



**ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО
СЪСТОЯНИЕ**

на

ЖЗК „СЪГЛАСИЕ” АД за 2021 г.

Съдържание:

А. Дейност и резултати	3
А.1 Дейност.....	3
А.2 Резултати от подписваческа дейност	3
А.3 Резултати от инвестиции	3
А.4 Резултати от други дейности.....	4
А.5 Друга информация.....	4
Б. Система на управление.....	5
Б.1 Обща информация относно системата на управление.....	5
Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност	6
Б.3 Система за управление на риска, включително собствена оценка на риска и платежоспособността	7
Б.4 Система за вътрешен контрол.....	7
Б.5 Функция за вътрешен одит	7
Б.6 Актюерска функция.....	7
Б.7 Възлагане на дейности на външни изпълнители	7
Б.8 Друга информация.....	8
В. Рисков профил.....	8
В.1 Подписвачески риск	8
В.2 Пазарен риск.....	9
В.3 Кредитен риск	10
В.4 Ликвиден риск.....	11
В.5 Операционен риск.....	11
В.6 Други значителни рискове.....	11
В.7 Друга информация.....	11
Г. Оценка за целите на платежоспособността	12
Г.1 Активи.....	12
Г.2 Технически резерви	16
Г.3 Други пасиви.....	19
Г.4 Алтернативни методи за оценка	20
Г.5 Друга информация	20
Д. Управление на капитала	20
Д.1 Собствени средства.....	20
Д.2 Капиталово изискване за границата на платежоспособност и гаранционния капитал	20
Д.3 Използване на подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност.....	21
Д.4 Разлики между стандартната формула и всеки използван вътрешен модел	21
Д.5 Нарушения на капиталово изискване за границата на платежоспособност и на минималния размер на гаранционния капитал	21
Д.6 Друга информация.....	21

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.

Към 31 декември 2021 г. Съветът на директорите е в състав:

- Милен Марков – Председател
- Станислав Димитров – Изпълнителен директор
- Диляна Германова – Независим член.

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”.

Повече информация за дейността на дружеството за 2021 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 2021 г.

А.2 Резултати от подписваческа дейност

Дружеството е приело и прилага Правила за приемане за застраховане.

Дружеството приключва 2021 г. с брутен премиен приход в размер на 4 665 хил. лв., като отчита ръст от 6.53 % спрямо 2020 г.

Реализираният брутен премиен приход през годината, намален с размера на върнатите премии и отписаните вземания по предсрочно прекратени договори, формира премиен приход в размер на 4 610 хил. лв.

Структура на застрахователния портфейл (в хил. лв.)

	2021 г.		2020 г.	
	Премиен приход	Относителен дял	Премиен приход	Относителен дял
Застраховка "Живот"	2 889	62.67%	2 708	63.99%
Детска застраховка	391	8.48%	366	8.65%
Срочна застраховка	236	5.12%	212	5.01%
Застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	409	8.87%	433	10.23%
Допълнителна застраховка "Злополука"	163	3.53%	161	3.80%
Допълнителна застраховка "Критично заболяване"	11	0.24%	12	0.28%
Застраховка "Злополука"	140	3.04%	90	2.13%
Застраховка "Живот" на кредитополучатели	371	8.05%	250	5.91%
	4 610		4 232	

А.3 Резултати от инвестиции

Дружеството диверсифицира инвестициите си във финансови активи така, че да бъде осигурено както покриване на застрахователно техническите резерви, в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането, така и краткосрочна печалба.

Дружеството притежава инвестиции в:

- Държавни ценни книжа;
- Ценни книжа, приети за търговия на регулирани пазари на ценни книжа – акции, дялове в договорни фондове и корпоративни облигации;
- Краткосрочни финансови активи;
- Инвестиционни имоти.

Структура на инвестициите във финансови активи към 31.12.2021 г. (хил. лв.)

Инструмент	Балансова стойност	Относителен дял
ДЦК	6 191	23.54%
Акции	11 465	43.60%
Дялове в договорни фондове	8 271	31.45%
Корпоративни облигации	169	0.64%
Парични средства в каса и по разплащателни сметки	97	0.37%
Инвестиционни имоти	104	0.40%
Общо	26 297	100%

А.4 Резултати от други дейности

ЖЗК „Съгласие” АД не развива други дейности.

А.5 Друга информация

Във връзка с продължаващата световна пандемия от Ковид-19 с Решение на Министерски съвет № 826 от 25.11.2021 г. беше удължен срокът на извънредната епидемична обстановка в Република България до 31 март 2022 г.

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.

До настоящия момент Дружеството не отчита негативно отражение върху застрахователната дейността от кризата, предизвикана от COVID-19. Премийните приходи остават стабилни в съответствие с очакванията на ръководството и на сключените договори, а разходите за щетимост не бележат необичайно нарастване.

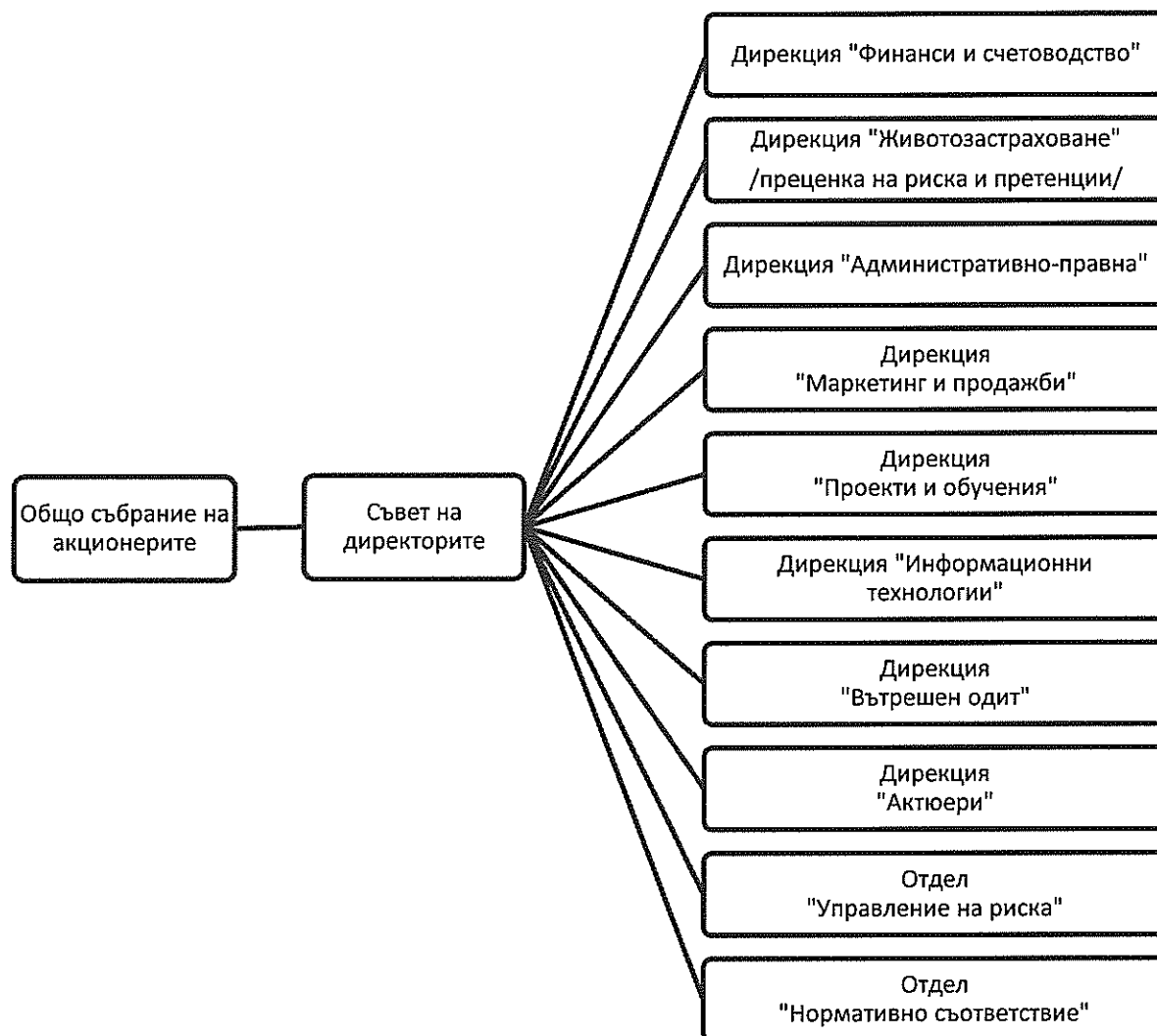
Дружеството е предприело активни действия за ограничаване на потенциалните бъдещи негативни ефекти върху инвестициите и ликвидността на Дружеството и прилага мерки по наблюдение на движението на финансовите пазари, като се стреми да поддържа съответствие между очакваните входящи и изходящи парични потоци 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 2021 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 14.02.2022 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 – изпълнителният директор на Дружеството и председателят на Съвета на директорите на Дружеството.

Изпълнителният директор на Дружеството и председателят на Съвета на директорите 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 изпълнителния директор са да:

- ръководи, координира, контролира и носи 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.
 - ръководи, координира и контролира дейностите по създаването и разпространението на застрахователни продукти;
 - планира, разпределя и контролира използването на финансовите и материалните ресурси на Дружеството;
 - планира, разпределя и контролира задълженията на служителите във връзка с текущата дейност в Дружеството;
 - докладва 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.

Б.2 Изисквания за квалификация и надеждност

Дружеството е изградило система, която да следи дали представителите на Дружеството, ръководителите на ключовите в системата за управление дейности, както и служителите, непосредствено заети с дейността по разпространение на застрахователни продукти, отговарят на изискванията за квалификация и надеждност, регламентирани в Кодекса за застраховането.

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

Функцията по управление на риска се ръководи от „Риск мениджър”. Той изпълнява политиката по управление на риска, която включва стратегии, процеси и процедури за непрекъснато идентифицирани, измерване, докладване и управление на рисковете.

Б.4 Система за вътрешен контрол

ЖЗК „Съгласие” АД е създадо система за вътрешен контрол, която се ръководи от Съвета на директорите на Дружеството и от директорите на дирекциите в Дружеството. Вътрешният контрол е организиран така, че да предостави разумно ниво на увереност по отношение на постигане на целите на Дружеството, свързани с:

- Ефективност и ефикасност на операциите;
- Надеждност на финансовото отчитане;
- Съответствие с приложимите закони и разпоредби.

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

Функцията по вътрешен одит се ръководи от директора на дирекция „Вътрешен одит”. Той оценява адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол, предлага промени в правилата и процедурите в системата за управление с цел подобряване.

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. 6), 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 2021 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 2021 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 искиове.

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.

1. 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 2021 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.

1.1. 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.

1.2. 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.3 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. Кредитния 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.

Кредитен риск за Дружеството може да възникне от неплащане на застрахователни премии при настъпил падеж. Салдата на вземанията по застрахователни договори се следят текущо, в резултат на което Дружеството няма трудносъбираеми и несъбираеми вземания. Освен това в застрахователната политика на Дружеството е предвидено прекратяване на договори с просрочие над 90 дни.

В.4 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.5 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.6 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.7 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 2021 г., са в размер на 1 хил. лв. 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 е 700 (седемстотин) 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 третираат 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 2021 г., са в размер на 699 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 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 е в размер на 700 (седемстотин) 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 2021 г., са в размер на 26 297 хил. лв.

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в печалбата или загубата или в другия всеобхватен доход на Дружеството. Всички финансови активи с изключение на тези, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това. Прилагат се различни критерии за определяне на загубата от обезценка в зависимост от категорията на финансовите активи.

Всички приходи и разходи, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в печалбата или загубата при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят, и се представят в отчета за доходите на ред „Печалба от финансови активи и пасиви по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно” и в отчета за финансовото състояние на редове „Дългосрочни финансови активи”, „Краткосрочни финансови активи” и „Пари и парични

еквиваленти” с изключение на приходите от лихви, която се представят в отчета за доходите на ред „Приходи от лихви”.

Последващото оценяване на финансовите активи зависи от тяхната класификация в резултат на промени в справедливата стойност.

Към всяка отчетна дата справедливата стойност на финансови инструменти, които се търгуват активно на пазарите, се определя на база на котирани пазарни цели или котировки от дилъри (цени „купува” за дълги позиции и цени „продава” за къси позиции) без да се приспадат разходи по сделката.

Справедливите стойности на котираните инвестиции се определят чрез използване на цени на активен пазар. Ако пазарът за даден финансов актив не е активен, Дружеството определя неговата справедлива стойност като използва оценъчни техники. Те включват използването на неотдавнашни справедливи и независими сделки между независими и информирани страни, референция към други инструменти, които са по същество същите, оценка на други участници на пазара.

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс разходите по сделката, с изключение на финансовите активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Покупките или продажби на финансови активи, чиито условия изискват прехвърлянето на актива през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата на която Дружеството се е ангажирало да купи или продаде актива.

4. Лизинг

Лизинговите договори, включително лизинг на активи с право на ползване при преотдаване, с изключение на изрично посочените в стандарта, се отчитат съгласно МСФО 16 „Лизинг”. В съответствие с настоящия стандарт 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.

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. Краткосрочен лизингов договор

През 2020 г. е сключен лизингов договор с „Рой Мениджмънт“ ЕООД за наем на офис помещение, който през 2021 г. е индексирал по отношение на стойността на месечния наем.

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

Договорът с „Рой Мениджмънт“ ЕООД за наем на офис помещения е отразен като Актив с право на ползване. Общата стойност на плащанията по лизингови договори е както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания			
	до 1 год. ‘000 лв.	от 1 до 5 год. ‘000 лв.	над 5 год. ‘000 лв.	общо ‘000 лв.
Лизингови плащания	110	421	186	717
Финансови разходи	(21)	(50)	(5)	(76)
Нетна настояща стойност	89	371	181	641

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 31.12.2021 г. е с балансова стойност 10 хил. лв.

	Дължими минимални лизингови плащания към 31.12.2021		
	До 1 година ‘000 лв.	От 1 до 5 години ‘000 лв.	Общо ‘000 лв.
Лизингови плащания	9	17	26
Финансови разходи	(1)	(1)	(2)
Нетна настояща стойност	8	16	24

Бъдещите минимални лизингови плащания към 31 декември 2021 г. по договори за лизинг, признати като активи с право на ползване сгради, са както следва:

	Дължими минимални лизингови плащания			
	до 1 год. ‘000 лв.	от 1 до 5 год. ‘000 лв.	над 5 год. ‘000 лв.	общо ‘000 лв.
Лизингови плащания	101	404	186	691
Финансови разходи	(20)	(49)	(5)	(74)
Нетна настояща стойност	81	355	181	617

5. Текущи активи

Текущите активи на дружеството включват краткосрочни вземания, краткосрочни финансови активи, 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 2021 г. са в общ размер на 21 403 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. Вземания по застрахователни операции

Вземанията по застрахователни операции отразяват разликата между начислените застрахователни премии, признати за приход през текущия период и събраните такива. Вземанията се признават на датата, на която стават дължими. Отчетната стойност на вземанията по застрахователни операции се преглежда при възникване на събития или обстоятелства, които сочат, че има възможност вземането да не е събираемо. Несъбираемите вземания се отписват през периода, през който са определени като такива.

В случаите на разсрочено плащане, когато застрахователната премия не се плаща в сроковете, уговорени в застрахователния договор, Дружеството има право да прекрати договора. Несъбраните вземания по такива договори се отписват изцяло след прекратяване на договора.

5.3. Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства на Дружеството към 31 декември 2021 г. са в размер на 97 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 Технически резерви

Застрахователните резерви се заделят според изискванията на Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд („Наредба № 53 от 23.12.2016 г.”), както и в съответствие с застрахователно-техническите планове на продуктите.

Дружеството образува следните резерви: Математически резерв; Пренос-премиен резерв, Резерв за предстоящи плащания и Резерв по застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд.

- **Математическият резерв** е сума от индивидуалните резерви, изчислени по проспективния метод отделно за всеки действащ застрахователен договор по продуктите „Класическа застраховка”, Детска застраховка, Рискова застраховка и допълнително покритие „Критично заболяване”. Математическият резерв представлява финансовата оценка на очакваните бъдещи събития и/или падежи на застрахователни договори, намалени с финансовата оценка на очакваните бъдещи премии по тях. За договорите, сключени в периодите:

- 01.11.2019 г. – 01.07.2020 се използва 1 % технически лихвен процент.
- 01.07.2020 г. – 01.11.2020 се използва 0,9 % технически лихвен процент.
- 01.11.2020 г. – 01.09.2021 се използва 0,75 % технически лихвен процент.
- след 01.09.2021 се използва 0,5 % технически лихвен процент.

Спазват се изискванията на чл. 86, ал.11 от Наредба № 53 от 23.12.2016 относно размера на техническия лихвен процент, който се използва при калкулирането на математическите резерви. За договори, сключени преди 01.11.2019 г. се използва 3 % техническа лихва - за „Класическа застраховка” и „Детска застраховка”, 2,75 % - за Рискова застраховка „Живот”, а за договорите от портфейлите на „Дженерали Животозастраховане” АД и ВЗК „Добруджа - М - Живот” се прилагат техническите лихви съгласно прилаганите Тарифи по съответните полици. Математическите резерви са по-големи от 0 и винаги са по-големи от гарантираната откупна стойност. Допълнително разпределените бонуси по полиците са част от математическия резерв.

- **Пренос-премийният резерв**, който Дружеството заделя, служи за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен договор след края на отчетния период. Пренос-премийният резерв се изчислява по метода на „точната дата”. Този е резерв е допълнение към математическия резерв, за договорите по продукти, за които се заделя математически резерв и служи за покриване на плащания за бъдещи събития (както и математическия резерв). За договори със срок до една година, каквито са договорите по „Застраховка на кредитополучател”, допълнителна застраховка и „Злополука”, пренос – премийният резерв е единственият предназначен за покриване на очакваните бъдещи събития по тях, защото за тях не се заделя математически резерв.
- **Резервът за застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд**, е образуван за покриване на задълженията по застрахователни договори, при които инвестиционният риск се носи от притежателя на полицата. Резервът се образува съгласно действащите нормативни изисквания.
Резервът за застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд, които Дружеството заделя, е равен на инвестиционните единици по всеки застрахователен договор към края на отчетния период, плюс нетната неинвестирана застрахователна премия по същия

договор, ако има такава. За да има съответствие с осчетоводяването на брутен премиен приход, също така, при формиране на резерва се взема предвид и неинвестираната част от неплатените записани премии.

- **Резервът за предстоящи плащания** Дружеството образува съгласно чл. 89 от Наредбата № 53 от 23.12.2016 г.. В резерва за предстоящи плащания се включват Резерв за предявени, но неизплатени претенции и Резерв за възникнали, но непредявени претенции.
- **Резерв за възникнали, но непредявени претенции.** Както показва името на този резерв, той се заделя за събития които са вече възникнали, но тези събития трябва да имат рисков характер (т.е. да не са от спестовен), и компанията все още да не е информирана за тях. Това е така, защото за събитията от спестовен характер компанията „знае” точно кога настъпват, и математическият резерв за тези събития или резервът по застраховка „Живот, свързана с инвестиционен фонд”, в деня на събитието се прехвърлят към резерва за предявени, но неизплатени претенции. Резервът за възникнали, но непредявени претенции се изчислява на база статистически методи.
- **Размерът на Резерва за предявени, но неизплатени претенции** се изчислява по метода „Претенция по претенция”. В него се включва очаквания размер на плащанията за всяка предявена, но неплатена претенция заведена в регистъра на сметите към 31.12.2021 г.

Информацията, въз основа на която са направени изчисленията, е извлечена от програмния продукт, с който Дружеството обработва цялата информация по застрахователните договори.

Таблицата за смъртност, използвана при изчисляването на животозастрахователните продукти, не отчита пола на застрахования като биометричен фактор, базирана е на данните за смъртността на населението през периода 1998 – 2002 г., като при вторична обработка на тези данни е премахнат именно пола на лицето като биометричен фактор. За застраховката „Живот”, свързана с инвестиционен фонд данните за смъртността са увеличени допълнително с още 5%.

Резервите се образуват в три вида валута – в лева, евро и щатски долари. Те се формират в тези валути с оглед на задълженията на Дружеството.

Системата, в която се обработват данните, е предварително тествана и изпитана. Тази система е достатъчно надеждна и свежда до минимум възможността за допускане на грешки. Дружеството трябва да натрупа опит (статистика), за да може да извърши задълбочен анализ на методите за заделяне на резервите. На този етап не съществува необходимост от промяна на методите за образуване на техническите резерви.

С цел покриване на задълженията на Дружеството към притежателите на полици, застрахователят инвестира премиите по застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд в съответните инвестиционни фондове, избрани от полицопритежателите. Това е необходимо за ефективно управление на активите и пасивите на застрахователния портфейл.

Доходността от инвестиционните фондове, покриваща резерва за застраховка „Живот“, свързана с инвестиционен фонд, има директно влияние върху самия резерв и не се налага допълнително преразпределение.

Допълнително, към гарантираните суми при класическата застраховка „Живот“ и Женитбена и детска застраховка, дяловете на участие в реализираната доходност се разпределя между собствениците на застрахователните договори, съгласно Общите условия за съответните застраховки. Всяка година това разпределение се прибавя към математическите резерви. Евентуалното разпределение на допълнителния доход е следствие на решение на Съвета на директорите, който решава всяка година дали да разпредели допълнителен доход. Решението на Съвета на директорите зависи и от възвръщаемостта на инвестициите на активи на Дружеството, покриващи математическите резерви.

Структура на застрахователно-техническите резерви към 31.12.2021 г. (в хиляди л.в.)

Вид/период	31.12.2021	ДЯЛ	31.12.2020	ДЯЛ	31.12.2019	ДЯЛ
Математически резерв	8 272	61.34%	8 037	61.70%	8 500	60.23%
<i>В т.ч. дял на презастрахователите</i>	-	-	(20)	-	(14)	-
Пренос-премиен резерв	472	1.52%	609	4.67%	602	4.27%
<i>В т.ч. дял на презастрахователите</i>	(142)	-	-	-	-	-
Резерв по застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд	4 492	33.31%	4 145	31.82%	4 821	34.17%
Резерв за предстоящи плащания:	283	3.83%	232	1.78%	183	1.30%
<i>Предявени, но неизплатени претенции</i>	65	-	18	-	37	-
<i>Възникнали, но неприявени претенции</i>	279	-	214	-	146	-
<i>Дял на презастрахователите</i>	(61)	-	-	-	-	-
Резерв за бъдещо участие в дохода	-	-	4	0.03%	4	0.03%
	13 519		13 027	100%	14 110	100%

Г.3 Други пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват застрахователни, търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг.

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.

Задължения по Отчета за финансовото състояние към 31.12.2021 г. (в хил. лв.)

ВИД	Балансова стойност	Относителен дял
По застрахователни договори	192	19.53%
Задължения към презастраховател	21	2.13%
Задължения, свързани с персонала	33	3.36%
Търговски и други задължения	737	74.98%
общо	983	100%

Г.4 Алтернативни методи за оценка

ЖЗК „Съгласие” АД не е използвало през 2021 г. алтернативни методи за оценка на активите на Дружеството.

Г.5 Друга информация

Повече информация за активите и пасивите на Дружеството за 2021 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 2021 г.

Д. Управление на капитала

Д.1 Собствени средства

Общата сума на собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството, в размер на 13 048 хил. лв. към 31 декември 2021 г. е по-голяма от границата на платежоспособност (621 хил. лв.). Спазени са изискванията на чл. 26 ал. 1 от Наредба № 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи на КФН.

В същото време общата сума на собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството, в размер на 13 048 хил. лв. към 31 декември 2021 г. покриват и 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.).

Д.2 Капиталово изискване за границата на платежоспособност и гаранционния капитал

Съгласно Наредба № 51 от 28.04.2016 за собствените средства и изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи на КФН, границата на платежоспособност на Дружеството към 31 декември 2021 г. е 621 хил. лв.

Собствен капитал на ЖЗК „Съгласие” АД по години

Собствен Капитал	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019
Записан акционерен капитал	11 800 000	11 800 000	11 800 000
Фонд „Резервен”	261 669	242 043	242 043
Преоценъчен резерв, според Закона за счетоводството	(36 908)	(26 896)	(14 405)
Неразпределена печалба	1 024 328	1 803 634	1 607 380
ОБЩО	13 049 089	13 818 781	13 635 018

Д.3 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 2021 г. подмодула на риска, свързан с акции, основаващ се на срока, при изчисляването на капиталовото изискване за платежоспособност.

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

ЖЗК „Съгласие” АД не е използвало през 2021 г. вътрешен модел, защото дружеството не попада в обхвата на Платежоспособност II.

Д.5 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 2021 г.

Д.6 Друга информация

Повече информация за управлението на капитала на Дружеството за 2021 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 2021 г.

Милен Марков
Председател на Съвета на директорите

Станислав Димитров
Изпълнителен директор и член на Съвета на директорите

Дилиана Германова
Независим член на Съвета на директорите

30.03.2022 г.
гр. София

