по видове застраховки (в хил. лв.)

Покрити рискове	2019г.	2020 г.	% Увеличение/намаление спрямо 2019
	Изплатени искиове, вкл. разх. за урежд.на претенции хил. лв.	Изплатени искиове, вкл. разх. за урежд.на претенции хил. лв.	
1. Застраховка „Злополука”	3.0	0	- 100%
2. Застраховка „Заболяване”	2 749.0	2 853	3.78%
3. Застраховка „Пожар” и „Природни бедствия”	1.0		0%
4. Застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство”	2.0	1	-50%
5. Застраховка „Обща гражданска отговорност”	2.0		0%
Общо изплатени искиове	2 757	2 854	3.63%

Разходи свързани със застрахователната дейност.

През 2020 год. ЗД в „Съгласие“ АД са извършени разходи за уреждане на претенциите, аквизиционни и административни разходи, свързани с основната дейност в размер на 1 404 хил. лв.

Разходите за уреждане на претенциите са добавени към размера на изплатените искиове за 2020г.

Фактическото разходване на финансови средства е разпределено по групи и отразено в Таблица 3.

Таблица 3: Разпределение на фактически извършените аквизиционни и административни разходи.

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за материали	(12)	(18)
Разходи за външни услуги, в. т.ч.	(347)	(349)
- независим финансов одит	(48)	(48)
- договорни процедури	(43)	(43)

	2020	2019
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Разходи за персонала	(744)	(665)
Разходи за амортизация	(115)	(91)
Разходи за обезценка на вземания	-	(12)
Други разходи	(37)	(200)
Общо	(1 255)	(1 335)

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

1. Приходи: Към 31.12.2020 г. начислените счетоводни приходи за периода от началото на годината възлизат на 10602 хил. лв., от които:

Премияен приход – 4 050 хил. лв.

Промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв – 66 хил.лв

Промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания – 431 хил.лв.

Приход от дялови участия – 1 хил. лв.

Положителни разлики от преценка стойността на инвестициите и приходи от лихви – 6 003 хил. лв.

Печалба от реализация на инвестициите – 48 хил. лв.

Други приходи – 3 хил. лв.

2. Разходи: От началото на годината до 31.12.2020 г. начислените счетоводни разходи на дружеството са в размер на 9523 хил. лв., от които:

Платени премии по договор за презастраховане – 2 хил. лв.

Изплатени претенции – 2 857 хил. лв.

Промяна в брутната сума на други застрахователни резерви – 1 хил. лв.

Аквизиционни разходи – 313 хил. лв.

Административни разходи – 942 хил. лв.

Разходи за прекратени договори – 227 хил. лв.

Разходи за управление на инвестиции – 8 хил. лв.

Отрицателни разлики от преценка на инвестиции - 5106 хил. лв.

Загуби от реализация на инвестициите – 4 хил. лв.

Други разходи, вкл. преоценки на стойности – 34 хил. лв.

Разходи за корпоративен данък, съгласно ГДД – 14 хил.лв

Изменение в отсрочените данъци – 15 хил.лв

Таблица 4: Заделени технически резерви към 31.12.2020г.

Видове застрахователни резерви по видове застраховки	Балансова стойност към 31.12.2020 г.	Балансова стойност към 31.12.2019 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Пренос-премиен резерв	1 771	1 661
<i>Заболяване</i>	1 727	1 618
<i>Гражданска отговорност на автомобилистите</i>	3	6
<i>Пожар и природни бедствия, др. щети на имущество</i>	14	13
<i>Злополука</i>	2	2
<i>Обща гражданска отговорност</i>	25	22
Резерв за предстоящи плащания	706	1 137
<i>Заболяване</i>	669	1 094
<i>Гражданска отговорност на автомобилистите</i>	16	17
<i>Пожар и природни бедствия, др. щети на имущество</i>	3	17
<i>Злополука</i>	1	1
<i>Обща гражданска отговорност</i>	17	8
Запасен фонд	4	4
<i>Заболяване</i>	4	4
Резерв за неизтекли рискове	-	176
<i>Заболяване</i>	-	176
Резерв за бонуси и отстъпки	15	14
<i>Заболяване</i>	15	14
Общо	2 496	2 992

- 2. Финансов резултат:** Дружеството приключи 2020 година с положителен финансов резултат в размер на 1079/хиляда седемдесет и девет/ хил. лева.
- 3. Инвестиционният портфейл на Дружеството може да бъде представен, както следва:**

Таблица 5: Финансови активи държани за търгуване

	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Акции	6 745	5 874

Държавни ценни книжа	2 456	2 469
Корпоративни облигации	132	131
Колективни инвестиционни схеми	3	3
Финансови активи държани за търгуване	9 336	8 477

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.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба, представляват придобити държавни ценни книжа, гарантирани от държавата с номинал 150 хил. лв. и балансова стойност към 31.12.2019 г. в размер на 158 хил. лв. Същите са падежирали през 2020 г.

Инвестициите са придобити в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането за инвестиране собствени средства с цел покриване на задължения по застрахователни договори при осъществяване на застрахователната дейност.

Инвестициите се оценяват по пазарни цени и се класифицират в първо ниво в йерархията по справедлива стойност.

РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

ЗД "Съгласие" АД не отчита финансови резултати от други дейности.

A. 5. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Няма други събития, извън посочените в този раздел, които да са оказали съществено влияние върху резултатите от дейността през 2020 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 31.12.2020 г. съставът на Съвета на директорите на ЗД „Съгласие“ АД включва следните членове:

- Милен Марков – председател на СД 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 – независим член на Съвета на директорите;
- Диляна Германова - независим член на Съвета на директорите.

Дружеството се представлява заедно от двамата изпълнителни директори, както и от всеки от изпълнителните директори заедно с председателя на Съвета на директорите. Единолично представителство на Дружеството е изключено.

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 Комитети – Одитен комитет и Комитет по управление на риска. През 2019 г. с решение на Съвета на директорите е създадена Комисия по жалбите, която разглежда жалби на потребители на застрахователни услуги при несъгласие с решението на застрахователя по предявени от тях претенции. Организацията на дейност, функциите и правомощията на всеки от комитетите се уреждат от вътрешни правила. Комитетите дават мнения, предложения и препоръки към Съвета на директорите по въпроси от тяхната компетентност.

Промени в системата на управление през 2020 г.

През 2020 г. няма промени в системата на управление.

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 НАДЕЖДНОСТ

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 платежоспособност 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 ръководство 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, подзаконовни 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 ангажименти на служба „Вътрешен одит“ са извършени всички дейности, включени в утвърдения от Съвета на директорите „План за дейността през 2020 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 31.12.2020 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 2020 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 опщетяване 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 2020 г. на ЗД „Съгласие“ АД.

Г. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

Г. 1. Активи

Към 31.12.2020 г. ЗД „Съгласие“ АД притежава следните активи:

Таблица 14: Активи по МСС и данни по принципите на Платежоспособност II-2020 г.

Активи	Данни, изготвени и по МСС	Данни, изготвени по принципите на "Платежоспособност II"	Рекласификация	Нарастване	Намаление
Нематериални активи	188	0	0	0	-188
Отсрочени данъчни активи	-	-	0	0	0
Недвижима собственост, машини и съоръжения, притежавани за собствено ползване	648	648	0	0	-
Инвестиции (различни от активи, държани за фондове свързани с индекс и свързани с дялове)	11533	11533	0	0	0
Недвижима собственост (различна от тази за собствено ползване)	2197	2197	0	0	0
Акции	6745	6745	0	0	0
Регистрирани за търгуване акции	6725	6725	0	0	0
Облигации	2588	2588	0	0	0
Държавни ценни книжа	2456	2456	0	0	0
Корпоративни облигации	132	132	0	0	0
Колективни инвестиционни схеми	3	3	0	0	0
Вземания от застраховки и посредници	1604	13	0	0	-1591
Вземания(търговски, различни от застраховки)	20	18	0	0	-2
Пари и парични еквиваленти	157	157	0	0	0
Други активи, непосочени другаде	5	5	0	0	0
Сума на актива	14155	12374	0	42	-1781

Г. 2. Технически резерви и други пасиви по МСС и данни по принципите на Платежоспособност II-2020 г.

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	2496	1128	0	0	-1368
Технически резерви — общо застраховане (без здравно)	81	79	0	0	-2
Технически резерви — общо застраховане — най-добра прогнозна оценка	0	59	0	59	0
Технически резерви — общо застраховане — добавка за риск	0	20	0	20	0
Технически резерви — здравно застраховане (подобно на общо застраховане)	2415	1049	0	0	-1366
Технически резерви — здравно застраховане — най-добра прогнозна оценка	0	778	0	778	0
Технически резерви — здравно застраховане — добавка за риск	0	271	0	271	0
Задължения по отсрочени данъци	67	45	0	0	-22
Финансови пасиви, различни от дългове към кредитни институции	1105	1105	0	0	0
Задължения по застраховки и към посредници	86	86	0	0	0
Задължения (търговски, различни от застраховки)	111	111	0	0	0
Други пасиви, които не са посочени другаде	11	11			0
Сума на пасиви	3876	2486	0	0	-1390

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 2020 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 31.12.2020 г.

Таблица 17: Други пасиви

31 декември 2020 г.

	Краткосрочни
	До 12 месеца
	хил. лв.
Застрахователни пасиви	2496
Задължения по репо сделки	531
Задължения по лизингови договори	574
Задължения към доставчици на стоки и услуги	14
	<hr/>
	3615
	<hr/> <hr/>

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 2020 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 2020 г. е в съответствие с нормативните изисквания и е определен както следва:

Таблица 17: Елементи на собствения капитал

Собствен капитал и пасиви	31 декември	31 декември
	2020	2019
	хил. лв.	хил. лв.
Собствен капитал		
Акционерен капитал	9 000	9 000
Резерви	(918)	(968)
Неразпределена печалба	2 197	1 170
Общо собствен капитал	10 279	9 202

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 31.12.2020г. капиталовото изискване за платежоспособност е 6 319 990 лв., а минималното капиталово изискване е 7 400 000 лв.

Таблица 18: Капиталово изискване за платежоспособност -2020 г.

Показател	2020 г.
КИП ¹	6 319 990
Собствени средства за покритие на КИП	9 888 025
Коефициент на покритие на КИП	156%

Таблица 19: Минимално капиталово изискване за платежоспособност 2020 г.

Показател	2020 г.
МКИ ²	7400000
Собствени средства за покритие на МКИ	9 888 025
Коефициент на покритие на МКИ	134%

¹ Капиталово изискване за платежоспособност

² Минимално капиталово изискване

Таблицата по-долу показва компонентите на КИП (използвайки стандартната формула) към 31 декември 2020 г.

Таблица 20: Капиталово изискване за платежоспособност по рискови модули 2020 г

Видове риск	2020 г.
Пазарен риск	3 867 048.73
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	149 651.51
Здравно застрахователен подписвачески риск	756 104.81
Общо застрахователен подписвачески риск	4 555 332.01
Диверсификационен ефект	-2 429 105.14
ОБЩО	6 899 031.92

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

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

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.