



Годишен доклад за дейността  
Доклад на независимия одитор  
Годишен финансов отчет

Животозастрахователна компания  
„Съгласие“ АД

31 декември 2023 г.

## Съдържание

|                                                            | Страница |
|------------------------------------------------------------|----------|
| Годишен доклад за дейността                                | -        |
| Доклад на независимия одитор                               | -        |
| Отчет за финансовото състояние                             | 3-4      |
| Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход | 5        |
| Отчет за промените в собствения капитал                    | 6        |
| Отчет за паричните потоци                                  | 7        |
| Пояснения към годишния финансов отчет                      | 8        |



**ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „СЪГЛАСИЕ” АД  
(ЖЗК „СЪГЛАСИЕ” АД)**

**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

**31 декември 2023 г.**

**Съвет на директорите**

Милен Марков  
Станислав Димитров  
Стефан Петков  
Диляна Германова

**Седалище и адрес на управление**

бул. Тодор Александров № 117  
п.к. 1303  
гр. София

**Обслужващи банки**

Тексим Банк АД  
ЦКБ АД  
ОББ АД  
УниКредит Булбанк АД  
Първа инвестиционна банка АД  
Общинска банка АД  
Инвестбанк АД

**Одитори**

„РСМ БГ“ ООД

## **Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

### **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

### **ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ**

#### **Учредяване и лицензи**

Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД е акционерно дружество, учредено с Решение на Софийски градски съд от 08.03.2007 г.

С Решение № 1211-ЖЗ от 20.12.2006 г. на Комисията за финансов надзор ЖЗК „Съгласие“ АД („Дружеството“, „Застрахователят“) получава лиценз за извършване на застрахователна дейност на територията на Република България.

Дружеството има лицензи за следните класове застраховки:

#### **Застраховки по раздел I от Приложение 1 на Кодекса за застраховането:**

- Животозастраховане;
- Застраховане за брак и за раждане;
- Животозастраховане, свързано с инвестиционни фондове;
- Допълнителни застраховки, сключени като допълнение към животозастраховането.

#### **Застраховки по буква А на раздел II от Приложение 1 на Кодекса за застраховането:**

- Злополука (включително трудова злополука и професионални заболявания).

Статутът на ЖЗК „Съгласие“ АД по чл. 37 от Кодекса за застраховането е на застраховател, който извършва дейността си по правилата за застрахователите без право на достъп до единния пазар.

#### **Членове на управителните органи**

Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД е дружество с едностепенна система на управление. Органът за управление на Дружеството е Съвет на директорите. Към 31 декември 2023 г. Съветът на директорите е в състав:

- Милен Марков – Председател на СД и независим член;
- Станислав Димитров – Изпълнителен директор;
- Стефан Петков – Изпълнителен директор;
- Дилиана Германова – Независим член;

През 2023 г., с решение на общото събрание на акционерите от 28.11.2023 г. и след вписване на 11.12.2023 г., Стефан Красимиров Петков е избран за член на Съвета на директорите за 5-годишен мандат.

Застрахователят се представлява заедно от Станислав Димитров и Стефан Петков.

#### **Членство**

ЖЗК „Съгласие“ АД е член на Асоциацията на българските застрахователи.

#### **Общ преглед на дейността**

Основен предмет на дейност на ЖЗК „Съгласие“ АД е застраховане на лица срещу събития, свързани с живота, здравето или телесната цялост чрез Застраховка „Живот“, „Женитбена и детска застраховка“, Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, Срочна застраховка „Живот“, Застраховка „Живот“ на кредитополучатели, застраховка „Злополука“, и допълнителни застраховки „Злополука“ и „Критично заболяване“.

#### **Презастрахователна програма**

Застрахователните продукти, предлагани от ЖЗК „Съгласие“ АД, са разработени в съответствие с презастрахователна програма, одобрена от управителния орган на Дружеството. ЖЗК „Съгласие“ АД има презастрахователен договор с General Reinsurance AG (Gen Re), презастраховател с рейтинг AA+ от Standard & Poor's, Aa1 от Moody's и A++ от A.M. Best.

## Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД

### ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

#### Дистрибуция

ЖЗК „Съгласие“ АД разполага със собствена мрежа от застрахователни агенции. Дружеството успешно развива продажби чрез застрахователни посредници – застрахователни агенти и застрахователни брокери. Продукти на ЖЗК „Съгласие“ АД се предлагат и по модела на банковото застраховане – чрез банки и небанкови финансови институции. По смисъла на Търговския закон ЖЗК „Съгласие“ АД няма учредени клонове.

#### ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2023 г.

През 2023 г. ЖЗК „Съгласие“ АД предлага както дългосрочни застраховки, така и краткосрочни застраховки. ЖЗК „Съгласие“ АД предлага продукти за физически и за юридически лица.

ЖЗК „Съгласие“ АД успешно включи в дейността си обслужването на придобитите портфейли от застрахователни договори от „Дженерали Животозастраховане“ АД и ВЗК „Добруджа-М-Живот“.

ЖЗК „Съгласие“ АД успешно прилага заложените в бизнес стратегията на дружеството задачи и продължава да се развива чрез привличане на нови клиенти, обслужване на настоящи клиенти, включително чрез подновяване на застраховки, сключване на договори по обществени поръчки и конкурси, стратегическо партньорство с банки и застрахователни посредници.

През 2023 г. ЖЗК „Съгласие“ АД не е извършвало действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

Съгласно Регламент (ЕС) 2021/2036 на Комисията от 19 ноември 2021 г. за изменение на Регламент (ЕО) № 1126/2008 за приемане на някои международни счетоводни стандарти в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета, във връзка с Международен стандарт за финансово отчитане 17 (Регламент (ЕС) 2021/2036), в сила от 13.12.2021 г., застрахователните дружества следва да прилагат МСФО 17 - „Застрахователни договори“, считано от 01.01.2023 г.

#### АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПОРТФЕЙЛ

Структурата на застрахователния портфейл по продукти е показана в следващата таблица.

|                                      | 2023                     |             | 2022                     |             |
|--------------------------------------|--------------------------|-------------|--------------------------|-------------|
|                                      | Застрахователни договори | Дял         | Застрахователни договори | Дял         |
|                                      | хил. лв.                 | %           | хил. лв.                 | %           |
| Злополука                            | 118                      | 1%          | 319                      | 2%          |
| Живот                                | 8,357                    | 55%         | 9,070                    | 58%         |
| Детска застраховка                   | 695                      | 5%          | 632                      | 4%          |
| Срочна                               | 1,820                    | 12%         | 1,094                    | 7%          |
| С инвестиционен фонд                 | 3,676                    | 24%         | 4,328                    | 28%         |
| Рента Защита                         | 651                      | 4%          | 213                      | 1%          |
| <b>Общо застрахователни договори</b> | <b>15,317</b>            | <b>100%</b> | <b>15,656</b>            | <b>100%</b> |

**Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**Структура на застрахователния портфейл по приходи**

(в хил. лв.)

|                                                    | 2023 г.                |                 | 2022 г.*               |                 |
|----------------------------------------------------|------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
|                                                    | Застрахователен приход | Относителен дял | Застрахователен приход | Относителен дял |
| Здравно застраховане                               | 587                    | 10,31%          | 241                    | 3,75%           |
| Застраховка с участие в печалбата                  | 3 539                  | 62,16%          | 4 114                  | 64,00%          |
| Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд | 727                    | 12,77%          | 1 074                  | 16,71%          |
| Друго животозастраховане                           | 840                    | 14,76%          | 999                    | 15,54%          |
|                                                    | <b>5 693</b>           | <b>100%</b>     | <b>6 428</b>           | <b>100%</b>     |

Показателите за 2022 г. са на база преизчислените данни, във връзка с преминаването към МСФО 17.

Дружеството приключва 2023 г. със застрахователен приход в размер на 5 693 хил. лв. Застрахователните приходи на Дружеството отразяват предоставянето на услуги, произтичащи от група застрахователни договори на сума, която отразява възнаграждението, на което Дружеството очаква да има право в замяна на тези услуги съгласно МСФО 17. Следователно застрахователният приход от група застрахователни договори е съответната част за периода на общото възнаграждение за договорите (т.е. сумата на премиите, платени на Дружеството, коригирана за финансов ефект (стойността на парите във времето) и с изключение на всички инвестиционни компоненти).

**Компоненти на застрахователния приход**

|                                                                                         | 2023 г.<br>'000 лв. | 2022 г.<br>'000 лв. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Суми, свързани с пасива за остатъчно покритие: Очаквани суми на застрахователни разходи | 3 330               | 5 093               |
| Промяна в корекцията за рискова премия                                                  | -                   | 39                  |
| Печалба договорени услуги (ПДУ), призната в печалба или загуба за предоставени услуги   | 2 269               | 1 209               |
| Суми, свързани с възстановяване на аквизационни разходи                                 | 94                  | 87                  |
|                                                                                         | <b>5 693</b>        | <b>6 428</b>        |

**АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ**

**Анализ и структура на разходите за застрахователни услуги**

Общият размер на разходите за застрахователни услуги през 2023 г. е 4 680 хил. лв. в сравнение с 5 324 хил. лв. за 2022 г. През 2023 г. разходите за застрахователни услуги на дружеството са намалени с 12,10% спрямо 2022 г.

|                                                                          | 2023 г.<br>'000 лв. | 2022 г.<br>'000 лв. |
|--------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Изплатени застрахователни суми и обезщетения                             | (2 858)             | (3 996)             |
| Разходи за прекратени и откупени договори                                | (297)               | (268)               |
| Загуби по обременителни договори, при първоначално признаване            | (817)               | (114)               |
| Разходи по възникнали, непредявени претенции по застрахователни договори | (708)               | (946)               |
|                                                                          | <b>(4 680)</b>      | <b>(5 324)</b>      |

**Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД****ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**Структура на разходите по застрахователни услуги по видове застраховки**

(в хил. лв.)

|                                                    | 2023 г.                           |                 | 2022 г.                           |                 |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
|                                                    | Разходи по застрахователни услуги | Относителен дял | Разходи по застрахователни услуги | Относителен дял |
| Здравно застраховане                               | 467                               | 9,98%           | 377                               | 7,07%           |
| Застраховка с участие в печалбата                  | 2 990                             | 63,89%          | 3 395                             | 63,77%          |
| Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд | 627                               | 13,40%          | 858                               | 16,12%          |
| Друго животозастраховане                           | 596                               | 12,73%          | 694                               | 13,04%          |
|                                                    | <b>4 680</b>                      | <b>100%</b>     | <b>5 324</b>                      | <b>100%</b>     |

**Анализ и структура на аквизиционните и други застрахователни разходи**

През 2023 г. са начислени аквизиционни разходи в размер на 94 хил. лв., спрямо 87 хил. лв. през 2022 г. Общата сума на аквизиционните разходи през 2023 г. се увеличава спрямо 2022 г. с 8%.

**Административни и други оперативни разходи**

Административните разходи и разходите за персонал през 2023 г. са на обща стойност 1 303 хил. лв., спрямо 1 140 хил. лв. през 2022 г. През 2023 г. се отчита ръст от около 14% спрямо предходната година.

**КАПИТАЛ**

Разпределението на акционерния капитал на ЖЗК „Съгласие“ към 31.12.2023 г. е както следва:

| Акционер                                          | Дял, %      | Брой акции     | Номинална стойност на 1 акция, лв | Номинална стойност, лв |
|---------------------------------------------------|-------------|----------------|-----------------------------------|------------------------|
| Уеб Финанс Холдинг АД                             | 73.51%      | 86 740         | 100                               | 8 674 000              |
| НДФ Конкорд Фонд-7 Саут Ийст Юрп                  | 0.33%       | 390            | 100                               | 39 000                 |
| НДФ Динамик                                       | 9.58%       | 11 310         | 100                               | 1 131 000              |
| Конкорд Фонд-8 Алтернативен Инвестиционен Фонд АД | 9.63%       | 11 360         | 100                               | 1 136 000              |
| ПОК Съгласие АД                                   | 6.95%       | 8 200          | 100                               | 820 000                |
|                                                   | <b>100%</b> | <b>118 000</b> |                                   | <b>11 800 000</b>      |

Към 31 декември 2023 г. капиталът е в общ размер 11 800 000 лв. и се състои от 118 000 обикновени акции с номинал 100 лв. всяка и е изцяло платен от акционерите.

## Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД

### ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

### АНАЛИЗ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

#### Покритие на минимален гаранционен капитал със собствени средства

Общата сума на собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството, в размер на 12 184. хил. лв. към 31.12.2023 г., покриват изискванията на чл. 210, т. 3 от Кодекса за застраховането. Размерът на собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството, следва да бъде по всяко време най-малко равен на минималния размер на гаранционния капитал (11 600 хил. лв.).

#### Оценка на активи и пасиви

Финансовият отчет на ЖЗК „Съгласие“ АД за отчетната 2023 г. вярно, честно и достоверно отразява финансовото състояние и финансовите резултати от дейността. Отчетът отразява резултати, в съответствие с дефинициите и критериите за признаване на активи, пасиви, приходи и разходи, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, МСФО, приети от ЕС, данъчното и застрахователно законодателство.

#### Дълготрайни активи

##### Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи, представени в отчета за финансовото състояние на Дружеството към 31.12.2023 г. са в размер на 0 лв. Те са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

##### Финансови активи

Дружеството инвестира във финансови активи за покриване на застрахователно - техническите резерви, в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането и с цел краткосрочна печалба.

Дружеството притежава инвестиции в:

- Ценни книжа с фиксиран доход, издадени или гарантирани от Република България или друга държава членка, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата.
- Ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа – акции, дялове в договорни фондове и корпоративни облигации, оценявани по справедлива стойност в печалбата и загубата.
- Финансови активи, оценявани по амортизирана стойност.

#### Структура на инвестициите във финансови активи

|                                                    | 31 декември 2023г. |        | 31 декември 2022 г. |        |
|----------------------------------------------------|--------------------|--------|---------------------|--------|
|                                                    | Балансова стойност | Дял %  | Балансова стойност  | Дял %  |
| Акции, котирувани на регулиран пазар               | 12 961             | 47,26% | 12 785              | 47,39% |
| Акции, некотирувани на регулиран пазар             | 963                | 3,51%  | 597                 | 2,21%  |
| Дялове в договорни фондове                         | 6 544              | 23,86% | 6 792               | 25,18% |
| Корпоративни облигации                             | 21                 | 0,08%  | 32                  | 0,12%  |
| Държавни ценни книжа                               | 5 530              | 20,16% | 5 357               | 19,86% |
| Вземания по договори за репо сделки                | 1 213              | 4,42%  | 1 166               | 4,32%  |
| Парични средства на каса и по разплащателни сметки | 196                | 0,71%  | 248                 | 0,92%  |
|                                                    | 27 428             | 100%   | 26 977              | 100%   |

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ СЪС ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ**

Фокусът на управлението на риска е общият агрегатен риск, на който е изложено Дружеството, включващ всички присъщи му рискове, които могат да доведат до реализиране на загуби.

Дружеството е установило цялостен подход по управление и докладване на риска за всички дейности в дружеството посредством правила и процедури, определящи ключовите функции и нивата на отговорност на отделните звена.

**Застрахователен риск**

Рисковете, поемани от застрахователя чрез сключването на застрахователни договори, зависят от покритиите по тези договори рискове (напр. смърт, критично заболяване), както и от специфичните процеси, свързани с поддържането на животозастрахователния бизнес.

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

**Рискове, свързани с финансови инструменти**

Притежаваните от Дружеството финансови инструменти се управляват, отчитайки променящите се пазарни условия. Експозициите към инвестиционен риск се управляват в съответствие с утвърдените лимити, съобразени с изискванията на застрахователното законодателство. За намаляване на риска, свързан с управлението на финансови инструменти, Дружеството се стреми максимално да диверсифицира инвестициите в портфейла спрямо определен икономически сектор, икономическа структура или емитент.

Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на различни видове финансов риск, най-значимите от които са пазарен риск (по-специално лихвен и валутен риск), кредитен риск и ликвиден риск.

**Лихвен риск**

Лихвеният риск е свързан с ефектите от изменението на пазарните лихвени равнища върху финансовото състояние на Дружеството. При управлението на лихвения риск се наблюдава чувствителността на активите към лихвен риск. Дружеството не използва кредитно финансиране за дейността си, поради което пасивите на Дружеството не са изложени на лихвен риск.

**Валутен риск**

Валутният риск е свързан с риска стойността на финансовите активи и пасиви да се промени поради изменение на валутния курс. Към 31.12.2023 г. финансовите активи и пасиви на дружеството, деноминирани в евро не пораждаят валутен риск, тъй като в условията на установения валутен борд в страната, курсът на лева към еврото е фиксиран.

**Кредитен риск**

Кредитният риск е рискът контрагентите на дружеството да не могат да изплатят своите задължения, когато те станат дължими. Дружеството управлява кредитния риск чрез прилагане на консервативна инвестиционна стратегия, базирана на предварително одобрени лимити за всеки един от видовете активи, носители на кредитен риск.

**Ликвиден риск**

Ликвидният риск е свързан с несъответствие на матуритетните структури на активите и пасивите. Дружеството ежедневно следи и контролира своята ликвидност и паричните потоци.

## **Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

### **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

### **РАЗВИТИЕ НА ДЕЙНОСТТА ПРЕЗ 2024 г.**

#### **Организация**

Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД поставя клиента във фокуса на своята дейност. Това се изразява в стремеж за подобрене на качеството и развитие на иновативност по отношение на каналите на дистрибуция и предлаганите животозастрахователни продукти. Цел на дружеството и през 2024 г. остава развитието на каналите на дистрибуция – агентска мрежа и продажби чрез брокери, както и откриване на нови възможности за предлагане на застрахователните продукти.

#### **Пазарен дял**

Цел на Дружеството за 2024 г. е предлагането на нови продукти, за да отговори на нуждите на застрахователния пазар. Дружеството планира да увеличи относителния дял на дългосрочните застраховки в общия портфейл. ЖЗК „Съгласие“ АД ще продължи да развива банковото застраховане.

#### **Продажби**

Дружеството си поставя за цел ръстът на размера на застрахователните премии през 2024 г. да бъде над средния за животозастрахователните дружества.

#### **Продукти**

През 2023 г. ЖЗК „Съгласие“ АД не е извършвало промяна на застрахователните продукти, които разпространява, но е в процес на разработването на нови такива, които да отговорят на търсенията на ползвателите на застрахователни услуги.

#### **Съзастраховане**

ЖЗК „Съгласие“ АД участва в съзастраховане с други застрахователни компании. Дружеството ще продължи да бъде активно в този тип дейност.

#### **Човешки ресурси**

Политиката по управление на човешките ресурси е обвързана с финансовите резултати, развитието на нови продукти, разширяването на нови канали за продажби и изпълнението на плана за продажби на Дружеството.

#### **Финансови резултати**

Дружеството приключва 2023 г. с положителен финансов резултат в размер на 752 хил. лв.

### **ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО**

Според българското законодателство, ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за финансовото състояние на Дружеството към края на годината, финансовото му представяне и паричните му потоци.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватни счетоводни политики при изготвянето на годишния финансов отчет към 31.12.2023 г. и е направило разумни и предпазливи преценки, предположения и приблизителни оценки.

Ръководството също потвърждава, че се е придържало към действащите счетоводни стандарти, като финансовия отчет е изготвен на принципа на действащото предприятие.

Ръководството носи отговорност за правилното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягване и разкриване на евентуални злоупотреби и други нередности.

Изпълнителните директори съгласуват дейността си и се отчитат редовно пред Съвета на директорите. Членовете на Съвета на директорите имат пълен достъп до мениджмънта на Дружеството.

## **Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

### **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

#### **ПРОЗРАЧНОСТ ПРИ УПРАВЛЕНИЕ НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОРТФЕЙЛ НА ДРУЖЕСТВОТО**

ЖЗК „Съгласие“ АД интегрира в инвестиционната си стратегия управлението на акционерното участие в дружествата, в които инвестира. Основна цел при управлението на инвестиционния портфейл на Дружеството е осигуряване на дългосрочна му стабилност.

Управлението на финансовите ресурси се осъществява на базата на утвърдената от Съвета на директорите инвестиционна политика и при спазване на високи професионални стандарти за управление на портфейли. Основните елементи на инвестиционния портфейл съответстват на профила и срока на задълженията на застрахователя и допринасят за средносрочните и дългосрочните показатели на техните активи.

По отношение на целия си портфейл от активи ЖЗК „Съгласие“ АД инвестира, при спазване на принципа на разумния инвеститор, в активи и инструменти, чиито рискове е в състояние правилно да определи, измери, наблюдава, контролира и отчете, както и да вземе предвид по подходящ начин при оценката на съвкупните си нужди по отношение на платежоспособността си. Резултатите от това наблюдение намират отражение в начина на инвестиране и финансовия резултат на дружеството.

Решенията относно участието в общи събрания на дружествата, част от инвестиционния портфейл на застрахователя, се вземат като се отчитат средносрочните и дългосрочни интереси на ползвателите на застрахователни услуги, както и от процента на участие на застрахователя в съответния клас финансови инструменти на емитента.

ЖЗК „Съгласие“ АД прилага следните критерии за незначително гласуване по отношение: 1) предмета на гласуването – това са процедурни въпроси и такива, обвързани с оперативната дейност на дружеството, доколкото същите нямат пряко отражение върху средносрочните и дългосрочни интереси на застрахователя; 2) размера на дяловото участие в дружеството – когато гласуването следва да се извърши въз основа на притежавани финансови инструменти, съвкупно представляващи под 1% от съответния клас финансови инструменти на емитента – за български и чуждестранни емитенти.

ЖЗК „Съгласие“ АД, независимо от определените критерии за незначителност на гласуването, може да вземе решение за участие в общото събрание на акционерите на емитентите. Преценката относно участието се взема за всеки конкретен случай.

През 2023 г. ЖЗК „Съгласие“ АД, в ролята си на миноритарен инвеститор, дружеството не е взело участие в нито едно общо събрание на акционерите.

Дружеството не е използвало услугите на упълномощен съветник по смисъла на § 1, т. 55 от допълнителните разпоредби на Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

#### **ИНФОРМАЦИЯ ЗА ИНТЕГРИРАНЕТО НА РИСКОВЕТЕ ЗА УСТОЙЧИВОСТТА В ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО**

Зелената трансформация обхваща различни стратегии, политики и практики, насочени към промяната на начина, по който функционира нашето общество и икономика, с цел да се намали отрицателното въздействие върху околната среда и да се създаде по-устойчиво бъдеще. Независимо от факта, че ЖЗК „Съгласие“ АД не е участник на финансов пазар по смисъла на застрахователно предприятие, което предоставя основаващ се на застраховане инвестиционен продукт (Регламент 2019/2008), Дружеството се ангажира с опазването на околната среда като основен актив и управлява всички важни екологични аспекти на бизнес операциите с цел да осигури съвместимост между стопанска инициатива и изискванията за опазване на околната среда.

Правенето на бизнес в изключително разнообразните социални, екологични и културни контексти изисква ангажимент в преследване на общата цел за устойчиво икономическо развитие, свързан с прякото въздействие от дейността на Дружеството и зоните на влияние.

## **Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

### **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Не се очакват преки и непреки ефекти, както и възможни въздействия върху дейността на Дружеството от Парижкото споразумение и Европейския закон за климата.

ЖЗК „Съгласие“ АД, в качеството си на застрахователно дружество, което разпространява основаващи се на застраховане инвестиционни продукти, припознава целите на Регламент (ЕС) 2019/2088 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно оповестяването на информация във връзка с устойчивостта в сектора на финансовите услуги („Регламент (ЕС) 2019/2088“) и осъществява своята дейност като следва политика на отговорно отношение към проблемите, свързани с опазването на околната среда.

В тази връзка преди да инвестира своите средства, Дружеството извършва качествен анализ на базата на наличната информация за начина на управление и репутация на съответния емитент, социално му въздействие, както и какво е въздействие му върху околната среда и корпоративно му управление.

Към датата на настоящия доклад ЖЗК „Съгласие“ АД не отчита неблагоприятните въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост. Дружеството възнамерява да започне да отчита основните неблагоприятни въздействия на инвестиционните решения върху факторите на устойчивост, когато бъдат приети и влязат в сила всички регулаторни технически стандарти, които са предвидени в Регламент (ЕС) 2019/2088 и Регламент (ЕС) 2020/852 (Таксономия) и когато разполага с достатъчното и надлежни данни, които да позволят на дружеството да определи дадена инвестиция като „устойчива“.

По отношение на активите, в които се инвестират средствата, акумулирани от сключените застраховки „Живот“, свързани с инвестиционен фонд, инвестиционната политика се определя изцяло от съответните дружества за управление на активи.

Информация за прилаганите от тези дружества политики за интегрирането на рисковете за устойчивостта в процеса си на вземане на инвестиционни решения в съответствие на Регламент (ЕС) 2019/2088 е публикувана на официалните им страници в интернет, както следва:

- „Селект Асет Мениджмънт“ ЕАД (България): [www.selectam.bg](http://www.selectam.bg);
- „БНП Париба Асет Мениджмънт“ С.А. (Люксембург): [www.bnpparibas-am.lu](http://www.bnpparibas-am.lu);
- „Юробанк Фанд Мениджмънт Кампъни“ С.А. (Люксембург): [www.eurobankefg-fmc.lu](http://www.eurobankefg-fmc.lu).

### **ЕФЕКТИ, СВЪРЗАНИ С МАКРОИКОНОМИЧЕСКАТА СРЕДА**

Геополитическото напрежение и слабата икономическа активност в еврозоната оказват негативно влияние върху макроикономическите показатели в България през 2023 г. Политическото напрежение води до забавяне на икономиката. След отчетената 14.3% инфлация в края на месец декември 2022 г. годишната инфлация през 2023 г. се забавя до 4.7%, но в краткосрочен план проинфлационният натиск остава съществен. Растежът на реалния БВП за 2023 г. се очаква да възлезе на 1.8% спрямо 3.9% през 2022 г. Финансовите пазари следват икономическата обстановка. Намаляването на икономическата активност се отразява в прогнозите за бъдещите финансови резултати. Възможните последици от негативни преоценки на финансовите активи са анализирани, в резултат на което Дружеството като застраховател, прилагащ принципите на „благоразумния инвеститор“, според мащаба на инвестициите, които управлява, до голяма степен е добре защитено от флуктуациите през 2023 г.

Ликвидните активи и собствените средства на Дружеството покриват регулаторните изисквания и към момента ликвидните буфери не са засегнати.

Ръководството не очаква да се изправи пред зависимост от външно финансиране, повлияно от епидемията и от продължаващите военни действия.

Настоящата макроикономическа среда, която е резултат от съчетанието на влошаването на бизнес климата, геополитическите рискове и несигурността по отношение на бъдещото развитие, поставя значителни предизвикателства. Ръководството на Дружеството оценява въздействието

## **Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

### **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

на макроикономическата среда и несигурността върху основните бизнес показатели през 2024 г., като в същото време счита, че ЖЗК „Съгласие“ АД ще продължи да се развива успешно. Застрахователната дейност и инвестиционният портфейл на Дружеството не предполагат пряко въздействие на кризите върху бизнес резултатите. Дружеството не е зависимо от външни заеми. Тези процеси са надлежно включени в текущите актюерски предположения и анализи. Ръководството е предприело мерки да контролира всички идентифицирани рискове и да следи на непрекъсната база финансовото състояние и коефициентите на платежоспособността.

### **ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПОЛИТИКАТА ЗА ВЪЗНАГРАЖДЕНИЯТА**

ЖЗК „Съгласие“ АД е приело и прилага политика за възнагражденията, последно изменена с решение на Съвета на директорите от 30.09.2020 г. Политиката е разработена в съответствие с Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията и определя ясни и обективни принципи при формиране на възнагражденията на определени категории персонал в Дружеството.

Политиката е съобразена с бизнес стратегията, целите и дългосрочните интереси на дружеството и при съставянето ѝ са взети предвид естеството, мащаба и цялостната дейност на Дружеството, структурата на неговата вътрешна организация и обхвата на извършваните от него застрахователни услуги, както и с принципите и добрите практики за защита интересите на потребителите на застрахователни услуги.

Възнаграждението на лицата, за които се прилага Политиката, според предвиденото в индивидуалните им договори, може да включва както постоянно, така и променливо възнаграждение. Съотношението между елементите на възнаграждението може да се различава за различните длъжности и категории персонал и се определя по начин, който гарантира запазване финансовата стабилност и дългосрочните интереси на Дружеството.

Постоянното възнаграждение представлява по всяко време достатъчно висок дял от общото възнаграждение на лицата, за които се прилага Политиката. Изплащането на променливо възнаграждение зависи от постигнатите персонални резултати и приноса към цялостната дейност на дружеството, включително се отчита приносът на служителя за постигане на поставените от дружеството цели, свързани с интегрирането на рисковете за устойчивостта в инвестиционната му политика. Размерът на променливите възнаграждения се обсъжда и одобрява от Съвета на директорите на Дружеството.

Когато в рамките на една година на лице, за което се прилага Политиката се изплаща променливо възнаграждение в размер повече от една трета от брутното годишно възнаграждение, не по-малко от 40 % от него се разсрочват за период от минимум 3 години, в зависимост от икономическия цикъл, естеството на дейността на дружеството и произтичащите от това рискове, както и от длъжността на съответния служител. При всяко изплащане на отложено променливо възнаграждение, Съветът на директорите решава дали това няма да доведе до застрашаване стабилността на Дружеството, вземайки предвид текущите ѝ финансови резултати и текущите и бъдещите рискове, като е предвидено те да не бъдат изплащани при обстоятелства, водещи до значителен риск за финансовата стабилност или други дългосрочни интереси на Дружеството, дори ако за тях вече е било взето решение за изплащане.

Дружеството не предвижда изплащане на променливи възнаграждения или други облаги при пенсионирането на свои служители извън законово регламентирани или изплащане на променливи възнаграждения под формата на акции или други финансови инструменти. Обезщетенията при предсрочно прекратяване на договорите за наемане на персонал, отразяват постигнатите от конкретните служители резултати през годините.

**Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**ИНФОРМАЦИЯ ПО ЧЛ.187Д И ЧЛ.247, АЛ.2 ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН**

**Сделки със собствени акции**

През 2023 г. ЖЗК „Съгласие“ АД не е придобивало или прехвърляло собствени акции.

**Възнаграждения на членовете на Съвета на директорите**

Съгласно сключените договори с членовете на Съвета на директорите сумата на получените възнаграждения и осигуровки, включени в отчета за доходите за 2023 г., възлиза на 137 хил. лв.

**Придобити, притежавани и прехвърлени от членове на Съвета на директорите акции на Дружеството**

Членовете на Съвета на директорите не са притежавали, придобивали или прехвърляли акции на Дружеството през 2023 г.

**Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции на Дружеството**

Уставът на ЖЗК „Съгласие“ АД не предвижда възможността членовете на Съвета на директорите да придобиват акции на Дружеството.

Участие на членовете на Съвета на директорите като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на друго дружество, както и участието им в управлението на други дружества или кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

**Станислав Димитров Петков**

„ЕФКО ГРУП“ АД, ЕИК 175311137 – председател на Съвета на директорите

**Стефан Красимиров Петков**

ЗД „СЪГЛАСИЕ“ АД, ЕИК 200339643 – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите

ПОК „СЪГЛАСИЕ“ АД, ЕИК 831284154, и управляваните пенсионни фондове – изпълнителен директор и член на Съвета на директорите

"КОНТРОЛ И ИНЖЕНЕРИНГ" ЕАД, ЕИК 148086234 – представляващ и член на Съвета на директорите

"ФРОНТЕКС ИНТЕРНЕТЪНЪЛ" ЕАД, ЕИК 200644029 - представляващ и член на Съвета на директорите

"ЕФКО ГРУП" АД, ЕИК 175311137 - представляващ и член на Съвета на директорите

"БТМ КОНСУЛТ" ЕООД, ЕИК 201098234 – управител

„ТАО Билдинг“ ЕООД, ЕИК 130578406 – управител

"ТАО Сървисиз" ЕООД, ЕИК 205032580 – управител

"СИТНЯКОВО ИНВЕСТМЪНТС" ЕООД, ЕИК 204139031 – управител

"Кеш Адванс България" ЕООД, 204422780 – управител

"ЕФКО ПЕНШЪН" ЕООД, ЕИК 175195647 – управител

"ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕФКО ИНС" ЕООД, 175195679 – управител

„БМ РИЪЛ ЕСТЕЙТС“ ЕООД, ЕИК 207639006 – управител

„БМ ЛИЗИНГ“ ЕАД, ЕИК 131072664 - представляващ и член на Съвета на директорите

**Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**Милен Георгиев Марков**

ПОК „СЪГЛАСИЕ“ АД, ЕИК 831284154, и управляваните пенсионни фондове – изпълнителен директор и член на СД

„ТЕКСИМ БАНК“ АД, ЕИК 040534040 – заместник-председател на Надзорния съвет

ЗД „СЪГЛАСИЕ“ АД, ЕИК 200339643 – председател на Съвета на директорите

„ЕЛБА ПРОПЪРТИС“ ООД, ЕИК 201530014 – притежава 50% от капитала на дружеството

„ЕМ ТЕ ЕМ ЕООД“, ЕИК 130604776 – едноличен собственик на капитала

**Диляна Ангелова Германова**

ПОК „СЪГЛАСИЕ“ АД, ЕИК 831284154 и управляваните пенсионни фондове – член на Съвета на директорите и изпълнителен директор

ЗД „СЪГЛАСИЕ“ АД, ЕИК 200339643 – член на Съвета на директорите

Нито един от членовете на Съвета на директорите не участва в капитала на други дружества като неограничено отговорен съдружник или в управлението на други дружества като прокурист.

**Договори по чл. 240б от Търговския закон, които излизат извън обичайната дейност на Дружество или съществено се отклоняват от пазарните условия**

Дружеството не е сключвало договори с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица, извън обичайната му дейност или които съществено се различават от пазарните условия през 2023 г.

**СЪБИТИЯ СЛЕД КРАЯ НА ОТЧЕТНИЯ ПЕРИОД**

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на съставяне на финансовия отчет и датата на одобрението на финансовия отчет от Съвета на директорите.

**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНА КОМПАНИЯ „СЪГЛАСИЕ“ АД НА ОСНОВАНИЕ ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ ЗАКОНА ЗА ПУБЛИЧНО ПРЕДЛАГАНЕ НА ЦЕННИ КНИГИ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛ. 40, АЛ. 1 ОТ ЗАКОНА ЗА СЧЕТОВОДСТВОТО**

**1. Информация дали емитентът спазва по целесъобразност:**

а) кодекса за корпоративно управление, одобрен от комисията:

ЖЗК „Съгласие“ АД не се е присъединило към действащия Национален кодекс за корпоративно управление, утвърден от Националната комисия по корпоративно управление през октомври 2007 г. и последващо изменян през февруари 2012 г., април 2016 г. и юли 2021 г. Кодексът се прилага само за публични дружества и е препоръчителен за „дружества, които планират да придобият публичен статут, както и за дружества с преобладаващо държавно или общинско участие“. ЖЗК „Съгласие“ АД не е публично дружество, нито към настоящия момент възнамерява да придобие статут на такова дружество, нито е дружество с преобладаващо държавно или общинско участие.

б) друг кодекс за корпоративно управление:

Към настоящия момент в Република България не е приет друг кодекс за корпоративно управление, различен от посочения по-горе в б. "а" кодекс.

в) информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса по буква "а" или буква "б":

Текстът е неприложим за ЖЗК „Съгласие“ АД съгласно изложеното по-горе.

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

**2. Обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" не спазва и какви са основанията за това, съответно когато емитентът е решил да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление - основания за това:**

Текстът е неприложим за ЖЗК „Съгласие“ АД съгласно изложеното по-горе.

**3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на емитента във връзка с процеса на финансово отчитане:**

На основание чл. 77, ал. 1, т. 1 и т. 3 от Кодекса за застраховането ЖЗК „Съгласие“ е изградило управленска и организационна структура на управление на дружеството, която се ръководи съгласно приетите от дружеството политики за управление на риска и на вътрешния контрол.

ЖЗК „Съгласие“ АД е дружеството, което подлежи на задължителен независим финансов одит и в хода на проверката по годишно приключване, както и за целите на МСФО, така и за целите на спазване на изискванията за платежоспособност, регистрираните одитори подробно изследват изградената система за вътрешен контрол и системите за управление на риска.

**а) вътрешен контрол:**

Системата за вътрешен контрол на ЖЗК „Съгласие“ АД гарантира, че дружеството извършва дейността си съгласно действащото законодателство, съдейства за постигане на оптимална оперативна ефективност, коректност и надеждност на финансово отчитане.

Вътрешният контрол е цялостен процес, интерниран в дейността на дружеството, осъществяван от органите на управление и от служителите на различни йерархични нива от организационната структура. Ключова роля имат ръководителите от всички управленски нива, които съобразно функциите си и йерархията управляват ръководените от тях звена и организират вътрешен контрол в тях. Служителите в дружеството също участват и имат конкретни роли в осъществяването на вътрешния контрол, съобразно компетентността си, описани подробно в длъжностните им характеристики. Те представят на ръководството всички проблеми в дейностите и процесите или нарушенията в политиките на дружеството.

В администрацията на дружеството е обособена дирекция „Вътрешен одит“, която отговаря за изпълнението на функцията по вътрешен одит на всички структури, дейности и процеси в ЖЗК „Съгласие“ АД, която дейност включва оценка на адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата на управление.

**б) управление на риска:**

С решение на Съвета на директорите на ЖЗК „Съгласие“ АД е приета и се прилага Политика за управление на риска, която 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.

Приетата Политика интегрира управлението на риска в организационната култура на всички нива в ЖЗК „Съгласие“ АД посредством дефиниране нивата на отговорност на отделните звена.

Организационната структура в ЖЗК „Съгласие“, свързана с управление на риска, се състои от:

- Съвет на директорите;
- Изпълнителни директори ;
- Отдел „Управление на риска“;
- Дирекция "Финанси и счетоводство";
- Дирекция „Актюери“;
- Дирекция „Вътрешен одит“;
- Отдел „Нормативно съответствие“;
- Дирекция „Животозастраховане“.

Организационната структура гарантира спазването на основния принцип за разделянето на отговорностите между отделните звена с цел предотвратяване конфликти на интереси.

## **Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

### **ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

Системата за управление на риска на ЖЗК „Съгласие“ АД включва стратегии, процеси и отчетни процедури, необходими за непрекъснатото идентифициране, измерване, наблюдение и управление на рисковете (индивидуални и общи), на които дружеството е изложено или може да бъде изложено и техните взаимовръзки.

Системата за управление на риска обхваща рисковете, които се включват в изчислението и биха се отразили на собствените средства на дружеството и покритието на гаранционния му капитал и границата му на платежоспособност със собствени средства, както и рисковете, които не са изцяло или отчасти включени в това изчисление.

#### **4. Информация по член 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане:**

Текстът е неприложим спрямо ЖЗК „Съгласие“ АД, защото дружеството не е публично.

#### **5. Състав и функциониране на административните, управителните и надзорните органи:**

Дружеството е приело и прилага Правила за управленска и организационна структура на ЖЗК „Съгласие“ АД („Правилата“), последно актуализирани на 01.08.2023 г. Правилата определят основните функционални характеристики на ръководните и други длъжности и позиции в дружеството, организационните връзки и взаимодействия между тях.

Органи на управление на дружеството:

- Общо събрание на акционерите;
- Съвет на директорите.

Функциите на органите на управление са подробно описани в приетия от дружеството Устав на ЖЗК „Съгласие“ АД, който е обявен в Търговския регистър към Агенцията по вписванията.

Членове на Съвета на директорите на ЖЗК „Съгласие“ АД към датата на изготвяне на настоящата декларация са:

- Милен Марков – председател на Съвета на директорите и независим член;
- Станислав Димитров – изпълнителен директор;
- Стефан Петков – изпълнителен директор;
- Диляна Германова – независим член на Съвета на директорите.

ЖЗК „Съгласие“ АД се представлява заедно от Станислав Димитров и Стефан Петков.

Органите на управление се подпомагат от администрацията на дружеството, която е структурирана в дирекции, като в тях могат да се създават отделения, а в отделите – сектори.

Дирекциите в администрацията на дружеството са организирани, както следва:

- Дирекция „Финанси и счетоводство“;
- Дирекция „Животозастраховане“;
- Дирекция „Административно-правна“;
- Дирекция „Маркетинг и продажби“;
- Дирекция „Проекти и обучения“;
- Дирекция „Информационни технологии“;
- Дирекция „Вътрешен одит“;
- Дирекция „Актьори“;
- Отдел „Управление на риска“;
- Отдел „Нормативно съответствие“.

В приетите Правила подробно са разписани компетентностите и функциите на отделните звена.

В съответствие с изискванията на чл. 107 от действащия Закон за независимия финансов одит с решение на Съвета на директорите на дружеството от 22.05.2017 г. са избрани нови членове на одитния комитет и е приет и Правилник (Статут) на Одитния комитет към ЖЗК „Съгласие“.

**Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД**

**ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

за годината, приключваща на 31 декември 2023 г.

В дружеството е образуван и Инвестиционен комитет, който взема решения относно инвестиционната политика и стратегия на дружеството, оптимизирането на възвращаемостта на инвестициите на дружеството в съответствие с нормативните изисквания и изследва ефекта от тях върху платежоспособността на дружеството.

ЖЗК „Съгласие“ АД е дружеството с едностепенна система на управление, следователно надзорни органи в смисъл на „Надзорен съвет“ не функционират.

**6. Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на емитента във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период; когато не се прилага такава политика, декларацията съдържа обяснение относно причините за това:**

Съгласно чл. 100н, ал. 12 от ЗППЦК, изискванията на ал. 8, т. 6 от чл. 100н от ЗППЦК не се отнасят за малките и средни предприятия, към които спада и ЖЗК „Съгласие“ АД.

Милен Марков

Председател на Съвета на директорите и независим член

Станислав Димитров

Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите

Стефан Петков

Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите

Диляна Германова

Независим член на Съвета на директорите

ЖЗК „Съгласие“ АД

05.11.2024 г.

гр. София

