



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

на

ЖЗК „СЪГЛАСИЕ“ АД за 2023 г.

Съдържание:

А.	Дейност и резултати	3
А.1	Дейност.....	3
А.2	Резултати от подписваческа дейност.....	3
	Детайлно изменение на застрахователния приход по елементи се вижда от следната таблица:	4
А.3	Финансови инструменти	5
А.4	Резултати от други дейности	8
А.5	Друга информация.....	8
Б.	Система на управление.....	9
Б.1	Обща информация относно системата на управление	9
Б.2	Изисквания за квалификация и надеждност	10
Б.3	Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността.	14
Б.3.1.	Система на управление на риска.....	14
Б.3.2.	Собствена оценка на риска и платежоспособността (СОРП).....	16
Б.4	Система за вътрешен контрол	18
Б.5	Функция за вътрешен одит	19
Б.6	Актюерска функция.....	21
Б.7	Възлагане на дейности на външни изпълнители	21
Б.8	Друга информация.....	21
В.	Рисков профил.....	21
В.1	Застрахователен риск	21
В.3	Пазарен риск.....	23
В.6	Кредитен риск	24
В.7	Ликвиден риск.....	24
В.8	Операционен риск	24
В.9	Други значителни рискове	25
В.10	Друга информация.....	25
Г.	Оценка за целите на платежоспособността	25
Г.1	Активи.....	25
1.	Нематериални дълготрайни активи	25
2.	Имоти, машини и съоръжения	26
3.	Финансови активи.....	27
4.	Лизинг.....	28
5.	Текущи активи.....	29
Г.2	Технически резерви	31
Г.3	Други пасиви.....	33
Г.4	Алтернативни методи за оценка.....	33
Г.5	Друга информация	33
Д.	Управление на капитала.....	33
Д.2	Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност.....	34
Д.3	Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел.....	34
Д.4	Нарушения на капиталово изискване за границата на платежоспособност и на минималния размер на гаранционния капитал.....	34
Д.5	Друга информация	34

А. Дейност и резултати

А.1 Дейност

Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД е акционерно дружество, учредено с Решение на Софийски градски съд от 08.03.2007 г. Дружеството е вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 175247407. Седалище и адрес на управление: гр. София 1303, район р-н Възраждане, бул. Тодор Александров № 117, телефон 02/9337911, факс: 02/9227919, e-mail: office@saglasielife.bg.

Животозастрахователна компания „Съгласие“ АД е акционерно дружество с едностепенна система на управление. Органът за управление на Дружеството е Съвет на директорите.

В края на 2023 г. като нов член на Съвета на директорите на дружеството е избран Стефан Красимиров Петков и е променен статута на председателя на Съвета на директорите на независим член на Съвета.

Към 31 декември 2023 г. Съветът на директорите е в състав:

- Милен Марков – Председател и независим член на Съвета на директорите
- 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.

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, Застраховка „Живот“ на кредитополучатели, застраховка „Злополука“, и допълнителни застраховки „Злополука“ и „Критично заболяване“.

ЖЗК „Съгласие“ АД е част от група търговски дружества със смесена дейност с дружество-майка „Уеб Финанс Холдинг“ АД.

А.2 Резултати от подписваческа дейност

Дружеството е приело и прилага Правила за приемане за застраховане.

Съгласно изискванията на Международен стандарт за финансово отчитане 17 „Застрахователни договори“ (МСФО 17), застрахователните компании са длъжни да разделят застрахователните договори, които управляват на портфейли, а портфейлите на групи.

За целите на счетоводното отчитане, застрахователните портфейли, които ЖЗК „Съгласие“ АД управлява са:

- Здравно застраховане, включващо застрахователните продукти:
 - Допълнителна застраховка
 - Критично заболяване
 - Застраховка „Злополука“
- Застраховка с участие в печалбата, включваща застрахователните продукти:
 - Класическа застраховка „Живот“
 - Детска застраховка
 - Рента защита
- Застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, включваща застрахователния продукт „Фондолица“

- Друго животозастраховане, включващо застрахователните продукти:
 - Срочна застраховка „Живот“
 - Застраховка „Живот“ на кредитополучател
 - Рискава застраховка „Живот“

Съгласно изискванията на МСФО 17, към края на отчетната година се изчислява финансов резултат отделно за всяка конкретна група.

Структура на застрахователния приход по видове застраховки

	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	62,17%	4 114	64,00%
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	727	12,77%	1 074	16,71%
Друго животозастраховане	840	14,75%	999	15,54%
	5 693	100,00%	6 428	100,00%

Детайлно изменение на застрахователния приход по елементи се вижда от следната таблица:

Застрахователен приход	лв.		
Вид застрахователен приход, година	2023	2022	Изменение
Очаквани щети	2 844 529	4 072 956	-30,16%
Възстановени аквизиционни парични потоци	93 977	87 214	7,75%
Очаквани административни разходи	485 394	1 019 971	-52,41%
Освобождаване на корекция за риск	0	38 856	-100,00%
Освобождаване на марж на договорно обслужване	2 269 456	1 209 328	87,66%
Приход по пряко застраховане	5 693 356	6 428 326	-11,43%

А.3 Финансови инструменти

МСФО 9 Финансови инструменти замества МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, като въвежда значителни промени в класификацията по оценяване на финансовите активи и нов модел за оценяване и представяне на очакваната кредитна загуба свързана с обезценка на финансови активи. Включва се и нов начин за отчитане на хеджирането.

Застрахователят е приложил МСФО 9 ретроспективно и е преизчислил сравнителната информация за 2022 г. за финансови инструменти в обхвата на МСФО 9. Разликите, произтичащи от приемането на МСФО 9, са признати в неразпределената печалба към датата на преминаване – 1 януари 2022 г., като Застрахователят е преизчислил всички стойности и е приел промени в счетоводните политики по отношение на отчитането на финансовите инструменти.

Ефектът от първоначалното прилагане на МСФО 9 е свързан с рекласифициране на натрупани загуби от преоценки на финансови активи, класифицирани по МСС 39 като такива на разположение за продажба, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход. Съгласно МСФО 9 тези активи не покриват изисквания на SPPI теста, поради което са рекласифицирани като оценявани по справедлива стойност през печалба или загуба, считано от датата на преминаване. Тези финансови инструменти падежират през юни 2023 г. Ефектът от преминаване върху неразпределената печалба може да се обобщи както следва:

	Резерв от последваща оценка на финансови активи	Натрупана печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2022 г., преди преминаване	(37)	1 024	987
Ефект от МСФО 9	37	(37)	-
Салдо към 1 януари 2022 г., преизчислено ретроспективно прилагане	-	987	987

Равнението между балансовите стойности съгласно МСС 39 и балансите, отчетени съгласно МСФО 9 към датата на първоначално прилагане 1 януари 2022 г., е както следва:

Позиция по финансов отчет	МСС 39		МСФО 9		
	Категория оценяване	за	Балансова стойност към 31.12.2021	Категория за оценяване	Балансова стойност към 01.01.2022, след ОКЗ
			'000 лв.		'000 лв.
Дългосрочни финансови активи, в т.ч.:			5 544		5 544
Държавни ценни книжа	Финансови активи на разположение за продажба	за	293	Финансови активи,	293
Дялове в договорни фондове	Финансови активи по справедлива стойност през печалба или загуба (определени като такива при първоначалното признаване)		5 200	оценявани по справедлива стойност през печалба или загуба	5 200
Корпоративни облигации			51		51
Краткосрочни финансови активи, в т.ч.:			20 552		20 552
Акции, котиран на регулиран пазар	Финансови активи,		11 183	Финансови активи,	11 183
Акции, некотирани на регулиран пазар	отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба (държани за търгуване)		282	оценявани по справедлива стойност през печалба или загуба	282
Държавни ценни книжа			5 898		5 898
Дялове в договорни фондове			3 071		3 071
Корпоративни облигации			118		118
Вземания по договори за репо сделки	Кредити и вземания		270	Амортизирана стойност	270
Пари и парични еквиваленти	Кредити и вземания		97	Амортизирана стойност	97
			26 463		26 463

Обобщено ефектът от първоначално прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти върху финансовите активи на Застрахователя, може да се представи както следва:

	Финансови активи '000 лв.
Балансова стойност към 31 декември 2021 г.	26 463
Първоначален ефект прилагане на МСФО 9	-
Балансова стойност към 1 януари 2022 г.	26 463

Ефектът от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти върху отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за 2022 г. на Застрахователя, може да се представи както следва:

	Ефект върху печалбата за периода '000 лв.
Рекласификация от друг всеобхватен доход в отчет за печалба или загуба, в т.ч.:	
Печалби от преценка на финансови инструмент през ДВД	1
Загуби от преценка на финансови инструмент през ДВД	(16)
Нетен ефект върху неразпределената печалба към 31.12.2022г.	(15)

Равнението между балансовите стойности съгласно МСС 39 и балансите, отчетени съгласно МСФО 9 към 31 декември 2022 г., съответно на 1 януари 2023 г., е както следва:

Позиция по финансов отчет	МСС 39		МСФО 9	
	Категория за оценяване	Балансова стойност към 31.12.2022 '000 лв.	Категория за оценяване	Балансова стойност към 01.01.2023, след ОКЗ '000 лв.
Дългосрочни финансови активи, в т.ч.:		4 364		4 364
Държавни ценни книжа	Финансови активи на разположение за продажба	278	Финансови активи,	278
Дялове в договорни фондове	Финансови активи по справедлива стойност през печалба или загуба (определени като такива при първоначалното признаване)	4 054	оценявани по справедлива стойност през печалба или загуба	4 054
Корпоративни облигации		32		32
Краткосрочни финансови активи, в т.ч.:		21 199		21 199
Акции, котиран на регулиран пазар	Финансови активи, отчитани по справедлива стойност през печалба или загуба (държани за търгуване)	12 785	Финансови активи,	12 785
Акции, некотиран на регулиран пазар		597	оценявани по справедлива стойност през печалба или загуба	597
Държавни ценни книжа		5 079		5 079
Дялове в договорни фондове		2 738		2 738
Вземания по договори за репо сделки	Кредити и вземания	1 166	Амортизирана стойност	1 166
Пари и парични еквиваленти	Кредити и вземания	248	Амортизирана стойност	248
		26 977		26 977

Структура на инвестициите във финансови активи

(в хил. лв.)

	31 декември 2023 г.		31 декември 2022 г.	
	Балансова	Дял	Балансова	Дял
	стойност		стойност	
Акции, котиран на регулиран пазар	12 961	47.26%	12 785	47.39%
Акции, некотиран 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%
Пари и парични еквиваленти	196	0.71%	248	0.92%
	27 428	100%	26 977	100%

А.4 Резултати от други дейности

ЖЗК „Съгласие“ АД не развива други дейности.

А.5 Друга информация

Започналият през февруари 2022 г. военен конфликт между Русия и Украйна продължава и през 2024 г., а в края на 2023 година избухна и нов военен конфликт в ивицата Газа.

ЖЗК „Съгласие“ АД прилага всички необходими и разумни мерки, за да гарантира непрекъснатост и регулярност на извършваната от дружеството дейност и да идентифицира, измери, проследи и управлява рисковете, на които е изложен.

Най-голям риск за световната икономика представлява държавните дългове на най-развитите икономики при съответния цикъл на покачване на лихвените проценти. Голямата задлъжнялост на най-големите икономики се очаква да формира проблем с устойчивостта на публичните финанси през 2024 г. при запазване на високите лихвени проценти от страна на централните банки. През 2024 г. се предвижда икономическо забавяне, но въпреки високите лихвени проценти, не се очаква да настъпи рецесия.

Към настоящия момент ЖЗК „Съгласие“ АД не очаква негативен ефект върху дейността си и влошаване на финансовите показатели на дружеството в резултат на военните конфликти.

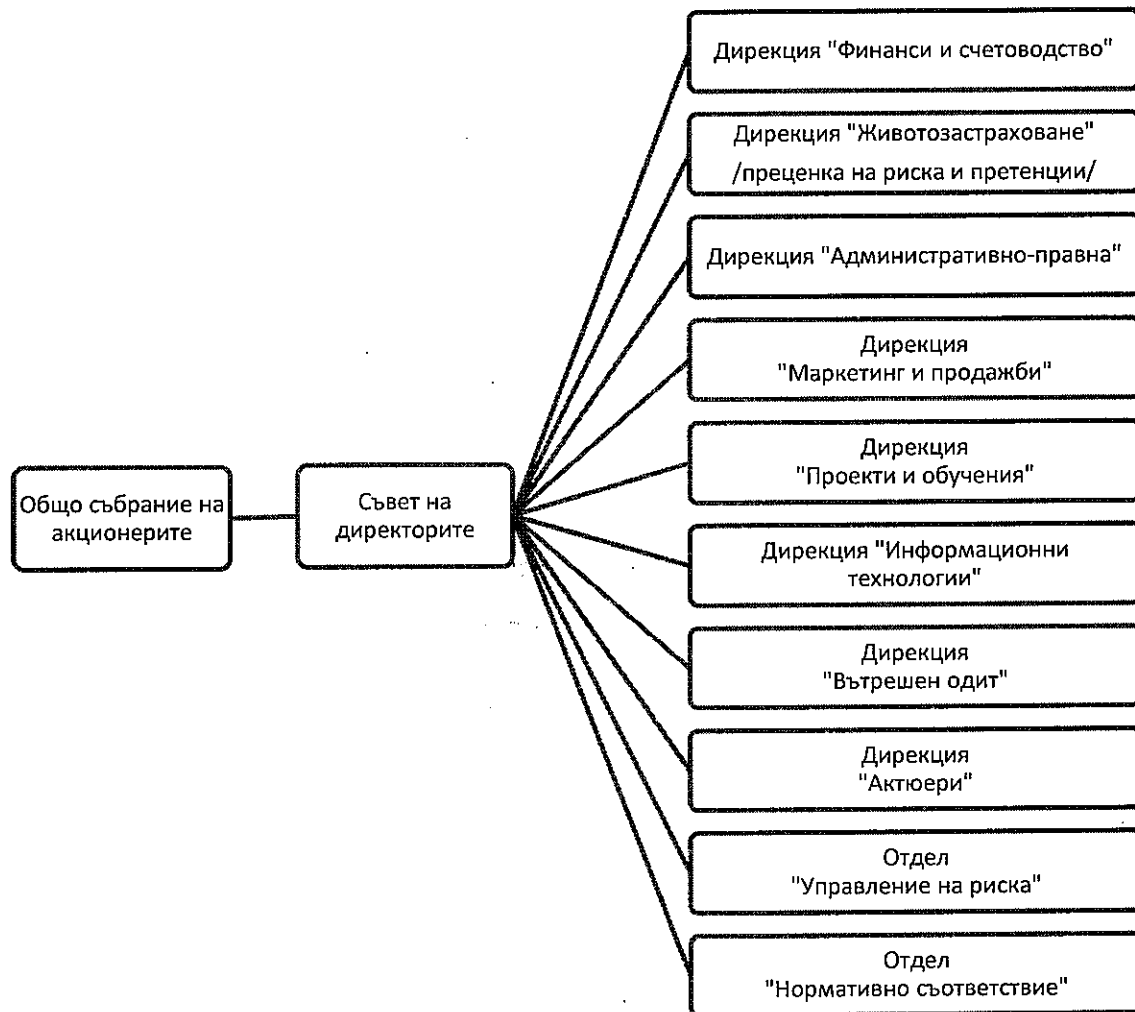
Дружеството е предприело активни действия за ограничаване на потенциалните бъдещи негативни ефекти върху инвестициите и ликвидността на Дружеството и прилага мерки по наблюдение на движението на финансовите пазари, като се стреми да поддържа съответствие между очакваните входящи и изходящи парични потоци и достатъчен буфер от бързоликвидни средства.

ЖЗК „Съгласие“ АД е изградил ефективен механизъм за непрекъснат мониторинг на неговата платежоспособност и е предвидил действия за нейното гарантиране във всеки един момент съобразно развитието на пазарите.

Б. Система на управление

Б.1 Обща информация относно системата на управление

Организационната и управленска структура на ЖЗК „Съгласие“ АД към 31 декември 2023 г. е посочена на графиката по-долу.



Правила за управленска и организационна структура на ЖЗК „Съгласие“ АД („Правилата“) са приети от Съвета на директорите на Дружеството на 26.04.2011 г. Правилата са актуализирани на 01.08.2023 г. Те определят основните функционални характеристики на ръководните и други длъжности и позиции в дружеството, организационните връзки и взаимодействия между тях.

Системата за управление на Дружеството включва:

- Съвет на директорите с двама представляващи – двама изпълнителни директори. Изпълнителните директори на Дружеството съгласно Кодекса за застраховането представляват дружеството заедно. Отговорността за оперативното управление, както и разпределението на функциите и правомощията е конкретизирана в системата за управление, описана в Правилата.

Основните задължения на изпълнителните директори са да:

- ръководят, координират, контролират и носят отговорност за осъществяването на цялостната дейност на Дружеството съобразно изискванията на закона, устава, решенията на Съвета на директорите и решенията на Общото събрание на акционерите.
- ръководят, координират и контролират дейностите по създаването и разпространението на застрахователни продукти;
- планират, разпределят и контролират използването на финансовите и материалните ресурси на Дружеството;
- планират, разпределят и контролират задълженията на служителите във връзка с текущата дейност в Дружеството;
- докладват незабавно на Съвета на директорите за всички настъпили обстоятелства от съществено значение за Дружеството.

➤ 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“ АД.

➤ 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. Комитетът изследва ефектът от инвестициите върху платежоспособността на дружеството и т.н.

Съветът на директорите поддържа редовни контакти с комитетите чрез информацията, предоставена на Съвета на директорите и активно проверява тази информация при необходимост.

➤ Съгласно действащото застрахователно законодателство в рамката на системата на управление на ЖЗК „Съгласие“ АД са обособени следните функции:

- функция по управление на риска;
- функция, следяща за спазване на нормативните изисквания (функция за съответствие);
- функция по вътрешен одит;
- актюерска функция и
- функция за квалификация и надеждност.

Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност

На 26.09.2018 г. Дружеството е приело „Политика за квалификация и надеждност“, която регламентира изискванията за квалификация и надеждност за членовете на Съвета на директорите на Дружеството; лицата, осъществяващи ключови функции; лицата, заемщи ръководна длъжност, както и на лицата, извършващи дейност по разпространение на застрахователните продукти на дружеството.

Всеки член на Съвета на директорите на Дружеството, както и всяко лице, оправомощено да го управлява и/или представлява, трябва да отговаря на следните изисквания:

1. да има висше образование на образователно-квалификационна степен „магистър“ и да притежава подходяща професионална квалификация, необходима за управление на дейността на дружеството;

2. да притежава професионален опит в сферата на икономиката или финансите;

3. да не е осъждано за умишлено престъпление от общ характер;

4. да не е било през последните три години преди определената от съда начална дата на неплатежоспособността член на управителен или контролен орган, или неограничено отговорен съдружник в дружество, за което е открито производство по несъстоятелност, или в прекратено поради несъстоятелност дружество, ако са останали неудовлетворени кредитори;

5. да не е обявявано в несъстоятелност и да не се намира в производство по несъстоятелност;

6. да не е съпруг или роднина по права или по съребрена линия до четвърта степен включително, или по сватовство до трета степен с друг член на управителен или контролен орган на дружеството;

7. да не е лишено от право да заема материалноотговорна длъжност;

8. да не е било през последната една година преди акта на съответния компетентен орган член на управителен или контролен орган или неограничено отговорен съдружник в дружество, на което е бил отнет лиценз за извършване на дейност, подлежаща на лицензионен режим, освен в случаите, когато лицензът е бил отнет по искане на дружеството, както и ако актът за отнемане на издадения лиценз е бил отменен по надлежния ред;

9. да не е било освобождавано от длъжност в управителен или контролен орган на търговско дружество въз основа на приложена принудителна административна мярка, освен в случаите, когато актът на компетентния орган е бил отменен по надлежния ред.

Член на Съвета на директорите на Дружеството, както и лице, оправомощено да го управлява или представлява, трябва да бъде лице, което се ползва с добра репутация и не застрашава управлението на дружеството, интересите на ползвателите на застрахователни услуги и не възпрепятства застрахователния надзор.

Всеки един от членовете на Съвета на директорите трябва да притежава необходимата квалификация, компетентност, умения и професионален опит, за да осъществява поверените му задачи.

Членовете на Съвета на директорите по всяко време, включително и след промени в състава, поотделно и колективно трябва да притежават квалификация, знания и опит най-малко за:

1. застрахователните и финансовите пазари;

2. бизнес стратегията и бизнес модела;

3. системата на управление;

4. финансов и актюерски анализ;

5. нормативната уредба и надзорните изисквания.

Членовете на Съвета на директорите, които ръководят дейностите по разпространение на застрахователни продукти, трябва да притежават съответните знания и умения, за да изпълняват задачите и задълженията си адекватно.

Лице, което е оправомощено да управлява и/или представлява дружеството, както и всеки член на Съвета на директорите на дружеството, трябва да притежава професионален опит, който да му позволява да изпълнява дейностите по управлението на дружеството, които са му възложени.

Дружеството извършва оценка за квалификацията и надеждността и липсата на конфликт на интереси на лицето, което е оправомощено да управлява и/или представлява дружеството, както и всеки член на Съвета на директорите на дружеството, която бива първоначална и последваща (редовна или извънредна).

Първоначална оценка се извършва преди избора или назначаването на нов член на Съвета на директорите.

Редовните вътрешни оценки се извършват на 2 години, считано от датата на избора или назначаването на съответната длъжност, съответно от датата на последната оценка.

Извънредни оценки относно спазване на изискванията за квалификация, надеждност и липса на интереси, се извършват при наличие на най-малко съмнение, че оценяваното лице:

1. възпрепятства осъществяването на дейността на Дружеството в съответствие с приложимото законодателство;

2. увеличава риска от извършване на финансови престъпления или нарушения на мерките срещу изпирането на пари или финансирането на тероризма;

3. поставя под риск надеждното и разумно управление на дружеството, в това число в случаите, когато се съвместяват различни длъжности и функции от едни и същи лица;

4. промяна в изискванията за заемане на длъжността и/или промяна в задълженията и отговорностите на съответното лице или длъжност, съгласно приложимото законодателство или организационната структура на дружеството.

Дружеството текущо следи членовете на Съвета на директорите по всяко време, включително и след промени в състава, поотделно и колективно да притежават необходимата квалификация, компетентност, умения и професионален опит най-малко за:

1. застрахователните и финансовите пазари, а именно: познаване и разбиране на общата бизнес, икономическа и пазарна среда, в която дружеството извършва дейност, както и добро равнище на познаване на изискванията на ползвателите на застрахователни услуги и на способността им да боравят с финансови продукти;

2. бизнес стратегията и бизнес модела на дружеството;

3. системата на управление, включително: познаване и разбиране на рисковете, пред които е изправено предприятието и способност да управлява тези рискове, способност за оценка на ефективността на организацията на работа, както и способност, ако е необходимо за ръководство и контрол на извършването на промени в тази организация;

4. финансов и актюерски анализ – способност да се разбира правилно финансовата и актюерската информация в дружеството, да се идентифицират ключовите

проблеми, да се въведат подходящи контролни мерки и да се вземат необходимите решения въз основа на тази информация;

5. нормативната уредба и надзорните изисквания, включващи познаване и разбиране на нормативната уредба, в рамките на която дружеството извършва дейността си, както от гледна точка на изискванията и очакванията на надзорните органи, така и с оглед осигуряване на съответствие на дейността с помените в нормативната уредба без забавяне.

Процедурата по извършване на оценка на член или кандидат за член на Съвета на директорите (оценяваното лице) включва най-малко:

1. Събиране на информация за квалификацията, надеждността и опита на лицето чрез различни канали и средства, включително дипломи, сертификати, препоръки, автобиографии, интервюта и въпросници;

2. Събиране на информация относно репутацията и независимостта на оценяваното лице;

3. Изискване от оценяваното лице на декларации по чл. 69, ал. 2, т. 4, букви „а“ – „г“, „е“ – „л“ от КЗ (при първоначална оценка);

4. Изискване на декларация от оценяваното лице за наличието или липсата на реални и потенциални конфликти на интереси (при първоначална оценка);

5. Изискване от оценяваното лице на декларация за наличие или липса на промяна в декларираните при първоначалната или предходната оценка обстоятелства (при текуща или извънредна оценка);

6. Изискване на декларация от оценяваното лице за верността на предоставената от него информация;

Лицето, изпълняващо функцията за квалификация и надеждност, извършва оценка на квалификацията и надеждността на оценяваните лица въз основа на предоставените документи и тяхната пълнота, включваща:

- Проверка и оценка на професионалната квалификация, знания и опит на кандидатите – въз основа на представените от оценяваните лица автобиография, дипломи, свидетелства и сертификати, издадени от утвърдени учебни заведения, институции или организации в страната и чужбина, интервюта, въпросници и информация, предоставени от кандидатите или от трети лица, както и въз основа данни и официални документи, събрани служебно и други официални източници (при първоначална проверка);

- Проверка и оценка на репутацията и независимостта на кандидатите – въз основа на представените от оценяваните лица автобиография, препоръки, вкл. От предходни работодатели, интервюта и въпросници, както и въз основа на данни и официални документи, събрани служебно от и други официални източници;

- Проверка и оценка на надеждността на кандидатите – въз основа на подписани от кандидата декларации, доказващи неговата благонадеждност, свидетелство за съдимост и декларация за чисто съдебно минало на лицето (ако е необходимо), както и въз основа на данни и официални документи, събрани служебно от официални източници;

- Проверка и оценка на наличието или липсата на реални и/или потенциални конфликти на интереси – въз основа на подписана от кандидата декларация, както и въз основа на данни и официални документи, събрани служебно от официални източници. Лицето, изпълняващо функцията за квалификация и надеждност, докладва резултатите от извършената оценка на Съвета на директорите като представя попълнена и подписана декларация за извършена проверка на достоверността на проверените обстоятелства, за това, че оценката е извършена в съответствие със закона и политиката за квалификация и надеждност и че лицето отговаря или не отговаря на изискванията за длъжността.

В случай че оценявано лице не отговаря на изискванията за член на Съвета на директорите, в декларацията се посочват изисквания за позицията, на които лицето не отговаря, заключение и препоръки относно сключване или отказ от сключване на договор, повишаване на квалификацията (обучение) на оценяваното лице и други.

След одобрение на представената кандидатура, двама от членовете на Съвета на директорите на Дружеството също подписват декларацията, представена и подписана от лицето, изпълняващо функцията за квалификация и надеждност.

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

Б.3.1. Система на управление на риска

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, на които дружеството е изложено или може да бъде изложено и техните взаимовръзки.

Системата за управление на риска е интегрирана в организационната структура и процесите за вземане на решения на Дружеството и обхваща рисковете, които се включват в изчислението и биха се отразили на собствените средства на дружеството и покритието на гаранционния му капитал със собствени средства, както и рисковете, които не са изцяло или отчасти включени в това изчисление.

Системата за управление на риска на дружеството обхваща:

- подписваческа дейност и образуване на технически резерви;
- управление на активите и пасивите;
- инвестиции и по-конкретно деривати и други подобни задължения;
- управление на риска в областта на ликвидността и концентрацията;
- управление на оперативния риск;
- презастраховане и други техники за намаляване на риска;
- други области по преценка на дружеството.

Дружеството прилага модела на „трите линии на защита“:

а) ниво 1 – Управленски контрол

Съветът на директорите по естествен начин служи като първа линия на защита със своите отговорности за оценка, управление, контрол и ограничение на рисковете чрез развитие и прилагане на политики, процедури и цялостно управление на дейностите в дружеството.

Съветът на директорите изгражда структура с делегирани отговорности и правила, които да служат като контроли по управление и надзор, да осигуряват съответствие, както и да посочват пропуските в контрола.

Съветът на директорите следва да прилага коригиращи действия при наличие на недостатъци в процесите по управление на риска цел съответствие с предварително заложените цели.

Б) ниво 2 – Дейности по управление на риск

Отдел „Управление на риска“, който подпомага и извършва наблюдения по прилагането на ефективни практики за управление на риска. Отделът дава препоръки относно приемливите нива на риск и предоставя обобщена информация за управлението на риска в дружеството под формата на регулярни отчети.

Дирекция „Актюери“, която подпомага управлението на риска от гледна точка на подписваческия риск, достатъчност на резервите като участва при разработване на продуктите и предоставя периодични анализи и доклади за резултатите от застрахователната дейност на Дружеството.

Дирекция „Животозастраховане“ подпомага управлението на риска от гледна точка на подписваческия риск като участва при разработване на продуктите, следи за стриктното спазване на подписваческите лимити и прилагането на нормативните изисквания към дейността по приемане за застраховане, документооборот и обработване на претенции.

В) ниво 3 – Независим вътрешен одит и съответствие

Дирекция „Вътрешен одит“ е част от третата линия на защита, чрез риск базиран подход, информира Съвета на директорите колко ефективно дружеството оценява и управлява своите рискове, включително и начина, по който първите две защитни линии изпълняват своите функции. Проверките обхващат всички елементи на системата за управление на риска в Дружеството – идентифицирането на рисковете, оценка на рисковете и действията свързани с идентифицираните рискове.

Отдел „Нормативно съответствие“, следи за прилагането на законодателството, както и за съответствието на дейностите и процесите в дружеството с действащите нормативни актове.

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

- Съвет на директорите;
- Изпълнителен директор;
- Отдел „Управление на риска“;
- Дирекция „Финанси и счетоводство“;
- Дирекция „Актюери“;
- Дирекция „Вътрешен одит“;
- отдел „Нормативно съответствие“;
- Дирекция „Животозастраховане“.

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

Лицата, отговарящи за управлението на риска, притежават подходяща квалификация за изпълнение на възложените им дейности.

Фокусът на управлението на риска е върху риска на застрахователя, представляващ агрегирания риск, на който дружеството е изложено, включващ всички присъщи му рискове, като възможност да бъдат реализирани загуби и неговото управление посредством методи, насочени към намаляване, контрол и финансиране на мерки за управление на риска.

След определяне на рисковете, на които е изложено дружеството, те се оценяват количествено и качествено в зависимост от вероятността за настъпване и възможните последици.

В следствие на количествената и качествена оценка на всеки риск се прави оценка на взаимовръзката между различните рискове и последициите от тях, което позволява приоритизирането им по степен на важност за дружеството и подхода към тях (да се минимизира, трансферира или да бъде поет).

Анализът на риска подпомага ефективното и ефикасно функциониране на дружеството, като идентифицира онези рискове, които изискват вниманието на ръководството.

Управлението на риска не е еднократен процес и включва непрекъснато следене и търсене на възможни нови опасности и подходящи методи за управление на риска.

Мерки за контрол на риска, които се използват, са избягване, намаляване, диверсификация, прехвърляне и приемане на рискове и възможности.

Б.3.2. Собствена оценка на риска и платежоспособността (СОРП).

Като част от системата за управление на риска Дружеството регулярно извършва собствена оценка на риска и платежоспособността (СОРП).

Правилата за извършване на собствена оценка на риска и платежоспособността („Правилата“) на ЖЗК „Съгласие“ АД имат за цел да регламентират адекватни и стабилни процеси за оценка, наблюдение и измерване на рискове на ЖЗК „Съгласие“ АД и на съвкупните нужди по отношение на платежоспособността, както и да гарантира, че резултатите от оценката са неразделна и важна част от процесите на вземане на решенията в Дружеството.

Цялостният процес на оценка е съпоставим с характера и сложността на рисковете, присъщи на Дружеството и включва идентифицирането на рисковете, тяхното измерване и управление.

В процеса на оценката ЖЗК „Съгласие“ АД събира и обработва информация от всички относими сфери на дейност на Дружеството.

Дружеството разработва свой модел на СОРП:

1. като взема предвид начина си на управление на рисковете посредством капитал или други техники за намаляване на риска;
2. като отчита рисковия си профил, одобрените лимити за поемане на рискове и стратегията за дейността си;
3. за да съдейства за решаване на практически задачи, включително дали да се задържи, или прехвърли даден риск, как да се оптимизира управлението на капитала и как да се определят подходящи равнища на премиите.

СОРП включва:

- съвкупните нужди по отношение на платежоспособността, като се вземат предвид рисковият профил, одобрените лимити за поемане на риск и бизнес стратегията на застрахователя;

- дали се спазва минималният размер на гаранционния капитал, както и изискванията във връзка с техническите резерви;

Основните документи, на които се основава изготвянето на СОРП, са:

- Инвестиционната политика на Дружеството, определяща „апетита“ за поемане на риск /нивото на риск, което ръководството е склонно да поеме;

- Политиката за управление на риска, определяща толеранса към риск и рисковите лимити, както и начините за идентифициране и измерване на рисковете, на които е изложено Дружеството;

- Оперативните бизнес планове, с оглед развитие на дейността и бъдещите рискове, на които ще се изложи Дружеството.

Структурните звена и лица, имащи отношение към изготвянето на СОРП в Дружеството са:

1. Съвет на директорите:

- направлява извършването на оценката и подлага на проверка резултатите от нея;

- подлага на проверка идентификацията и оценката на рисковете и на други фактори, които са предмет на СОРП, а също така и допусканията, които обуславят изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, за да се направи преценка дали те са подходящи за оценка на рисковете на Дружеството;

- одобрява дългосрочен и краткосрочен капиталов план, съобразявайки се със заключенията от СОРП, стратегиите относно дейността и риска, в който предвижда алтернативи, гарантиращи, че капиталовите изисквания ще бъдат покрити дори в случай на извънредни неблагоприятни обстоятелства.

2. Риск мениджър – осъществява оперативното наблюдение и управление на риска и ръководи процеса по изготвяне на СОРП в Дружеството.

3. Отговорен актюер – оценява достатъчността и качеството на данните и подпомага цялостния процес по създаване на различни рискови модели.

4. Дирекция „Вътрешен одит“ – извършва периодичен преглед и оценка на прилаганите политики, свързани с риска, заложените лимити, подробен преглед на тестовете, които се използват и надеждността на данните, използвани при отчитане на риска в рамките на СОРП.

Процесът по изработване на СОРП в ЖЗК „Съгласие“ АД преминава през следните етапи:

1. Риск мениджърът, ръководещ цялостния процес по изготвяне на СОРП, уведомява структурните звена и лица, имащи отношение към изработване на СОРП за стартиране на процедурата по изготвяне на документа.

2. Съветът на директорите дава оценка и ако е необходимо прави препоръки за промяна във възприетите до момента нива на риск, както и за адекватността на следваните до момента процедури за изработване на СОРП.

3. Отговорният актюер оценява достатъчността на данните, с които Дружеството разполага за изготвяне на адекватна СОРП и при необходимост прави предложения за изменение в следваните рискови модели.

4. Дирекция „Вътрешен одит“ представя своята визия за необходимост от промени в следваните политики и дава мнение за надеждността на използваните данни.

5. Риск мениджърът изготвя цялостния доклад за СОРП, като се съобразява с дадените мнения и препоръки от всички участници в процеса.

6. Съветът на директорите се запознава с изготвения доклад и при необходимост нанася корекции.

Дружеството отчита резултатите от СОРП и резултатите и изводите, направени по време на процеса на извършване на тази оценка, най-малко във:

1. управлението на своя капитал;
2. планирането на своята дейност;
3. разработката, структурата и съдържанието на своите продукти;
4. процеса на определяне на програмата за дейността си.

Дружеството взема предвид резултатите от извършената СОРП в процеса на определяне на програмата за дейността си и като разработва собствени стратегии за управление на съвкупните си нужди по отношение на границата на платежоспособност и ги включва в управлението на всички съществени рискове, на които е изложено.

Б.4 Система за вътрешен контрол

Вътрешният контрол е непрекъснат процес, осъществяван от Съвета на директорите, лицата на ръководни длъжности, лицата изпълняващи ключови функции и другите ангажирани с контролни правомощия звена и всички други лица, които работят по договор със Дружеството, предназначен да осигурява:

1. постигане на поставените стратегически цели/ бизнес цели на Дружеството, включително на формулираните планове за постигане на тези цели;
2. икономично и ефективно използване на ресурсите и ефективност и ефикасност на дейностите;
3. оценка на различните рискове и тяхното управление;
4. опазване на активите на Дружеството;
5. надеждност, цялостност, изчерпателност и навременност на финансовата и управленска информация;
6. спазване на мерките за предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризъм;
7. законосъобразност на дейността, съответствие с приложимите закони и регулации, съблюдаване на политиките, плановете, вътрешните правила и процедури на Дружеството.

Вътрешният контрол се организира под формата на динамичен комплекс от мерки, гарантиращи успешно упражняване на дейността и постигане на целите и задачите на дружеството.

(Системата на вътрешния контрол е пропорционална на естеството и мащаба на дейността на дружеството, съизмерима с рисковете, произтичащи от дейностите и процесите, които са обект на контрол, и обхваща т.нар. „Три линии на защита“:

- първа линия на защита – обхваща дейностите по прякото управление на бизнес процесите. Тя отговаря за идентифицирането и управлението на рисковете, присъщи на продуктите, дейностите, процесите и системите, за които е отговорна.

- втора линия на защита – включва всички независими функции за поддръжка и надзор (функцията по управление на риска, функцията за съответствие, комисии и други контролни звена).

– третата линия на защита – осъществява се от дирекция „Вътрешен одит“, одитния комитет и външния одит, които осигуряват независим преглед и насърчават процесите по своевременно и законосъобразно осъществяване на дейността и нейното отчитане, както и на по-ефективното управление на риска в дружеството.

(Целта на всяка линия на защита е да осъществява мониторинг и контрол върху дейността на предхождащите я линии, като по този начин минимизира рисковете в дружеството.

Всички служители на Дружеството също участват и имат конкретни роли в осъществяването на вътрешния контрол съобразно функционалните си компетентности. Ключова е ролята на ръководителите от всички управленски нива, тъй като съобразно функциите си и йерархията в дружеството, те управляват ръководените от тях звена и организират вътрешния в тях контрол.

Като част от системата за вътрешен контрол е и функцията за съответствието, която се осъществява от отдел „Нормативно съответствие“. Отделът извършва оценка на съответствието на политиките и вътрешните процедури, приети от дружеството, с действащото национално и европейско законодателство и с най-добрите практики, приложими в застрахователния сектор.

Б.5 Функция за вътрешен одит

Вътрешният одит е функция, чиято цел е осигуряване на независима и обективна увереност, че системата за вътрешен контрол и управление на риска на дружеството, функционира по предназначение, включително и консултиране, предназначено да носи полза и да подобрява дейността на дружеството. Вътрешният одит помага на дружеството да постигне целите си чрез прилагането на систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и подобряване ефективността на процесите на управление на риска, контрол и управление.

Вътрешният одит се осъществява от дирекция „Вътрешен одит“.

Директорът на дирекция „Вътрешен одит“ се назначава от Съвета на директорите след одобрение на Комисията за финансов надзор.

Вътрешният одит е обективна и независима функция, която не извършва оперативни дейности в дружеството и не е изложена на неправомерно влияние от други функции.

Служителите от дирекция „Вътрешен одит“ не могат да съвместяват други длъжности в дружеството, включително и член на Съвета на директорите.

Вътрешният одит в Дружеството се осъществява в съответствие със стандарти за професионална практика по вътрешен одит и етичен кодекс.

С цел осъществяване на ефективен контрол дирекция „Вътрешен одит“:

1. оценява и дава подходящи препоръки, за да подобри процесите на управление на дружеството;
2. оценява ефективността и допринася за подобряване на процесите по управление на риска;

3. подпомага организацията при поддържането на ефективни контроли, оценява тяхната адекватност и ефективност.

За осъществяването на горепосочените дейности дирекция „Вътрешен одит“:

1. приема и прилага план за извършване на одитните проверки, който обхваща период най-малко една година;

2. изготвя план за всеки одитен ангажимент, който съдържа обхват, цели, времетраене и разпределение на ресурсите за изпълнение на ангажимента, подхода и техниките;

3. проверява и оценява:

- адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата на управление;

- съответствието на цялата дейност на дружеството със закона и вътрешните нормативни документи;

- надеждността и всеобхватността на системата за отчетност и информация, полезността на изготвяните анализи, електронните информационни системи и верността на данните;

- създадената организация по опазване на активите;

- точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети, системите за управление и методите за оценка на риска;

- спазването на вътрешните процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори и изпълнение на задълженията към застрахованите лица;

- приемането и разглеждането на претенциите, определянето на плащанията по тях, както и отчитането на всички прехвърлени дейности от дружеството;

- изпълнението на плана за съответната година, неговите времеви, количествени и качествени параметри, обем и финансови резултати, самоиздръжка на структурите и други;

- формирането на резервите и инвестирането на временно свободните средства;

- събираемостта на разсрочените вноски;

- кадровата политика и съответствието на длъжностните характеристики на наетия персонал и правомощията им.

4. извършва репрезентативни проверки върху изготвянето, ползването и съхраняването на застрахователните и ликвидационни досиета;

5. консултира Съвета на директорите и останалото ръководство на дружеството по тяхно искане, като дава съвети, мнения и други с цел да се подобрят процесите на управление на риска и контрола, без да поема управленска отговорност за това;

6. докладва на ръководителите на структурите, чиято дейност е одитирана, резултатите от всеки извършен одитен ангажимент и представя одитен доклад;

7. дава препоръки в одитните доклади за подобряване на дейността и извършва проверки за проследяване изпълнението на препоръките.

Всички служители и лицата, които изпълняват определени дейности или функции в дружеството, са длъжни да оказват съдействие на дирекция „Вътрешен одит“ при изпълнение на дейността им и нямат право да се позовават на своя или чужда търговска тайна, както и да отказват достъп до всички активи.

Б.6 Актюерска функция

Отговорният актюер извършва актюерското обслужване на Дружеството и определя справедлива и точна оценка на необходимите застрахователни резерви, като определя тарифите по класове застраховки, които да съответстват най-точно на поетите рискове.

Б.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители

В бр. 64 от 03.08.2021 г. на Държавен вестник е обнародвана Наредба № 71 от 22 юли 2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите на КФН („Наредба № 71“). В чл. 70, ал. 2 от Наредба № 71 са определени дейностите, които задължително се считат за „критични или важни“.

Към датата на влизане в сила на Наредба № 71 ЖЗК „Съгласие“ АД има действащи договори за прехвърлянето на дейности на доставчици на услуги, които съгласно разпоредбите на чл. 70, ал. 2 от Наредба № 71 се считат за „критични или важни“, а именно: договор за съхранение на хартиения архив на дружеството (дейност по чл. 70, ал. 2, т. б), и договор за ползване, поддръжка и развитие на специализирана информационна система (дейност по чл. 70, ал. 2, т. 7).

Б.8 Друга информация

Повече информация за системата на управление на Дружеството за 2023 г. може да бъде открита в публикувания в Търговския регистър към Агенцията по вписванията одитиран годишен финансов отчет и доклад за дейността на ЖЗК „Съгласие“ АД за 2023 г.

В. Рисков профил

С решение на Съвета на директорите на ЖЗК „Съгласие“ АД от 15.11.2021 г. и на основание чл. 77 от Кодекса за застраховането е приета Политика за управление на риска, която описва ключовите функции и нивата на отговорност на отделните звена в Дружеството по отношение на управлението на риска и е част от системата за управление на риска. С приетата политика е установен цялостен подход по управление и докладване на риска за всички дейности на ЖЗК „Съгласие“ АД като са посочени основните принципи и насоки, които застрахователят да следва в цялостната си дейност.

В.1 Застрахователен риск

Застрахователен риск е рискът от настъпване на застрахователни събития в резултат на притежавания портфейл от застрахователни договори, при което размерът на щетите и на дължимите обезщетения да надхвърлят размера на заделените застрахователни резерви.

Това зависи от честотата, с която възникват застрахователните събития, вида застрахователен портфейл, размера на застрахователните обезщетения. За смекчаване на този риск от голямо значение има разнообразието на застрахователния портфейл. Дружеството се стреми да прави относително равномерно разпределение на застрахователните договори, както и да анализира различните видове застрахователни рискове, като това намира отражение в общите условия.

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.

При управление на застрахователния риск, Дружеството осъществява внимателен подбор и внедряване на застрахователните стратегии и ръководни принципи, както и презастрахователни споразумения.

Въведени са застрахователни лимити, които да приведат в действие подходящи критерии за избор на риск. Вероятността Дружеството да застрахова лица с високо-рисково професии е малка или тяхното застраховане би станало при условие на завишена премия. В застрахователните процедури на Дружеството е включен и медицински скрийнинг, със застрахователни премии, зависими от здравословното състояние и семейната здравна история на кандидатите.

За договори, с покрит риск смърт или трайна нетрудоспособност, съществени фактори, които биха могли да увеличат общата честота на застрахователни претенции са епидемии, често срещани промени в начина на живот, естествени природни бедствия, резултатът от които е по-ранни или повече на брой подадени искове.

Застрахователният риск може да се повлияе и от правото на притежателя на полица да плати в намален размер или да не плати изобщо бъдещите премии или да прекрати договора. В резултат на това, сумата на застрахователния риск е обект на отношението на притежателя на полица.

Не се представя анализ на концентрацията на застрахователен риск по територии поради, факта че Дружеството предлага застрахователни услуги само на територията на България, която е определена като един регион и счита че различните подрегиони имат един и същи риск.

В.2 Рискове, свързани с финансови активи

Рискът в дейността по управлението на портфейла на Дружеството е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните.

Дружеството осъществява инвестиционната си политика при спазване на високи професионални стандарти за управление на портфейли. Управлението на финансовите ресурси се осъществява на базата на утвърдената от Съвета на директорите инвестиционна политика. В Дружеството функционира Инвестиционен комитет, който разглежда инвестиционните предложения.

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.

Основните финансови инструменти, които Дружеството притежава са парични средства и инвестиции във финансови инструменти, които възникват пряко от дейността.

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.

Повече информация за това в какво инвестира Дружеството може да откриете в годишния доклад за дейността и годишния финансов отчет на дружеството за 2023 година.

В.3 Пазарен риск

Всички търгуеми финансови инструменти, използвани от ЖЗК „Съгласие“ АД, са изложени на пазарен риск, който представлява рискът от повишаване или намаляване на тяхната пазарна стойност в следствие на бъдещи промени в пазарните условия. Финансовите инструменти се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия се отразяват директно във финансовия отчет.

За периода от създаване на Дружеството до 31 декември 2023 г., предвид характера, структурата и обема на инвестициите, не е преценено като необходимо и целесъобразно извършването на хеджиране на риска.

За избягване на риска от концентрация, Дружеството се стреми да спазва заложените ограничения за инвестиране на застрахователните резерви.

В.4. Валутен риск

Дружеството сключва застрахователни договори, извършва покупки, продажби и инвестиции в български лева и евро. Тъй като валутния курс български лев/евро е фиксиран, не съществува съществен валутен риск, произтичащ от евровите експозиции на Дружеството.

В.5. Лихвен риск

Дружеството не използва кредитно финансиране за дейността си, поради което пасивите на Дружеството не са изложени на лихвен риск.

Дейностите по управление на риска имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на Дружеството. Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от гл.т. на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища.

Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди или валути.

В.6 Кредитен риск

Кредитен риск е възможността от загуба или от неблагоприятна промяна във финансовото състояние на Дружеството в резултат на колебания в кредитната позиция на емитенти на ценни книжа, на контрагенти или на длъжници, спрямо които дружеството има вземания.

Управлението на кредитния риск цели осигуряване на стабилност в доходите и капитала на дружеството във всяка фаза от икономическия цикъл чрез прилагане на консервативна инвестиционна стратегия, базирана на предварително одобрени лимити за всеки един от видовете активи, носители на кредитен риск. ЖЗК „Съгласие“ АД ограничава тези рискове чрез диверсификация на финансовите инструменти, внимателно проучване и анализиране на кредитния риск на насрещните страни по сделки и чрез избягване на големи експозиции към едно лице или група свързани лица. Вземането на решение за голяма експозиция става с решение на изпълнителния директор и/или Съвета на директорите.

Дружеството осъществява управлението на кредитния си риск като инвестира във финансови инструменти с висок кредитен рейтинг. Кредитният риск е ограничен до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

В.7 Ликвиден риск

Ликвидният риск произлиза от липсата на пазар, на който инвестициите на Дружеството да бъде бързо купени и продадени, с което да се предотвратят или минимизират загубите от тях.

За да се избегнат ликвидни проблеми се извършва контрол и оценка на ликвидността и паричните потоци на Дружеството. Върху ликвидността на Дружеството се извършва ежедневно наблюдение на изходящите и входящи парични потоци на месечна база.

При констатиране на ликвидни проблеми е изградена процедура по уведомяване на заинтересованите лица – лицето отговорно за управлението на риска и съвета на директорите.

От започване на дейността на Дружеството не е отчетен недостиг на ликвидни средства или затруднения при покриване на текущите му задължения. През отчетния период Дружеството не е ползвало външни източници за осигуряване на ликвидни средства, като е изпълнявал своите текущи задължения в срок.

В.8 Операционен риск

Операционният риск е риск от директни или индиректни загуби, причинени от неадекватни или неуспешни вътрешни процеси, предизвикани от човешкия фактор, външни събития или по технически причини.

Към тази група спадат рискът от загуба в резултат на неподходящи или недобре функциониращи вътрешни процеси или системи; рискове, свързани със загуби от

човешки грешки, измами, нарушаване на вътрешните правила и процедури или друго недобросъвестно поведение на служителите на Дружеството; технологичен риск; риск от загуби в резултат на външни събития; репутационен риск и правен риск.

За да ограничи въздействието на операционния риск върху дейността си, Дружеството така е организирано вътрешните си процеси и системи, че те да отговарят на изискванията на действащото законодателство и да оптимизират наличния на ЖЗК „Съгласие“ АД човешки и финансов ресурс с цел ключовите процеси и системи на Дружеството да се извършват бързо, качествено и с оглед запазването на интересите, както на клиентите на Дружеството, така и на самото ЖЗК „Съгласие“ АД.

В.9 Други значителни рискове

ЖЗК „Съгласие“ АД в своята дейност е идентифицирал и контролира различни рискове, свързани с управлението на активите и пасивите, като към тази група спадат, освен посочените по-горе ликвиден и кредитен рискове, спадат и рискът от несъответствията между активите и пасивите на Дружеството, инвестиционен риск, инфлационен риск.

В.10 Друга информация

ЖЗК „Съгласие“ АД периодично извършва своя собствена оценка на риска и платежоспособността.

Г. Оценка за целите на платежоспособността

Г.1 Активи

1. Нематериални дълготрайни активи

Нематериалните дълготрайни активи, представени в отчета за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г., са напълно амортизирани. Те са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Нематериалните активи са установими непарични активи без материално веществена форма, които се използват в дейността на Дружеството. Прагът на същественост през 2023 г. е 700 (осемстотин) лева.

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и натрупаните загуби от обезценка.

Полезният живот на нематериалните активи е определен като ограничен – Програмни продукти, включени в категория IV – 2 г., в категории VI и VII – до 10 г.

Нематериалните активи с ограничен полезен живот се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. Амортизационният период и методът на амортизация на нематериалните активи с ограничен полезен живот се преглеждат най-малко в края на всяка финансова година. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третират като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

2. Имоти, машини и съоръжения

Дълготрайните материални активи, представени в отчета за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г., са в размер на 569 хил. лв. Те са представени в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация.

Цената на придобиване е покупната цена и всички преки разходи за привеждане на актива в работно състояние в съответствие с предназначението му. В цената на придобиване се включва и начисленото ДДС – Дружеството е регистрирано по Закона за данък добавена стойност, но сделките, които осъществява са освободени. За ДМА, получени в резултат на безвъзмездна сделка, първоначалното отразяване се извършва по справедлива цена, а когато са придобити в резултат на апортна вноска по реда на Търговския закон, тяхното първоначално признаване е по оценката, приета от съда, и всички преки разходи, свързани с апорта.

Последващото оценяване на машините и съоръженията се извършва по препоръчителния подход, т.е. цената на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за доходите за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Избраният праг на същественост за машините и съоръженията на Дружеството през 2023 г. е в размер на 700 (осемстотин) лв.

Изготвят се два амортизационни плана – данъчен амортизационен план (ДАП) и счетоводен амортизационен план (САП).

Амортизацията на машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Транспортни средства 4 години
- Компютърно оборудване 2 години
- Офис оборудване 7 години

Датата на заприходяване на актив в САП е първата дата на месеца, следващ месеца на придобиване или въвеждане в експлоатация, а датата на заприходяване на актив в ДАП е първата дата на месеца на придобиване или въвеждане в експлоатация. Формираната разлика между сумата на амортизациите в ДАП и САП представлява данъчна временна разлика и в баланса се отчита като пасив/актив по отсрочени данъци.

3. Финансови активи

Финансовите активи, представени в отчета за финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2023 г., са в размер на 27 428 хил. лв.

Дружеството от 1 януари 2023 г. започна да прилага МСФО 9 Финансови инструменти.

Изискванията към класификацията и оценяването по МСФО 9 Финансови инструменти не оказват съществено влияние върху дейността на Дружеството, защото всички финансови активи, които са оценявани по справедлива стойност, се отчитат по справедлива стойност и по МСС 39.

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансов актив и финансов пасив Дружеството ги оценява по справедлива стойност плюс разходите по сделката, с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Финансовите активи се признават на датата на сделката.

Финансовите активи и финансовите пасиви се оценяват последващо.

След първоначалното им признаване финансовите инструменти се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата, амортизирана стойност. Класификацията се базира на два критерия: бизнес модела за управление на активите на Дружеството и дали договорните парични потоци от инструмента представляват плащания на главница и лихва по непогасената сума на главницата.

Оценката на бизнес модела на Дружеството се извършва към датата на първоначално прилагане на Международен стандарт за финансово отчитане 9 – „Финансови инструменти“ (МСФО 9). Оценката дали договорните парични потоци по финансовите инструменти се състоят от главница и лихва се прави въз основа на фактите и обстоятелствата към първоначалното признаване на активите.

Покупките или продажбите на финансови активи се признават на датата на уреждане на сделката, т.е. на датата на сетълмента.

Вземанията, свързани с инвестиции и други вземания се класифицират и оценяват като Дългови инструменти по амортизирана стойност. За да бъде класифициран и оценяват по амортизирана стойност финансовият актив трябва да поражда парични потоци, които представляват „само плащания по главницата и лихвата“ по неиздължената сума на главницата.

Последващо оценяване

За целите на последващото оценяване финансовите активи се класифицират в следните категории:

- дългови инструменти по амортизирана стойност;
- дългови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- капиталови инструменти по справедлива стойност през друг всеобхватен доход;
- финансови активи по справедлива стойност през печалбата и загубата.

Отписване

Финансов актив се отписва, когато:

- правата за получаване на парични потоци от актива са изтекли или
- правата за получаване на парични потоци от актива са прехвърлени.

Обезценка

МСФО 9 заменя модела на „възникналите загуби“ в МСС 39 с модела на „очакваните кредитни загуби“.

Новият модел за преоценка се прилага за:

- финансови активи (включително вземанията по финансов лизинг), оценявани по амортизирана стойност;
- дългови инструменти по справедлива стойност чрез друг всеобхватен доход;
- кредитни ангажименти и договори за финансови гаранции, които не се оценяват по справедлива стойност през печалбата и загубата.

4. Лизинг

Считано от 01.01.2019 г. по отношение на всички лизингови договори, включително лизинг на активи с право на ползване при преотдаване, с изключение на изрично посочените в стандарта, се прилага който отменя и заменя МСС 17 „Лизинг“.

Съгласно МСФО 16 за договор, който е или съдържа лизинг, се счита договор, който предоставя правото за контрол върху ползването на актива за определен период от време срещу възнаграждение.

Дружеството прилага изискванията на МСФО 16 за счетоводно отчитане на лизинговите договори.

В качеството си на лизингополучател дружеството признава:

- актив с право на ползване и
- лизингов пасив (задължение по лизинг).

Впоследствие лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение по финансов лизинг.

Лихвената част от лизинговата вноска представлява постоянен процент от непогасеното задължение и се признава в печалбата или загубата за периода на лизинговия договор.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Плащанията по оперативен лизингов договор се признават като разходи по линейния метод за срока на споразумението. Разходите, свързани с оперативния лизинг, напр. разходи за поддръжка и застраховки, се признават в печалбата или загубата в момента на възникването им.

4.1. Лизингови договори извън обхвата на МСФО 16

В съответствие с МСФО 16 „Лизинг“, лизингополучателят може да избере да не прилага изискванията по отношение на:

- а) краткосрочни лизингови договори; както и
- б) лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност.

Няма такива договори, сключени през 2023 г.

4.2. МСФО 16 – Актив с право на ползване – лизингополучател

През 2023 г. договор с „Рой Мениджмънт“ ЕООД за наем на офис помещения е отразен като Актив с право на ползване.

(в хил. лв.)

	Дължими минимални лизингови плащания			
	до 1 год.	от 1 до 5 год.	над 5 год.	общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Лизингови плащания	114	436	-	550
Финансови разходи	(16)	(27)	-	(43)
Нетна настояща стойност	98	409	-	507

През 2019 г. Дружеството е придобило автомобил при условията на договори за финансов лизинг. Придобитият автомобил по договор за финансов лизинг е включен в състава на транспортните средства като активи с право на ползване автомобили с цена на придобиване 54 хил. лв. и към 31.12.2023 г. активът е напълно амортизиран.

(в хил. лв.)

	Дължими минимални лизингови плащания към 31.12.2023		
	До 1 година	От 1 до 5 години	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Лизингови плащания	9	-	9
Финансови разходи	(1)	-	(1)
Нетна настояща стойност	8	-	8

5. Текущи активи

Текущите активи на дружеството включват краткосрочни вземания, парични средства, презастрахователни активи и разходи за бъдещи периоди. Спецификата на дейността на дружеството не предполага отчитането на материални запаси.

Текущите активи по отчета за финансовото състояние към 31 декември 2023 г. са в общ размер на 803 хил. лв.

5.1. Краткосрочни вземания

Краткосрочните вземания на Дружеството се оценяват по номинална стойност в момента на тяхното възникване. При краткосрочни вземания в чуждестранна валута, левовата им равностойност се формира от размера на валутата и централния курс на БНБ към датата на сделката. Периодично краткосрочните вземания в чуждестранна валута се преоценяват към датата на съставяне на финансовия отчет. Получените разлики при оценката по заключителен курс към датата на финансовия отчет се отчитат като текущ финансов приход или текущ финансов разход.

5.2. Животозастрахователни операции

Считано от 01.01.2023 г. Дружеството прилага МСФО 17 Застрахователни договори. Стандартът осигурява цялостен подход за счетоводно отчитане на застрахователните договори. МСФО 17 се прилага за застрахователните договори, презастрахователните договори, както и инвестиционните договори с допълнителен негарантиран доход. МСФО 17 Застрахователни договори установява принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на попадащите в обхвата на стандарта застрахователни договори.

Счетоводната политика на Дружеството е съобразена със спецификата на предлаганите застрахователни услуги и съответните нормативни изисквания.

ЖЗК „Съгласие“ АД отделя инвестиционния компонент от основния застрахователен договор по застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд . За счетоводното отчитане на отделния инвестиционен компонент дружеството прилага МСФО 9.

Дружеството определя портфейли от застрахователни договори, като всеки портфейл включва договори, които са обект на сходни рискове и се управляват заедно.

За целите на МСФО 17 ЖЗК „Съгласие“ АД определя следните портфейли от застрахователни договори:

- Здравно застраховане
- Застраховка с участие в печалбата
- Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд
- Друго животозастраховане

Дружеството разделя портфейла от издадени застрахователни договори на:

- а) група от договори, които при първоначалното признаване са обременяващи;
- б) група от договори, по отношение на които при първоначалното признаване не е налице значителна възможност да станат впоследствие обременяващи, както и
- в) група от останалите договори в портфейла.

За издадени договори, дружеството извършва оценка дали тези договори, които не са обременяващи при първоначалното признаване, не включват значителна възможност да станат обременяващи:

- а) въз основа на вероятността за промени в допусканията, при чието настъпване договорите ще станат обременяващи;
- б) като използва информация за приблизителните оценки, осигурена посредством вътрешното отчитане на предприятието.

В една и съща група договори не могат да се включват застрахователни договори, между чието издаване е минала повече от една година.

ЖЗК „Съгласие“ АД прие и прилага Методология за оценка на групи договори, съгласно изискванията на МСФО 17.

5.3. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства на Дружеството към 31 декември 2023 г. са в размер на 196 хил. лв. и представляват притежаваните от дружеството касови наличности, наличности по банкови сметки и депозити. Паричните средства в чуждестранна валута се отчитат по курс на придобиване. Извършва се месечна преоценка на наличностите в чуждестранна валута по централен курс на БНБ към последната дата на месеца, за който се извършва

преоценката. Разликите се представят като текущи финансови приходи или финансови разходи.

Г.2 Застрахователни резерви

Застрахователните резерви се създават от застрахователя за покриване на настоящи и бъдещи задължения към застрахованите въз основа на застрахователните договори, и не са елемент на собствения капитал.

Видовете застрахователни резерви, които дружеството формира, са определени в Кодекса за застраховането и в Наредба №53/23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд.

За целите на задължителното счетоводно отчитане ЖЗК „Съгласие“ АД прилага МСФО 17, който не борава с понятието „Технически резерви“. Прави се оценка на застрахователните активи и пасиви по застрахователните договори, като се спазва изискването договорите да са обособени в отделни портфейли, които се състоят от групи от застрахователни договори, определени на база на годината от която се носи застрахователния риск.

Видовете активи и пасиви по застрахователните портфейли и групи са:

- Презастрахователни активи – изчислява се отделно за всяка отделна група;
- Пасив за остатъчно покритие (Пасив ОП) – изчислява се отделно за всяка отделна група;
- Пасив за възникнали претенции (ПВП)– изчислява се отделно за всяка отделна група;
- Печалба по договорна услуга (ПДУ) - изчислява се отделно за всяка отделна група, пасив;
- Корекция за застрахователен (нефинансов) риск по остатъчно покритие (Корекция ЗР, ОП) - изчислява се отделно за всяка отделна група, пасив;
- Корекция за застрахователен (нефинансов) риск по възникнали претенции (Корекция ЗР, ВП) - изчислява се отделно за всяка отделна група, пасив.

Балансови стойности по застрахователни договори

към 31.12.2023 г.

(в лв.)

Пряко застраховане и активно презастраховане

	Здравно застраховане	Застраховка с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	Друго животно-застраховане	Общо
Актив ОП	0	0	0	0	0
Пасив ОП	347 548,71	8 515 627,50	3 820 099,79	311 644,84	12 994 920,84
Пасив ПВП	306 152,12	879 468,31	155 687,18	391 785,04	1 733 092,67
ПДУ	72 061,85	138 173,78	81 592,76	114 497,08	406 325,47
Корекция ЗР, ОП	2 510,16	119 205,24	37 140,89	4 317,30	163 173,58
Корекция ЗР, ВП	3 446,63	3 805,15	359,88	12 241,02	19 852,67
Нетни пасиви	731 719,47	9 656 279,98	4 094 880,50	834 485,28	15 317 365,23

към 31.12.2023 г.

(в лв.)

Дял на презастрахователя

	Здравно застраховане	Застраховка с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	Друго живото- застраховане	Общо
Актив	253 390	0	0	206 396	459 786
Пасив ОП	0	0	0	0	0
Пасив ПВП	0	0	0	0	0
ПДУ	0	0	0	0	0
Корекция ЗР, ОП	0	0	0	0	0
Корекция ЗР, ВП	0	0	0	0	0
Нетни пасиви	-253 390	0	0	-206 396	-459 786

към 31.12.2022 г.

(в лв.)

Пряко застраховане и активно презастраховане

	Здравно застраховане	Застраховка с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	Друго живото- застраховане	Общо
Актив ОП	0	0	0	0	0
Пасив ОП	241 287,86	8 363 612,54	3 805 481,53	143 598,43	12 553 980,35
Пасив ПВП	181 101,49	520 241,46	92 095,33	231 756,87	1 025 195,16
ПДУ	342 294,91	656 327,61	387 566,91	542 862,93	1 929 052,36
Корекция ЗР, ОП	2 080,79	96 852,25	30 102,67	5 070,74	134 106,45
Корекция ЗР, ВП	2 736,89	2 634,93	226,84	8 321,14	13 919,80
Нетни пасиви	769 501,94	9 639 668,79	4 315 473,29	931 610,11	15 656 254,12

към 31.12.2022 г.

(в лв.)

Дял на презастрахователя

	Здравно застраховане	Застраховка с участие в печалбата	Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	Друго живото- застраховане	Общо
Актив ОП	119 579	0	0	211 389	330 968
Пасив ОП	0	0	0	0	0
Пасив ПВП	0	0	0	0	0
ПДУ	0	0	0	0	0
Корекция ЗР, ОП	0	0	0	0	0
Корекция ЗР, ВП	0	0	0	0	0
Нетни пасиви	-119 579	0	0	-211 389	-330 968

Г.3 Други пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват застрахователни, търговски и други задължения и задължения по лизингови договори.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване или определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Г.4 Алтернативни методи за оценка

ЖЗК „Съгласие“ АД не е използвало през 2023 г. алтернативни методи за оценка на активите на Дружеството.

Г.5 Друга информация

Повече информация за активите и пасивите на Дружеството за 2023 г. може да бъде открита в публикувания в Търговския регистър и регистър на ЮЛНЦ към Агенцията по вписванията одитиран годишен финансов отчет и доклад за дейността на ЖЗК „Съгласие“ АД за 2023 г.

Д. Управление на капитала

Д.1 Собствени средства

Собствените средства на ЖЗК „Съгласие“ АД, изчислени съгласно изискванията на глава седма от Наредба № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, издадена от КФН, към 31.12.2023 година, възлизат на 11 970 хил. лв. Съгласно разпоредбите на чл. 210 от КЗ (изм. - ДВ, бр. 85 от 2023 г., в сила от 01.01.2023 г.), гаранционният капитал на застраховател без право на достъп до единния пазар на Европейския съюз, който извършва дейност едновременно по раздел I от приложение № 1 и по т. 1, раздел II, буква "А" от приложение № 1 към КЗ, какъвто застраховател е ЖЗК „Съгласие“ АД, не може да бъде по-малък от 11 600 хил. лв.

Следователно собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството, необходими за осигуряване изпълнението на поетите от Дружеството задължения в дългосрочен план в съответствие с общия обем на дейността на ЖЗК „Съгласие“ АД, към 31 декември 2023г. покриват изискванията на чл. 210, т. 3 от Кодекса за застраховането, размерът им да бъде по всяко време най-малко равен на минималния размер на гаранционния капитал (11 600 хил. лв.).

Собствен капитал на ЖЗК „Съгласие“ АД по години

(в хил. лв.)

Собствен Капитал	31.12.2023	31.12.2022
Записан акционерен капитал	11 800	11 800
Фонд „Резервен“	476	262
Неразпределена печалба/ (Непокрита загуба)	446	(92)
ОБЩО	12 722	11 970

Д.2 Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност

ЖЗК „Съгласие“ АД не е използвало през 2023 г. подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност.

Д.3 Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел

ЖЗК „Съгласие“ АД не е използвало през 2023 г. вътрешен модел, защото дружеството не попада в обхвата на Платежоспособност II.

Д.4 Нарушения на капиталово изискване за границата на платежоспособност и на минималния размер на гаранционния капитал

Не са установени нарушения на капиталовото изискване за границата на платежоспособност на ЖЗК „Съгласие“ АД и на минималния размер на гаранционния капитал на дружеството през 2023 г.

Д.5 Друга информация

Повече информация за управлението на капитала на Дружеството за 2023 г. може да бъде открита в публикувания в Търговския регистър към Агенцията по вписванията одитиран годишен финансов отчет и доклад за дейността на ЖЗК „Съгласие“ АД за 2023г.

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

05.11.2024 г.

гр. София

