



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

**КЪМ
31.12.2024Г.**

СЪДЪРЖАНИЕ

ВЪВЕДЕНИЕ.....	4
1. ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ.....	6
1.1 ДЕЙНОСТ.....	6
1.2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКА ДЕЙНОСТ.....	10
1.3. РЕЗУЛТАТИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ.....	15
1.4. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ.....	19
1.5. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....	19
2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ.....	20
2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ.....	20
2.1.1 ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ.....	21
2.1.2 СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ.	21
2.1.3 ЗАСЕДАНИЯ.	23
2.1.4 ИЗПЪЛНИТЕЛНИ ДИРЕКТОРИ.....	24
2.1.5 КЛЮЧОВИ ФУНКЦИИ.....	25
2.1.6 ВЪЗНАГРАЖДЕНИЕ.....	29
2.2 ИЗИСКВАНИЯ ЗА КВАЛИФИКАЦИЯ И НАДЕЖНОСТ.....	30
2.3 СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ВКЛЮЧИТЕЛНО СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА.....	33
2.4 СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ.....	38
2.4.1 РЪКОВОДИТЕЛ НА ФУНКЦИЯТА ПО ВЪТРЕШЕН ОДИТ.....	40
2.4.2. ФУНКЦИЯТА ПО ВЪТРЕШЕН ОДИТ.....	40
2.4.3. ГЛАВНИЯТ СЧЕТОВОДИТЕЛ.....	41
2.4.4. РЪКОВОДИТЕЛЯТ НА ОТДЕЛ „ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ“.....	41
2.4.5. АДМИНИСТРАТИВНИЯТ СЕКРЕТАР.....	42
2.4.6 ДИРЕКТОРЪТ НА ДИРЕКЦИЯ „АКВИЗИЦИЯ“.....	42
2.4.7. ДИРЕКТОРЪТ НА ДИРЕКЦИЯ „ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПЛАЩАНИЯ“.....	43
2.4.8. ДИРЕКТОРЪТ НА ДИРЕКЦИЯ „ПРАВНА“.....	43
2.4.9. ДИРЕКТОРЪТ НА ДИРЕКЦИЯ „АНАЛИЗИ, ПРОГНОЗИ И ИНФОРМАЦИОННО ОБСЛУЖВАНЕ“.....	43
2.5 ФУНКЦИЯ ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ.....	44
2.6 АКТЮЕРСКА ФУНКЦИЯ.....	45
2.7 ВЪЗЛАГАНЕ НА ДЕЙНОСТИ НА ВЪНШНИ ИЗПЪЛНИТЕЛИ.....	46

3. РИСКОВ ПРОФИЛ.....	47
3.1 ПОДПИСВАЧЕСКИ РИСК.....	47
3.2 ПАЗАРЕН РИСК.....	49
3.2.1 ЛИХВЕН РИСК.....	50
3.2.2 ЦЕНОВИ РИСК.....	50
3.2.3 ВАЛУТЕН РИСК.....	50
3.2.4 РИСК, СВЪРЗАН С АКЦИИ.....	51
3.2.5 ИНВЕСТИЦИОНЕН РИСК.....	51
3.3 КРЕДИТЕН РИСК.....	53
3.4 ЛИКВИДЕН РИСК.....	53
3.5 ОПЕРАЦИОНЕН РИСК.....	54
3.6 ДРУГИ ЗНАЧИТЕЛНИ РИСКОВЕ.....	55
3.6.1 РИСК ОТ СТОРНИРАНЕ.....	55
3.6.2 РИСК ОТ РЕАЛИЗИРАНЕТО НА ГОЛЕМИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ СЪБИТИЯ, РЕСП.ИЗПЛАЩАНЕТО НА ЗНАЧИТЕЛНИ ПО РАЗМЕР ОБЕЗЩЕТИЯ.....	55
3.6.3 РИСК ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ИЗМАМИ.....	56
3.6.4 РЕПУТАЦИОНЕН РИСК.....	57
3.6.5 РИСК ВЪВ ВРЪЗКА С ИЗПЪЛНЕНИЕ НА ДЕЙНОСТИ, ВЪЗЛОЖЕНИ НА ВЪНШНИ ИЗПЪЛНИТЕЛИ.....	58
3.6.6 ПОСРЕДНИЧЕСКИ РИСК.....	58
3.6.7 РИСК ОТ ПРОМЕНИ В РЕГУЛАТОРНАТА РАМКА.....	58
3.6.8 ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ.....	59
4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА.....	60
4.1 РЕГУЛАТОРНА РАМКА.....	60
4.2 ЗАКОНОВИ ИЗИСКВАНИЯ.....	60
4.3 РИСКОВА СИТУАЦИЯ.....	60
4.4 РИСКОВ ПРОФИЛ И АДЕКВАТНОСТ НА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ СПРЯМО СТАНДАРТНАТА ФОРМУЛА.....	61
4.5 ИЗПЪЛНЕНИЕ.....	61
4.6 РЕЗУЛТАТИ ОТ ИЗСЛЕДВАНЕТО.....	62
5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА.....	79
5.1 СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ МИНИМАЛНО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ.....	79
5.2 РАЗЛИКИ МЕЖДУ СТАНДАРТНАТА ФОРМУЛА И ВСЕКИ ИЗПОЛЗВАН ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ.....	83
5.3 НАРУШЕНИЯ НА МИНИМАЛНОТО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ И НАРУШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВОТО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ.....	87
6. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2024 Г.....	88
7.ДЕЙСТВИЯТА В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ.....	90
8. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА СОБСТВЕНИ АКЦИИ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187Д ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН.....	90
9. КЛОНОВА МРЕЖА.....	91

ВЪВЕДЕНИЕ

Настоящият Отчет за платежоспособност и финансово състояние (ОПФС) на ЗК „Животозастрахователен институт“ АД се изготвя и публикува като част от процеса по съставяне на годишния финансов отчет и в изпълнение на изискванията за оповестяване съгласно чл.51 – чл.56 на Директива 2009/138/ЕО Платежоспособност II[1] и на Регламент (ЕС) 2015/35[2], които са задължителни за всяка застрахователна компания със седалище в държава-членка на ЕС. Платежоспособност II е хармонизиран регулаторен режим на територията на ЕС, чиято цел е да подобри защитата на ползвателите на застрахователни услуги и да модернизира надзора върху застрахователните дружества, осъществяван от националните надзорни органи.

Основната цел на тези регулаторни изисквания е предоставянето на публична информация за финансовата стабилност на застрахователните и презастрахователните компании, попадащи в обхвата на режима. По този начин се гарантира отчетността и прозрачността в дейността на пазарните участници. Това е от ключово значение за устойчивото развитие на застрахователния сектор и защита на интересите на застрахованите субекти.

Информацията, която се предоставя в ОПФС е свързана с основните бизнес направления на компаниите, методите на структуриране на бизнес процеса, оценяване на основните балансови пера, политиката за управление на риска, платежоспособността и възможността за покриване на задълженията от компаниите, устойчивото развитие в дългосрочен план и др.

ОПФС е доклад със стандартизирана структура и съдържа описателна информация в количествена и качествена форма, допълнена от образци с количествени данни. ОПФС се състои от 5 основни раздела, които в съвкупност дават разбираема представа относно бизнес стратегията на дружеството, нейното изпълнение и резултати, системата на управление, рисковия профил, оценките за целите на Платежоспособност II, подходът на управление на капитала, структура и размер на собствените средства и актуалната капиталова позиция на дружеството.

Застрахователните дружества имат задължението да предоставят публична и коректна информация по количествени и качествени критерии.

Данните в отчета се базират на информация към 31.12.2024 г., като ръководството на дружеството е анализирано и оценило три важни глобални събития: нарастващите рискове, свързани с геополитическите конфликти и продължаващите военни действия между Русия и Украйна, рисковете за глобалната и регионална търговия поради обострящите се външнотърговски и протекционистични политики, започналите процеси на нормализиране на лихвената политика на водещите централни банки, вследствие от рязко повишените инфлационни равнища.

[1]Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).

[1]Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).

ВЪВЕДЕНИЕ

В оперативен план през 2024 г. стартираха и процесите на подготовка за присъединяване на страната към еврозоната съгласно Закона за въвеждане на еврото в Република България и Националния план за въвеждане на еврото в България.

Отчетът за платежоспособност и финансово състояние за 2024 г. е одобрен от Съвета на директорите на дружеството, съгласно Директива Платежоспособност II. Следва да се има предвид, че не винаги може да се направи еднозначно сравнение на данните, представени в годишния финансов отчет и в настоящия отчет, в резултат на различните методи съгласно МСФО и Платежоспособност II.



1. ДЕЙНОСТ И РЕЗУЛТАТИ

1.1. ДЕЙНОСТИ

„Животозастрахователен институт“ АД е основано през 2005 г. Собственият капитал е формиран от български инвеститори. Дружеството е част от финансова група, работеща в областта на Общо застраховане, Животозастраховане и Допълнително пенсионно осигуряване.

По своята правно-организационна форма „Животозастрахователен институт“ е акционерно дружество (АД) със седалище Република България, гр. София, бул. "Симеоновско шосе" 67А

„Животозастрахователен институт“ АД е застраховател по смисъла на Кодекса за застраховането.

Основен акционер е ЗК „ЛЕВ ИНС“ АД - компания лидер във въвеждането и утвърждаването на тенденции в застраховането и висока култура на обслужване на индивидуални клиенти и търговски фирми.

Вторият голям акционер е „Левкорп груп“ АД – икономическа група с над 90 дружества от различни сфери на българската икономика. „Левкорп груп“ е член на Съюза за стопанска инициатива на гражданите, на Българската търговско-промишлена палата и е партньор на водещи български производители.

Основният капитал на „Животозастрахователен институт“ АД е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация в съответствие с чл. 262у, ал. 1 от Търговския закон. Към 31.12.2024 г. внесенят капитал е в размер на 13 769 хил. лв. и е разпределен в 137 690 броя поименни безналични акции с номинална стойност 100 лв. за всяка. Процентното разпределение на акциите от капитала на Дружеството между акционерите е представено в таблицата:

ТАБЛИЦА 1. СТРУКТУРА НА АКЦИОНЕРНИЯ КАПИТАЛ НА ЖЗИ КЪМ КРАЯ НА 2024 Г.

Акционер	Брой акции	Относителен дял (%)
ЗК „Лев Инс“ АД	91,310	66.32%
„ЛЕВКОРП ГРУП“ АД	38,314	27.83%
ЛЕВА ГРУП ЕООД	4,039	2.93%
Сдружение БЧК	3,029	2.20%
Група физически лица	998	0.72%
ОБЩО	137,690	100%



1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.1. ДЕЙНОСТИ

Това, което най-силно отличава “Животозастрахователен институт” АД на българския застрахователен пазар, е неговия иновативен бизнес подход, както и стремежа към нови тенденции и модернизиране на застрахователната индустрия.

„Животозастрахователен институт” АД е с едностепенна система на управление – Съвет на директорите.

Съставът на Съвета на директорите, съгласно данните от Търговския регистър към 31.12.2024 г. на ключови ръководни длъжности, са представени в следната таблица:

ТАБЛИЦА 2. СЪСТАВ НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ

Изпълнителен директор	Владислав Василев Милев
Изпълнителен директор	Валентин Валентинов Илиев
Председател на СД	Валентин Валентинов Илиев
Заместник председател на СД	Владислав Василев Милев
Член на СД	Адриан Ненов Димов
Главен счетоводител	Вяра Георгиева Христова
Риск-мениджър	Владимир Христов Сиркаров
Ръководител Функция за съответствие	Албена Цветанова Димитрова
Ръководител Функция по вътрешен одит	Петър Стоилов Кузманов
Отговорен актюер	Ангел Костов Терзиев

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.1. ДЕЙНОСТИ

Финансовият надзор над Дружеството се осъществява от страна на Комисия за финансов надзор. КФН е създадена на 1 март 2003 г. със Закона за Комисията за финансов надзор. Тя е независима от изпълнителната власт институция и за своята дейност се отчита пред Народното събрание на Република България. Комисията е специализиран държавен орган, който регулира и изпълнява надзорни функции върху финансовите направления: капиталов пазар, застраховане, допълнително пенсионно осигуряване.

Комисия за финансов надзор
ул. Будапеща 16
1000 София
www.fsc.bg/bg/

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, „Ековис одит България“ ООД и „Одит Корект“ ООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2024 г. на “Животозастрахователен институт” АД.

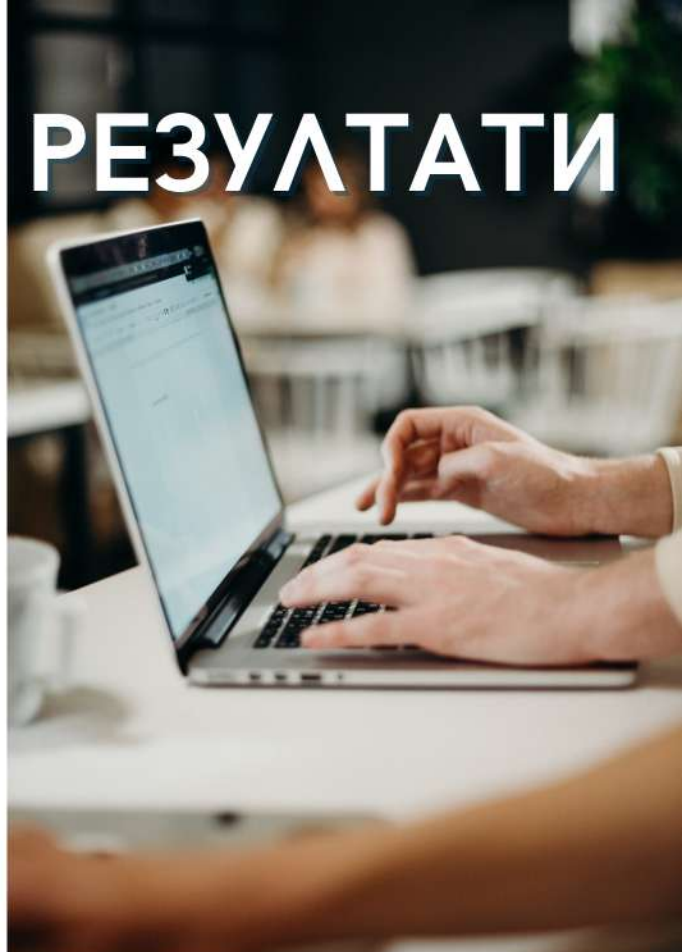
Регистрираният одитор от страна на „Ековис одит България“ ООД, който е отговорен за извършването на одитния процес е Георги Тренчев, с регистрационен номер № 0647. Регистрираният одитор от страна на „Одит Корект“ ООД, който е отговорен за извършването на одитния процес е Росица Тричкова, с регистрационен номер № 0091.

„Одит Корект “ ООД
ул. „Вишнева“ № 12, ап.6
1164 София, България

„Ековис Одит България “ ООД
бул. Ген. Едуард И Тотлебен 69-73
1606 София, България

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.1. ДЕЙНОСТИ



„Животозастрахователен институт“ АД е застраховател, извършващ едновременно застраховане по раздел I и по застраховка „Злополука“ и/или „Заболяване“ по раздел II, буква „А“ от приложение № 1 на Кодекса за застраховането, ето защо управлява и отчита дейностите по животозастраховане отделно от дейностите по общо застраховане:

- Дейности по раздел I от приложение № 1 на Кодекса за застраховането:

Застраховки „Живот“ - смесена застраховка „Живот“ и застраховка „Живот“ с покрит риск „Смърт“.

- Дейности по раздел II, буква „А“ от приложение № 1 на Кодекса за застраховането:

Застраховки „Злополука“ и/или „Заболяване“.

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКА ДЕЙНОСТ

Пазарният дял на дружеството в brutния записан премиен приход на животозастрахователния пазар в края на четвъртото тримесечие на 2024 г. е 0.5% (по данни на КФН за реализираните brutни записани премиерни приходи).

Обхватът на дейност на дружеството съгласно издадения лиценз от Комисията за финансов надзор включва предлагане на застрахователни продукти и услуги в областта на животозастраховането. Предлагащите застрахователни продукти съответстват на стратегията, мисията и визията на дружеството.

ЖЗИ има добра продуктова диверсификация с разработени разнообразни продукти.

"Животозастрахователен институт" АД е насочило усилията си към привличане на все по-голям брой индивидуални клиенти. Въпреки, че те са най-важната част от структурата на портфейла на дружеството, то също обслужва и е в партньорски отношения с немалък брой корпоративни клиенти. Нашата цел е да изградим партньорски и приятелски отношения с клиентите, основани на взаимно уважение и сътрудничество.

Екипът на "Животозастрахователен институт" АД, работещ по проблемите на сигурността, анализира, препоръчва, взема мерки и подпомага разработването на застрахователни продукти и определянето на оптимални застрахователни решения, с оглед нуждите на конкретния клиент. В своята работа, нашите специалисти ползват изследванията и анализите на международно признати експерти в областта на сигурността.

ФИГ. 1. БИЗНЕС ЛИНИИ – ДЯЛ В БРУТНИТЕ ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ КЪМ КРАЯ НА 2024 Г.



1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКА ДЕЙНОСТ

Основните бизнес линии с най-голям дял в портфейла на дружеството са Заболяване / Застраховане във връзка с медицински разходи (42.8%) и Злополука / Застраховане във връзка с обезщетение на работниците (40.7%). Размерът на премиения приход за последните пет години по видове застраховки, е както следва:



ТАБЛИЦА 3. БРУТЕН ПРЕМИЕН ПРИХОД ПО ВИД ЗАСТРАХОВКА ЗА ПЕРИОДА 2020-2024 Г.

Вид застраховка	Брутен премиен приход в лева				
	2020 г.	2021 г.	2024 г.	2023 г.	2024 г.
Смесена застраховка Живот/ Застраховка с участие в печалбата	600,109	616,870	565,678	514,235	387,817
Рискова застраховка Живот / Застраховане във връзка със защита на доходите	752,974	924,384	434,603	469,298	195,190
Злополука / Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	967,748	3,552,492	3,214,310	3,412,764	1,429,032
Заболяване / Застраховане във връзка с медицински разходи	1,907,120	1,998,398	1,892,362	1,449,865	1,502,730
ОБЩО:	4,227,951	7,092,144	6,106,953	5,846,162	3,514,770

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКА ДЕЙНОСТ

Финансовият резултат на дружеството към 31.12.2024 г. е загуба в размер на 1 387 хил. лв.

Премийният приход по основната продуктова линия – „Застраховане във връзка с обезщетение на работници“ отчете значително годишно намаление от 58.1%, достигайки обща стойност от 1.43 млн. лв. при 3.41 млн. лв. през 2023 г.

В същото време, бизнес линията „Застраховане във връзка с медицински разходи“ отчете слабо нарастване от 3.6%. Общо brutният премиен приход на дружеството отчете спад за 2024 г. от 39.9%.

През 2024 г. изплатените суми и обезщетения са 3 340 941 лв. при около 6 138 095 лв. за 2023 г., или с 45.6% по-малко.

За 2024 г. между дружествата - ЗК „ЛЕВ ИНС“ АД и „Животозастрахователен институт“ АД е сключен презастрахователен договор, по силата на който Животозастрахователен Институт АД пласира 75% от действието на конкретен застрахователен договор по застраховка злополука и заболяване.



1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКА ДЕЙНОСТ

ТАБЛИЦА 4. ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ (ДИРЕКТНА ДЕЙНОСТ/ПРИЕТО ПРОПОРЦИОНАЛНО ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ И ПРИЕТО НЕПРОПОРЦИОНАЛНО ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ)

				Total
	Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	
	C0010	C0020	C0030	C0200
Premiums written				
Gross - Direct Business	1,449,864.63	469,298.04	3,412,764.08	5,331,926.75
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	1,623,818.63	1,623,818.63
Net	1,449,864.63	469,298.04	1,788,945.45	3,708,108.12
Premiums earned				
Gross - Direct Business	1,720,782.00	495,791.00	3,414,051.00	5,630,624.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	1,623,818.63	1,623,818.63
Net	1,720,782.00	495,791.00	1,790,232.38	4,006,805.38
Claims incurred				
Gross - Direct Business	1,252,431.00	353,239.00	2,348,435.00	3,954,105.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	1,256,668.76	1,256,668.76
Net	1,252,431.00	353,239.00	1,091,766.24	2,697,436.24
Changes in other technical provisions				
Gross - Direct Business				
Gross - Proportional reinsurance accepted				
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				
Reinsurers' share				
Net				
Expenses incurred	834,382.66	270,076.35	298,801.92	1,403,260.94
Administrative expenses				
Gross - Direct Business	202,234.30	65,460.02	249,530.98	517,225.30
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	202,234.30	65,460.02	249,530.98	517,225.30
Investment management expenses				
Gross - Direct Business	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00
Claims management expenses				
Gross - Direct Business	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00
Acquisition expenses				
Gross - Direct Business	632,148.36	204,616.33	779,989.33	1,616,754.02
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	730,718.38	730,718.38
Net	632,148.36	204,616.33	49,270.95	886,035.64
Overhead expenses				
Gross - Direct Business	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Proportional reinsurance accepted	0.00	0.00	0.00	0.00
Gross - Non-proportional reinsurance accepted				0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00	0.00
Other expenses				
Total expenses				1,409,559.88

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.2. РЕЗУЛТАТИ ОТ ПОДПИСВАЧЕСКА ДЕЙНОСТ

ТАБЛИЦА 5. ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ (ДИРЕКТНА ДЕЙНОСТ/ПРИЕТО ПРОПОРЦИОНАЛНО ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ И ПРИЕТО НЕПРОПОРЦИОНАЛНО ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ)

	Line of Business for: life insurance obligations		Total
	Health insurance	Insurance with profit participation	
	C0210	C0220	C0300
Premiums written			
Gross	0.00	514,235.46	514,235.46
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	514,235.46	514,235.46
Premiums earned			
Gross	0.00	516,928.00	516,928.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	516,928.00	516,928.00
Claims incurred			
Gross	0.00	469,742.00	469,742.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	469,742.00	469,742.00
Changes in other technical provisions			
Gross			
Reinsurers' share			
Net			
Expenses incurred	0.00	295,937.39	295,937.39
Administrative expenses			
Gross	0.00	71,728.11	71,728.11
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	71,728.11	71,728.11
Investment management expenses			
Gross	0.00	0.00	0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00
Claims management expenses			
Gross	0.00	0.00	0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00
Acquisition expenses			
Gross	0.00	224,209.28	224,209.28
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	224,209.28	224,209.28
Overhead expenses			
Gross	0.00	0.00	0.00
Reinsurers' share	0.00	0.00	0.00
Net	0.00	0.00	0.00
Other expenses			
Total expenses			296,810.92
Total amount of surrenders			0.00

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.3. РЕЗУЛТАТИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ

При осъществяване на инвестиционната дейност Дружеството спазва изискванията на законовата нормативна уредба – както общата, така и в областта на застраховането.

В съответствие с чл. 124 от КЗ и член 132 от Директива „Платежоспособност“ дружеството прилага принципа на „благоразумния инвеститор“ при управлението на инвестициите. По отношение на съвкупния портфейл от активи дружеството инвестира единствено в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат надлежно определени, управлявани, контролирани и отчитани. Всички активи и по-специално тези, покриващи минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност, се инвестират по начин, който гарантира качеството, ликвидността и доходността на съвкупния портфейл. Активите, държани с цел покриване на техническите резерви, също се инвестират по подходящ начин според естеството и дюрацията на застрахователните и презастрахователните задължения.

Основните принципи, въз основа на които Дружеството извършва инвестиционната си дейност, са:

- сигурност
- доходност
- ликвидност

С тези принципи и цели е съобразена и структурата на инвестиционния портфейл – инвестиране в депозити, държавни ценни книжа. Дружеството инвестира предимно в български държавни ценни книжа.

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.3. РЕЗУЛТАТИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ

ТАБЛИЦА 6. СПИСКЪ С АКТИВИ, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ II (5.06.02.01.02)

Asset ID Code and Type of code	Item Title	Issuer Name	Currency	External rating	Duration	Maturity date
C0040	C0190	C0200	C0280	C0320	C0360	C0390
CAU/INST/BG2030020114	Government bonds	Republic of Bulgaria	BGN	BBB	0.04	15/01/2025
CAU/INST/XS1382696398	Government bonds	Republic of Bulgaria	EUR	BBB	2.96	21/03/2028
CAU/INST/BG2040017217	Government bonds	Republic of Bulgaria	BGN	BBB	2.43	25/07/2027
CAU/INST/BG2040015211	Government bonds	Republic of Bulgaria	BGN	BBB	0.52	14/07/2025
CAU/INST/BG2040119211	Government bonds	Republic of Bulgaria	BGN	BBB	4.76	21/12/2029
CAU/INST/GR0138010765	Government bonds	Republic of Greece	EUR	BBB-	9.71	24/02/2038
CAU/INST/GR0138012787	Government bonds	Republic of Greece	EUR	BBB-	10.78	24/02/2040
CAU/INST/GR0138014809	Government bonds	Republic of Greece	EUR	BBB-	11.76	24/02/2042
CAU/INST/GR0138013793	Government bonds	Republic of Greece	EUR	BBB-	11.27	24/02/2041
CAU/INST/GR0138011771	Government bonds	Republic of Greece	EUR	BBB-	10.24	24/02/2039
CAU/INST/BG2100007215	Corporate bonds	TBI BANK EAD	EUR	BBB-	5.26	30/07/2031
1	Participations	ХАРМОНИЯ - ТМ АД	BGN			
2	Participations	ТОНИ КОНСУЛТ	BGN			
3	Participations	АЛТОМАКС АД	BGN			
4	Cash equivalents	EUROBANK BULGARIA	EUR	Baa1		
5	Cash equivalents	EUROBANK BULGARIA	BGN	Baa1		
6	Cash		BGN			

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.3. РЕЗУЛТАТИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ

Дружеството се стреми да инвестира единствено в активи и инструменти, чиито рискове е в състояние правилно да определи, измери, наблюдава, контролира и отчете, както и да вземе предвид по подходящ начин при оценката на съвкупните си нужди по отношение на платежоспособността. Дружеството инвестира по начин, който гарантира сигурността, качеството, ликвидността и доходността на съвкупния портфейл. Дружеството локализира активите си по начин, който да гарантира тяхната наличност. Активите се диверсифицират надлежно, така че да се избегне прекомерната зависимост от определен актив, емитент или група предприятия, или географска област, както и прекомерното акумулиране на риск в съвкупния портфейл.

Дружеството инвестира и планира да извършва този процес консервативно, съблюдавайки стриктно изискванията по Платежоспособност II. Това означава закупуването на високо ликвидни финансови активи, с инвестиционен кредитен рейтинг. Залага се на възможно най-оптимална диверсификация - закупуването на по-малки обеми, но повече на брой емисии.



1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.3. РЕЗУЛТАТИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ

ТАБЛИЦА 7. СПИСЪК С АКТИВИ, ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ II (5.06.02.01.01)

Asset ID Code and Type of code	Quantity	Acquisition value	Total Solvency II amount	Accrued interest
C0040	C0130	C0160	C0170	C0180
CAU/INST/BG2030020114	405,000	404,799.05	404,006.36	18.86
CAU/INST/XS1382696398	700,000	1,607,396.93	1,406,466.29	32,182.78
CAU/INST/BG2040017217	85,000	86,581.14	83,199.53	726.58
CAU/INST/BG2040015211	545,000	650,527.81	552,817.09	7,915.19
CAU/INST/BG2040119211	170,000	173,225.81	147,556.72	25.62
CAU/INST/GR0138010765	140,800	222,211.61	302,634.13	10,094.29
CAU/INST/GR0138012787	140,800	222,376.83	302,592.83	10,094.29
CAU/INST/GR0138014809	140,800	223,037.75	302,504.71	10,094.29
CAU/INST/GR0138013793	140,800	222,486.99	301,904.38	10,094.29
CAU/INST/GR0138011771	140,800	222,266.68	301,948.44	10,094.29
CAU/INST/BG2100007215	400,000	782,400.00	760,443.00	17,227.60
1	6,450,000	6,450,000.00	10,534,114.32	
2	750	750,000.00	2,079,562.50	
3	48,750	196,462.50	831,675.00	
4	1		177.75	
5	1		495,890.37	
6			435,392.95	

1. ДЕЙНОСТИ И РЕЗУЛТАТИ

1.3. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

В хода на дейностите си дружеството се опитва в максимална степен да се придържа към принципите на устойчиво развитие и устойчиво корпоративно управление.

Дейността на "Животозастрахователен институт" АД няма пряко отношение към екологията и не оказва негативно влияние по отношение опазването на околната среда.

1.4. РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

През 2024 г. в ЖЗИ АД има назначени 30 души по трудово правоотношение, от тях 25 са жени. На ръководна длъжност са назначени 5, от които 3 са жени. През годината новоназначените служители са 4. Няма наети лица по договор за управление и контрол.

Реализираните финансови резултати на дружеството, гаранционния капитал, собствените средства за покритие на гаранционен капитал и др. към края на същия период са:

ТАБЛИЦА 8. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ

Показател / Година	Към 31.12.2024 г.
Финансов резултат	-1 387 367
Собствените средства за покритие на МКИ	16,730,144
МКИ	13,104,061
Покритие (МКИ)	128%
Собствените средства за покритие на КИП	16,730,144
КИП	8,893,099
Покритие (КИП)	188%

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

ОСА се състои от всички акционери, притежаващи безналични поименни акции с право на глас, представени лично или чрез пълномощник.

ОСА избира членовете на СД, след предварително одобрение на предложена кандидатура от Заместник-председателя на Комисията за финансов надзор /КФН/, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

СД е постоянно действащ колективен орган за управление, представителство и контрол върху дейността на дружеството. СД осъществява дейността си в съответствие с действащото в страната законодателство, Устава на дружеството, решенията на ОСА и разпоредбите на вътрешно-нормативните актове на дружеството.

СД избира измежду своите членове изпълнителни членове – Изпълнителни директори, на които възлага управлението и представяването на дружеството.

„Животозастрахователен институт“ АД извършва предварителна и текуща проверка за съответствие с изискванията на закона и Устава на дружеството на лицата, членове на СД и лицата, заемащи ключови функции в дружеството.



Дружеството е с едностепенна система на управление. Органи на управление на „Животозастрахователен институт“ АД са Общо събрание на акционерите /ОСА/ и Съвет на директорите /СД/.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

2.1.1. Общо събрание на акционерите

2.1.1.1. Правомощия

- изменя и допълва устава на дружеството;
- увеличава и намалява капитала;
- преобразува и прекратява дружеството;
- избира и освобождава членовете на СД;
- определя възнаграждението на членовете на СД, на които няма да бъде възложено управлението, включително правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и облигации на дружеството;
- назначава и освобождава регистрирани одитори;
- одобрява годишния финансов отчет след заверка от регистрираните одитори, взема решение за разпределяне на печалбата, за попълване на фонд “Резервен” и за изплащане на дивидент;
- решава издаването на облигации;
- назначава ликвидаторите при прекратяване на дружеството освен в случай на несъстоятелност;
- освобождава от отговорност членовете на СД;
- решава и други въпроси, предоставени в негова компетентност от закона и устава.

2.1.1.2. Свикване

Общото събрание на акционерите е редовно или извънредно. Редовното общо събрание се свиква от СД и се провежда най-малко веднъж годишно в седалището на дружеството, не по-късно от 6 месеца след края на отчетната година.

Извънредното ОСА може да се свика и по искане на акционери, които повече от три месеца притежават акции, представляващи поне 5 на сто от капитала. В случай, че загубите надхвърлят една втора от капитала, се провежда извънредно общо събрание не по-късно от три месеца от установяване на загубите.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

2.1.2. Съвет на директорите

Членовете на СД могат да бъдат само лица, които отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането, избират се за срок от пет години и могат да бъдат преизбрани без ограничения. СД се състои от три члена. СД избира председател между членовете си.

2.1.1.2. Правомощия на СД

СД ОСЪЩЕСТВЯВА СЛЕДНИТЕ ОРГАНИЗАЦИОННИ ДЕЙСТВИЯ:

- подготвя всички документи и материали, които следва да се представят за обсъждане и решаване от СД;
- организира и осигурява изпълнението на решенията на ОСА;
- приема организационно-управленска структура на дружеството;
- определя щатното разписание на дружеството;
- образува при необходимост свои помощни органи (Консултативни съвети и др.) и определя тяхната компетентност, състав, численост, ръководство и заплащане;
- приема правила за работата си.
- СД осъществява ръководството и управлението на дружеството като:
- приема и предлага за одобрение на ОСА на дружеството годишния счетоводен отчет на дружеството и приложенията към него и проекти на решения от компетентността на ОСА;
- предлага на ОСА увеличаване или намаляване на капитала;
- приема планове, програми, прогнози и други за дейността на дружеството, съобразно решенията на ОСА;
- избира и освобождава изпълнителни членове от състава си;
- избира измежду членовете си председател и зам. председател;
- организира, ръководи и контролира дейността на дружеството и следи за стопанисването и опазването на неговото имущество;
- взема решения за сключване на сделки на стойност над 5 000 лв.;
- взема решения за сключване на договори за наем над една година;
- взема решения за предоставяне на заеми и получаване на заеми и кредити;
- разглежда констативните протоколи от проверките и ревизиите на дружеството, съставени от органите на вътрешно фирмения контрол и приема решения за отстраняване на допуснатите нарушения, както и за реализиране на отговорността на виновните служители;
- анализира и приема периодичните и годишните отчети на дружеството и приложенията към тях и дава насоки за оперативното управление на дружеството;
- обсъжда и решава всички въпроси освен тези, които са от компетентността на ОСА.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

2.1.3. Заседания

СД заседава в седалището на дружеството и се свиква от своя председател или при отсъствие - от негов заместник веднъж месечно и извънредно по искане на всеки от членовете му.

2.1.1.2. Изисквания за кворум

СД има кворум и заседава законно, ако на заседанието присъстват или са представени половината плюс един от членовете му.

Решенията на СД се вземат с обикновено мнозинство от броя на присъстващите, освен тези решения, които по закон или Устав изискват квалифицирано мнозинство или единодушие.

2.1.1.3. Квалифицирано мнозинство

Само с единодушие СД може да вземе решение по следните въпроси:

- прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие;
- разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството съгласно последния заверен годишен финансов отчет;
- закриване или прехвърляне на предприятието или значителни части от него;
- съществени организационни промени;
- дългосрочно сътрудничество от съществено значение за дружеството или прекратяване на такова сътрудничество;
- поемане на поръчителство и даване на гаранции;
- продажба на ДМА на дружеството на стойност над 5 000 лв.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

2.1.4. Изпълнителни директори

СД избира измежду своите членове изпълнителни членове – изпълнителни директори, на които възлага управлението и представяването на дружеството.

2.1.4.1. Правомощия на изпълнителните директори

- организира, ръководи и контролира оперативната дейност на дружеството в съответствие с решенията на ОСА и СД, съобразно действащото законодателство, Устава, Правилника за устройството и дейността на дружеството и Правилника за работата на СД;
- следи за стопанисването и опазването на имуществото на дружеството;
- сключва, изменя и прекратява трудовите договори, определя трудовото възнаграждение и допълнителните трудови възнаграждения, оценява работата на работниците и служителите, налага дисциплинарни наказания, стимулира и командирова работниците и служители;
- незабавно докладва на председателя на СД за настъпили обстоятелства, които са от съществено значение за дружеството;
- сключва договори с местни и чуждестранни лица, търговски дружества и с други физически или юридически лица на стойност до 5 000 лв.;
- след вземане на решение от СД сключва договори с местни и чуждестранни лица, търговски дружества и с други физически или юридически лица на стойност над тази по предходната точка;
- след вземане на решение от СД прави дарения и спонсорство;
- няма право да извършва конкурентна на дружеството дейност за времетраенето на договора си;
- решава и други въпроси, произтичащи от решения на СД и решения на ОСА, в съответствие с действащата нормативна уредба.

Одитен комитет

В съответствие с изискванията към предприятията от обществен интерес в Дружеството е създаден Одитен комитет, който функционира като постоянен орган. Комитетът се състои от трима членове, избрани от Общото събрание на акционерите на основание чл. 40е от Закона за независимия финансов одит.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

Одитният комитет спомага за повишаване на качеството на процеса на финансово отчитане в дружеството и за минимизирането на финансовия и оперативния риск, както и на риска от неспазване на законодателството.

Функции:

- > наблюдава процесите по финансово отчитане в дружеството и когато е приложимо – отчитането на устойчивостта;
- > наблюдава ефективността на системите за вътрешен контрол в дружеството;
- > наблюдава ефективността на системите за управление на рисковете в дружеството по отношение на финансовото отчитане и когато е приложимо и по отношение на отчитането на устойчивостта;
- > наблюдава независимия финансов одит в дружеството;
- > извършва преглед на независимостта на регистрирания одитор на дружеството в съответствие с изискванията за независимия финансов одит и Етичния Кодекс на професионалните счетоводители.

Управителният съвет осигурява достатъчни ресурси на Одитния комитет за ефективно изпълнение на задълженията му. Както членовете на Управителния съвет, така и служителите на предприятието, са длъжни да оказват съдействие на Одитния комитет при изпълнение на дейността му, включително да предоставят в разумни срокове поисканата от него информация.

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

2.1.5. Ключови функции

По-долу са изложени задълженията и организационната интеграция на четирите задължителни ключови функции, съобразно Платежоспособност II.

Всяка от ключовите функции съставя регулярни доклади до Съвета на директорите.

Съдържащите се в тях данни се използват в процеса на надзор и вземане на решения.

Моделът на управление на „Животозастрахователен институт“ АД определя ясни отговорности за най - важните области на компетенция на комисиите на „Животозастрахователен институт“ АД и контролира тяхното взаимодействие. Основните елементи формират организационната рамка и регламентират отговорностите на различните нива.

Актюерска функция

Актюерската функция е организационно подчинена на ОСА, СД и изпълнителните директори. Приносът на актюерската функция към процеса на СОРП, включва оценка на спазването на изискванията по отношение на техническите резерви, както и анализ на отклонения от допусканията за калкулация на капиталовото изискване за платежоспособност (SCR) от профила на риска.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

В рамките на насоките за актюерската функция е заложено избягване на конфликт на интереси, произтичащи от възлагането на нови задачи. Таблицата по-долу обобщава задачите на актюерска функция:

Актюерска функция

- Калкулиране на техническите резерви за целите на Платежоспособност II;
- Определяне на процеса на изчисляване и развитие на основните методи;
- Определяне на изисквания за рентабилност, при разработка на продукт;
- Мониторинг на развитието на актюерските рискове на ниво Група;
- Съгласуване на изчисленията на вградена стойност;
- Оценка на подписваческата политика и презастрахователни споразумения;
- Утвърждаване на модели, допускания, данни и резултати от изчисленията за „Животозастрахователен институт“ АД;
- Оказване на подкрепа при управлението на риска и изготвяне на актюерски доклади, особено на годишния доклад на актюерска функция.

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

Функция по управление на риска

Функцията по управление на риска е организационно подчинена на ОСА и СД и отговаря за цялостния процес по управление на риска в Компанията.

Основните отговорности на функцията по управление на риска, са както следва:

Функция по управление на риска

- Изготвяне на риск стратегията на Дружеството;
- Имплементиране, изпълняване и надзираване на цялостния процес по управление на риска в съответствие с утвърдените стандарти на „Животозастрахователен институт“ АД;
- Изготвяне и поддържане на минимални стандарти за специфични процеси по управление на риска за всички риск категории;
- Изготвяне и наблюдаване спазването на заложените лимити по отделните риск категории, в съответствие със стратегическите цели на „Животозастрахователен институт“ АД;
- Риск идентификация, контрол и система на докладване на изложеността на Компанията към рискове;
- Надзираване на цялостния процес по управление на риска и осигуряване ефективно и навременно отчитане

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

Функция по съответствие и законосъобразност

Функцията по съответствие и законосъобразност е организационно подчинена на ОСА и СД. Функцията е независима от оперативните звена, ключовите функции и други мениджърски функции. Основната отговорност на функцията по съответствие и законосъобразност е съблюдаването на законовите и регулаторни изисквания от страна на „Животозастрахователен институт“ АД, чрез непрестанен надзор. Полето на дейност се описва, както следва:

Функция по съответствие и законосъобразност

- Осигуряване на контрол за съответствие с всички приложими закони, регламенти и регулаторни изисквания;
- Разработка на политики, съобразно Директивата за Платежоспособност II и политики за съответствие и законосъобразност в „Животозастрахователен институт“ АД;
- Изготвяне на правила за функции по съответствие и произтичащи задължения за наблюдение, ранно предупреждение, оценка на риска, консултации, оценка на адекватността, превенция;
- Осъществяване на съответствие и законосъобразност по отношение на репутацията;
- Съветване на управителните органи на дружеството относно спазване на законите, подзаконовите актове, непосредствени приложимите актове на компетентни органи на Европейския съюз и вътрешните актове на дружеството;
- Идентифициране и оценяване на риска, произтичащи от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на Европейския съюз и вътрешните актове на дружеството
- Разработване на правилник за приложимите системи на бизнес операции в „Животозастрахователен институт“ АД, свързани с FATCA, за да се гарантира, че всички клиенти с отношение по FATCA, са регистрирани и се докладват на IRS.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

Вътрешен одит

Функцията по вътрешен одит се извършва от Дирекция „Вътрешен одит“ и е организационно подчинена на ОСА и СД. Задачите на вътрешния одит са обобщени по-долу:

Вътрешен одит

- Поемане на цялостна отговорност за извършване на одитни дейности в рамките на „Животозастрахователен институт“ АД;
- Изготвяне на годишен одитен план за Дружеството след оценка на риска и одобрен от СД;
- Докладване резултатите от одитите всяко тримесечие пред СД и Одитния комитет;
- Извършване на планирани и извънредни одити в Дружеството;
- Извършване на специални одити, при непосредствена опасност;
- Годишен отчет по изпълнение на одитния план;
- Извършване на одитната отчетност, съобразно законовите изисквания.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО СИСТЕМАТА НА УПРАВЛЕНИЕ

2.1.6. Възнаграждение

Целта на политиката за възнаграждения в „Животозастрахователен институт“ АД е да постига баланс между пазарните тенденции, законовите и регулаторни изисквания, очакванията на акционерите, както и на потребностите на служителите.

Вътрешната равнопоставеност включва справедливо третиране на служителите в рамките на една бизнес единица / отдел, позовавайки се на неговата сфера на отговорност и на специфичните характеристики. Външната конкурентоспособност се отнася до желаното позициониране на пазара на труда на отделните части на пакет възнаграждения и придобивки в Компанията, така че да мотивира служителите на „Животозастрахователен институт“ АД и да осигурява дългосрочната им ангажираност и мотивация за професионално развитие.

Особено важно по време на организацията и надзора на пакетите възнаграждения е привеждането им в съответствие с бизнес стратегията на „Животозастрахователен институт“ АД и на дългосрочните стратегически планове. Изпълнението на тези планове е гъвкав компонент от възнаграждението, свързан с представянето, като се включва участието и представянето на отделни служители, екипи и звена.

2.1.6.1. Основно възнаграждение

Решенията, свързани с основното трудово възнаграждение се взимат, отчитайки професията (сложност и йерархично ниво) и индивидуалните характеристики (опит, умения, талант и потенциал) на служителя. Актуализиране на заплатата се извършва в съответствие с вътрешните и пазарните параметри. Размерът на основната заплата има за цел да постигне адекватен баланс между твърдите и гъвкавите части на възнагражденията, така че да се избегне създаването на условие за завишен риск.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ИЗИСКВАНИЯ ЗА КВАЛИФИКАЦИЯ И НАДЕЖДНОСТ

Дружеството подбира своите служители като съобразява данните за получената образователно-квалификационната степен, завършената специалност, придобитият професионален опит по специалността и съотнесимостта им с позицията и свързаните с нея функционални отговорности, за която се кандидатства. Дружеството преценява дали лицето е компетентно и може да демонстрира, чрез своя опит и обучение, че е способно да изпълнява основните функции.

Разработената в „Животозастрахователен институт“ АД Политика за квалификация и надеждност е в съответствие с Директива Платежоспособност II и с изискванията на българското законодателство и българския регулаторен орган. Целта на Политиката е да гарантира, че лицата, които действително ръководят бизнеса или заемат други ключови позиции, са достатъчно квалифицирани и надеждни.

В рамките на системата за управление на „Животозастрахователен институт“ АД са обособени следните функции:

- 1.1. Функция по управление на риска;
- 1.2. Функция за съответствие;
- 1.3. Функция по вътрешен одит и
- 1.4. Актюерска функция.

Оперативното управление на дружеството се осъществява от лица, заемащи длъжности, които влияят ефективно върху вземането на решенията.

Дружеството подбира своите служители като съобразява данните за получената образователно-квалификационната степен, завършената специалност, придобитият професионален опит по специалността и съотнесимостта им с позицията и свързаните с нея функционални отговорности, за която се кандидатства. Дружеството преценява дали лицето е компетентно и може да демонстрира, чрез своя опит и обучение, че е способно да изпълнява основните функции. Всички предишни уволнения или отстранявания от длъжност, включително за злоупотреба с алкохол или наркотични или други упойващи вещества, също се вземат предвид.

Управленският екип включва всички лица, непосредствено заети с функции по управление и контрол на дейността на дружеството. По-конкретно управленският екип на дружеството се състои от всички членове на Съвета на директорите и всички други лица, които заемат длъжности със съществено влияние върху дейностите на дружеството, като изпълняват ключови функции.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ИЗИСКВАНИЯ ЗА КВАЛИФИКАЦИЯ И НАДЕЖДНОСТ

Управленският екип на „Животозастрахователен институт“ АД включва следните позиции:

- членовете на СД;
- отговорен актюер;
- риск-мениджър;
- ръководител на Функция за съответствие;
- ръководител на Функция по вътрешен одитор.

Дружеството изисква предварително информация и данни, както и доказателства относно съответствие на всяка кандидатура за заемане на длъжност, част от управленския екип. В изпълнение на това задължение дружеството събира предварително доказателства относно професионална квалификация, придобити знания и опит, както и надеждност на всяка кандидатура.

Преди издигане на кандидатура за заемане на длъжност ръководител Отдел „Човешки ресурси“ изготвя оценка за съответствие на издигнатата кандидатура с изискванията на закона. В изготвената оценка се изследват всички изисквания на закона за заемане на съответната длъжност и представените от кандидата документи за съответствие, както и се вписват резултатите от извършената проверка.

Съответно компетентния орган – СД, ОСА взема решение за предварително одобрение на кандидатурата въз основа на представените документи и изготвената оценка от ръководител Отдел „Човешки ресурси“, след което се пристъпва към искане за одобрение на кандидатурата от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“, в случай че законът е предвидил предварително одобрение за заеманата длъжност.

Кандидатурите на членовете на СД подлежат на предварително одобрение от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“. Копие от документите, послужили като основание за доказване на съответствие с изискванията на закона, представени от съответния кандидат пред дружеството и пред КФН, ведно с изготвената оценка от ръководител Отдел „Човешки ресурси“ се съхраняват в Отдел „Човешки ресурси“ към „Животозастрахователен институт“ АД. Към досието се прилага и решението на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Кандидатурите на Ръководителя на Функцията за съответствие и Ръководителя на Функция по вътрешен одит подлежат на предварително одобрение от Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.1. ИЗИСКВАНИЯ ЗА КВАЛИФИКАЦИЯ И НАДЕЖДНОСТ

Копие от документите, послужили като основание за доказване на съответствие с изискванията на закона, представени от съответния кандидат пред дружеството и пред КФН, ведно с изготвената оценка от ръководител отдел „Човешки ресурси“ се съхраняват в Дирекция „Финансово-счетоводна и административна“ на дружеството. Към досието се прилага и решението на Заместник-председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор“.

Кандидатурите за отговорен актюер и риск-мениджър подлежат на предварителна проверка за доказване съответствие с изискванията на закона. Копие от документите, послужили като основание за доказване на съответствие с изискванията на закона, представени от съответния кандидат пред дружеството и/или пред КФН, ведно с изготвената оценка от ръководител Отдел „Човешки ресурси“ се съхраняват в Отдел „Човешки ресурси“ към дружеството. Регулярно дружеството събира допълнителна информация относно съответствие с изискванията на закона на лицата, заемащи длъжност част от управленския екип, като изисква от тях актуални свидетелства за съдимост, както и ново деклариране на обстоятелствата, за които законът е предвидил доказване, чрез декларация.

Отдел „Човешки ресурси“ извършва допълнителна последваща проверка за спазване съответствието на декларираните данни от член на управленския екип. При промени в нормативната база или в други обстоятелства на повторна оценка подлежи надеждността на лицата, заемащи ръководни позиции, част от управленския екип.

Планирането на приемствеността в дружеството се извършва, за да се гарантира непрекъснатост, когато основни длъжности в управленския екип останат временно вакантни. Целта е да се поддържа стабилност и непрекъсваемост на управленския подход и поставените задачи и цели. СД отговаря за въвеждането на подходящ план за приемственост за изпълнителните директори на дружеството и други основни членове на управленския екип. Тези въпроси се разглеждат от СД веднъж годишно или по-често, ако е необходимо.



2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.3 СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ВКЛЮЧИТЕЛНО СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

Още през 2015 г. Дружеството е предприело мерки за въвеждане функцията по управление на риска. Функцията на риск – мениджър е вменена в обособената длъжност „Мениджър по управление на риска“ към дирекция „Актюерство, рискова, статистика, мониторинг и анализ на риска“.

Мениджър по управление на риска следва да докладва на СД относно рисковете, които са били идентифицирани, като потенциално съществени. Докладът може да бъде по собствена инициатива или при изрично искане на СД. Вменява се на мениджъра по управление на риска задължението за прилагане на политиката за прилагане на рисковете. До заемане на длъжността задълженията са вменени с възлагане като част от задълженията на експерт от дирекция „Актюерство, рискова, статистика, мониторинг и анализ на риска“.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.3 СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ВКЛЮЧИТЕЛНО СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

ХАРАКТЕРИСТИКА НА ИЗПЪЛНЯВАНИТЕ ЗАДЪЛЖЕНИЯ:

- Извършва анализ и оценка на риска, свързан с инвестициите, управлявани от „Животозастрахователен институт“ АД и одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН);
- Извършва анализ и оценка на риска, свързан с подписваческата дейност осъществявана от „Животозастрахователен институт“ АД, одобрени от Комисията за финансов надзор (КФН);
- Съдейства при осъществяване на инвестиционните сделки с ценни книжа и депозити с активите на Компанията;
- Участва в изготвянето на справки за КФН, касаещи основната му дейност;
- Участва в работни групи и комисии в рамките на „Животозастрахователен институт“ АД;
- Съдейства за прилагане системата за управление на риска, като отговаря за спазване на политика за управление на рисковете в дейността на дружеството;
- Следи за рисковият профил на предприятието и докладва за случаите на отклонение от допусканията;
- Опазва служебната тайна, до която има достъп при изпълнение на поставените му задачи;
- Изпълнява и други професионални задължения, произтичащи от възложената му функция, както и при изискване от страна на ръководството.



2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.3 СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ВКЛЮЧИТЕЛНО СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

ОТГОВОРНОСТИ

- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с подписваческата дейност;
- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с инвестициите и за правилността и законосъобразността на дадените от него становища и консултации в тази връзка;
- Отговаря за верността и навременното представяне на информацията във връзка с дейността му, изисквана от Изпълнителния директор, органите на управление на дружеството, надзорните органи и др., включително на КФН и Заместник — председателя, ръководещ управление "Застрахователен надзор";
- Отговаря за опазване на служебната и търговска тайна.
- Дружеството е изложено на рискове по отношение на своята дейност. Общата дефиниция за риск е несигурността очаквано събитие или прогноза да се реализира. Възприетият подход на управление на рисковете дава възможност при реализиране на някои от тях да се минимизира ефекта от реализирането им или изцяло да бъдат премахнати, с което да се осигури финансовото състояние на дружеството.
- Пазарът, на който дружеството реализира пакетите от застрахователни услуги, се характеризира с висока степен на конкуренция. Това означава, че в краткосрочен план дружеството може да не успее да реализира предварително очакваните резултати и да загуби част от пазарните си позиции. Успехът зависи от способността на дружеството да устои на конкурентния натиск, чрез подобряване качеството на предлаганите застрахователни услуги, допълнителна диверсификация на продуктовото портфолио, чрез разширяване обхвата на издадената вече лицензия и разширяване на пазарното присъствие, както и изцяло изградена и добре управлявана система за контрол на всички рискове, присъщи за него.
- Собствената оценка на риска и платежоспособността на „Животозастрахователен институт“ АД е неразделна част от бизнес стратегията на Компанията и заема ключова роля в процеса на стратегическо планиране. Резултатите от прогнозната оценка на собствените рискове и информацията, събрана по време на процеса, се взимат предвид при взимане на стратегическите решения и управлението на капитала на Дружеството. Те играят важна роля при разработването и структурата на предлаганите продукти.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.3 СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ВКЛЮЧИТЕЛНО СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

ОТГОВОРНОСТИ

- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с подписваческата дейност;
- Отговаря за идентификацията, оценката и мониторинга на рисковете, свързани с инвестициите и за правилността и законосъобразността на дадените от него становища и консултации в тази връзка;
- Отговаря за верността и навременното представяне на информацията във връзка с дейността му, изисквана от Изпълнителния директор, органите на управление на дружеството, надзорните органи и др., включително на КФН и Заместник — председателя, ръководещ управление "Застрахователен надзор";
- Отговаря за опазване на служебната и търговска тайна.
- Дружеството е изложено на рискове по отношение на своята дейност. Общата дефиниция за риск е несигурността очаквано събитие или прогноза да се реализира. Възприетият подход на управление на рисковете дава възможност при реализиране на някои от тях да се минимизира ефекта от реализирането им или изцяло да бъдат премахнати, с което да се осигури финансовото състояние на дружеството.
- Пазарът, на който дружеството реализира пакетите от застрахователни услуги, се характеризира с висока степен на конкуренция. Това означава, че в краткосрочен план дружеството може да не успее да реализира предварително очакваните резултати и да загуби част от пазарните си позиции. Успехът зависи от способността на дружеството да устои на конкурентния натиск, чрез подобряване качеството на предлаганите застрахователни услуги, допълнителна диверсификация на продуктовото портфолио, чрез разширяване обхвата на издадената вече лицензия и разширяване на пазарното присъствие, както и изцяло изградена и добре управлявана система за контрол на всички рискове, присъщи за него.
- Собствената оценка на риска и платежоспособността на „Животозастрахователен институт“ АД е неразделна част от бизнес стратегията на Компанията и заема ключова роля в процеса на стратегическо планиране. Резултатите от прогнозната оценка на собствените рискове и информацията, събрана по време на процеса, се взимат предвид при взимане на стратегическите решения и управлението на капитала на Дружеството. Те играят важна роля при разработването и структурата на предлаганите продукти.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.3 СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, ВКЛЮЧИТЕЛНО СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

ОТГОВОРНОСТИ

Съгласно терминологията на Платежоспособност 2 съвкупното капиталово изискване на „Животозастрахователен институт“ АД (или т. нар. икономическо изискване за капитал) агрегират резултата от капиталовите изисквания за отделните риск категории и съответстват на общия капитал необходим на Компанията да продължи своето стратегическо развитие. Когато е приложимо, се вземат предвид диверсификационните ефекти при структурирането на отделни рискови модули и линии бизнес, за които се прилага стандартния модел. Дружеството извършва оценка на риска на база на следните методи: стандартен подход съгласно Платежоспособност II, вътрешен подход за калкулация на капиталовите изисквания или качествена оценка на неколичествените рискове.

„Животозастрахователен институт“ АД изготвя регулярна проекция на капиталовото-/минимално изискване за платежоспособност и собствените средства на база пет годишния период на планиране, с което гарантира непрекъснатото спазване на регулаторните капиталови изискване за платежоспособност, както и изискванията във връзка с техническите резерви. В допълнение съществените риск експозиции се подлагат на широк кръг от стрес тестове на база анализ на сценарии и анализ на чувствителността. Стъпвайки върху размера на разполагаемия собствен капитал и склонността за поемане на риск, Дружеството определи и цялостния риск бюджет.



2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.4 СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Системата за вътрешен контрол включва в себе си цялостната политика и процедури за вътрешен контрол за постигане на следните цели в разумна степен: да гарантира ред и ефективност при осъществяването на дейността при икономично и ефективно използване на ресурсите, включително придържане към управленската политика, защита на активите на дружеството, установяване и предотвратяване на измами и грешки, пълнота и правилност на счетоводната документация, както и навременно изготвяне на надеждна финансова информация.

Дейността по контрол е внедрена на всички нива от осъществяваната дейност от „Животозастрахователен институт“ АД. Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит, има възложени правомощия по независим и последващ одит, като системата за контрол функционира паралелно с осъществяваните регулярни дейности на всяко ниво в дружеството.

ПРОЦЕСИ, СПОСОБИ И ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ В ДРУЖЕСТВОТО ВЪВ ВРЪЗКА С ОСЪЩЕСТВЯВАНЕ НА ВЪТРЕШНИЯ КОНТРОЛ.

СД избира ръководителя на Функцията за съответствие, като съобразява дадените то него препоръки в доклади по повод осъществяваната дейност.

СД избира ръководителят на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит на дружеството и приема правилата за организацията и дейността на Звеното

СД и изпълнителните директори приемат доклада на ръководителя на Функция по вътрешен одит при констатиране на нарушения в дейността на дружеството

Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит подпомага органите на управление, при вземане на решения, във връзка с дейността и следи за тяхното изпълнение. Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит се ръководи от лице, което се избира от СД.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.4 СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит, консултира отделните структурни звена и служители на дружеството относно правилното прилагане и спазване на вътрешните правила, процедури и др. с оглед избягване, недопускане на съществени грешки и пропуски.

При извършване на своята дейност Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит проверява и оценява:

- подпомага органите на управление на дружеството за постигане на целите, чрез прилагане на систематичен и дисциплиниращ подход за оценяване на процесите;
- даване на препоръки за подобряване на контролната среда и повишаване на ефективността при управление на риска;
- спазването на закона и вътрешните актове, при извършване дейността на дружеството;
- системата за отчетност и информация;
- точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;
- системите за управление и методите за оценка на риска;
- защитата на активите на дружеството от безстопанственост и злоупотреби чрез систематична контролна дейност;
- следи за адекватността на изградената система от вътрешно фирмени правила спрямо външната нормативна среда;
- адекватността и спазването на вътрешните процедури за сключване на застрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;
- извършването и отчитането на всички дейности, прехвърлени от дружеството.



2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.4.1 Ръководител на Функцията по вътрешен одит

- информира незабавно органите на управление за установените от него нарушения в дейността на дружеството;
- изготвя годишен отчет за дейността на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит, и го представя пред органите на управление на дружеството и ОСА;
- изготвя и представя за приемане от СД правила за организацията и дейността на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит;
- незабавно информира заместник-председателя на КФН в случаите, когато в резултат на извършена проверка са констатирани нарушения и слабости в управлението на дружеството, които са довели или могат да доведат до съществени вреди и за които смята, че от органите на управление не са предприети достатъчни мерки за тяхното отстраняване.

2.4.2. Функцията по Вътрешен одит

Контролира цялостната дейност свързана със сключените застраховки и спазване на подписваческите правила, изплатените обезщетения и суми, квоти щетимост и причините за допускането им; разходите за издръжка и спазване на вътрешните финансови взаимоотношения; договорни и финансови взаимоотношения с външни лица; разходите за възнаграждения; финансово-счетоводна дейност.

Резултатите от одитните ангажменти се представят в писмен вид пред СД и Одитния комитет всяко тримесечие.



2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.4.3. Главният счетоводител



Главният счетоводител на дружеството контролира цялостната финансово-счетоводна дейност на дружеството. Контролира и организира счетоводното отчитане, в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството, Международните стандарти за финансови отчети, Кодекс за застраховането и нормативните актове към него. Отговаря за състоянието на финансовата дисциплина и не допуска създаване на условия за разхищения и злоупотреби в дружеството. Главният счетоводител е пряко подчинен на Изпълнителните директори и им докладва при констатирани нарушения и несъответствия с действащото законодателство.

2.4.4. Ръководителят на Отдел „Човешки ресурси“

Осъществява периодичен и текущ вътрешен контрол във връзка със спазването на трудовата дисциплина и изискванията за безопасност на труда.

Той носи отговорност за съблюдаването на трудовото и осигурително законодателство и актуализиране на вътрешните документи в съответствие с настъпващи законодателни промени. Също така осъществява вътрешен контрол по изпълнението на изискванията за безопасни условия на труд и противопожарна охрана на работната среда.

При констатирани нарушения и несъответствия с действащото законодателство, докладва на главния счетоводител.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ



2.4.5. Административният секретар

Осъществява контрол по спазване на вътрешните изисквания за работа с документи и контролира дейността на администрацията за точното спазване на вътрешните правила на дружеството във връзка с документооборота. Той осъществява контрол върху съхраняването на документите в администрацията и следи за спазването на сроковете при осъществяване на административното обслужване. Също така осъществява вътрешен контрол върху изпълнението на възложените административни задачи. При констатирани нарушения и несъответствия с вътрешните правила на дружеството и действащото законодателство, докладва на главния счетоводител.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

2.4.6. Директорът на Дирекция „Аквизиция”

Следи за точното определяне на рисковите фактори при подписваческата дейност, контролира и следи за спазването на вътрешните правила за консултация и информационно обслужване на клиенти на дружеството от страна на служителите в дирекцията, включително за дейността, условията и процедурите за предоставяне на услугите. При констатирани нарушения докладва пред изпълнителните директори. Следи за спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При установяване на клиенти и обекти на застраховане със завишен риск, да поставя на обсъждане с подчинените си ръководители на отдели, риск-мениджъра и актюера целесъобразността на подписване на застрахователния договор. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността докладва на риск-мениджъра и изпълнителните директори.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ



2.4.7. Директорът на Дирекция „Застрахователни плащания“

Следи за точно прилагане на Вътрешни правила за организацията на дейността по уреждане на застрахователни претенции. Идентифицира и докладва за възможностите за допускане на застрахователни измами. Следи за стриктното спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността на отдела докладва на риск-мениджъра и изпълнителните директори.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

2.4.8. Директорът на дирекция „Правна“

Следи за точно прилагане на нормите на вътрешното и европейско законодателство. Следи за законосъобразността на вътрешните нормативни документи и тяхното прилагане. Идентифицира и докладва за възможностите за допускане на застрахователни измами и съдейства за тяхното преодоляване. Следи за стриктното спазване на мерките за предотвратяване на изпирането на пари. При идентифициране на преки и косвени рискове и предпоставки за генериране на загуби от дейността на дружеството докладва на изпълнителните директори и риск-мениджъра.

2.4.9. Директорът на Дирекция „Анализи, прогнози и информационно обслужване“

Изготвя справки, приложения към периодичните и годишни счетоводни отчети на дружеството. Следи за спазване на системата от вътрешни правила и осъществява вътрешен контрол върху дейността на персонала зает с информационното обслужване на дружеството, контролира нивата на достъп и следи за спазване на правилата за архивиране на документацията и електронните архиви на базата данни. Изготвя и предлага проект на презастрахователна програма на дружеството. При констатирани нарушения и несъответствия с действащите правила докладва на риск – мениджъра и изпълнителните директори.

Последващ контрол се осъществява при проверки на Звеното, обслужващо Функцията по вътрешен одит.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.5 ФУНКЦИЯ ЗА ВЪТРЕШЕН ОДИТ



Функцията по вътрешен одит обхваща оценка на ефективността и адекватността на системата на вътрешен контрол и на другите елементи от системата за управление. Функцията по вътрешен одит е обективна и независима от другите оперативни функции. Лицата, които осъществяват функцията по вътрешен одит, не могат да извършват едновременно с това други дейности в рамките на „Животозастрахователен институт“ АД, както и задачи, които попадат в приложното поле на дейности или обекти, които проверяват.

Функцията по вътрешен одит и вътрешните одитори не могат да одитират дейности или функции, които преди са изпълнявали във времевия интервал, който е предмет на одита. Функцията по вътрешен одит или лицето, което ръководи звеното, което я осъществява, се избира при спазване изискванията на чл. 95 и чл. 96 от Кодекса за застраховането. Лицето, осъществяващо функция по вътрешен одит или което ръководи звеното, което я осъществява, трябва да има подходяща квалификация и опит в областта на вътрешния одит и да отговаря на изискванията на Кодекса за застраховането.

Функцията по вътрешен одит приема и прилага план за извършване на одитните проверки, който обхваща период най-малко една година. По преценка на лицата, осъществяващи функцията по вътрешен одит, могат да се извършват проверки и извън приетия план. Лицето, което осъществява функцията по вътрешен одит или което ръководи звеното, което я осъществява, информира незабавно СД на „Животозастрахователен институт“ АД за установените от него нарушения в дейността. Съветът на директорите е длъжен да предприеме мерки за действителното отстраняване на нарушенията и за изпълнение на препоръките на функцията по вътрешен одит.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.6 АКТЮЕРСКА ФУНКЦИЯ



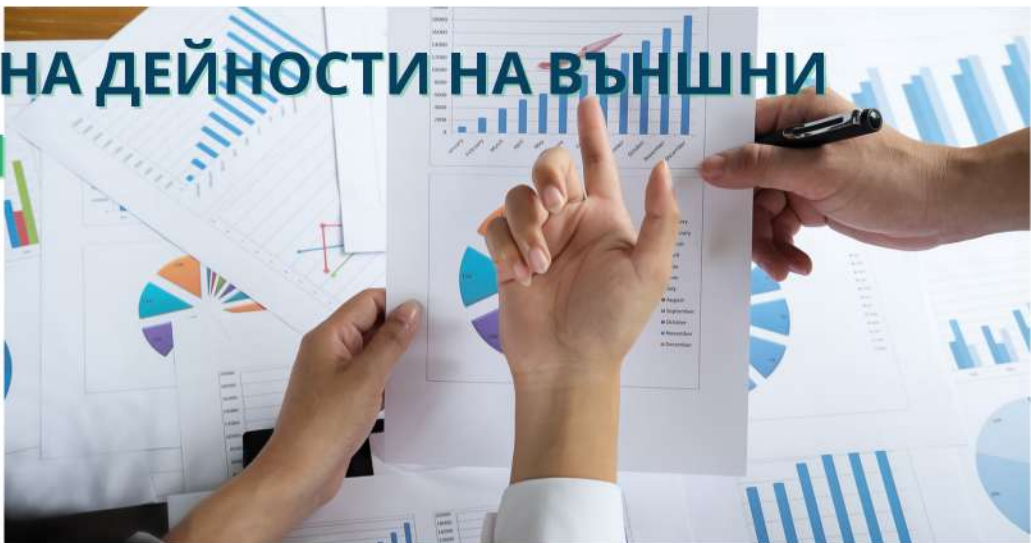
Актюерската функция в „Животозастрахователен институт“ АД следва да бъде ефективна и се осъществява от отговорен актюер. Основни функции, отговорности и взаимовръзки на отговорния актюер:

- организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на дружеството;
- разработва достатъчни по размер премии, с изключение на премиите по застраховки на големи рискове;
- образува достатъчни по размер технически резерви, за правилното изчисляване на границата на платежоспособност, както и за коректното използване на актюерските методи в практиката на дружеството;
- следи за коректността на схемата за разпределение на дохода от инвестиции на активите между застрахования и дружеството;
- изготвя и заверява справките на дружеството, във връзка с актюерската дейност;
- да изготвя и представя в КФН годишен актюерски доклад – до 31 март на годината, следваща годината, за която се отнася докладът;
- да уведомява незабавно КФН за всяко обстоятелство, което му е станало известно при изпълнение на неговите функции и което се отнася до дружеството и съставлява съществено нарушение на КЗ или на актовете по прилагането му или може да повлияе неблагоприятно върху осъществяването на дейността на дружеството.

Отговорният актюер отговаря пред ОСА, СД и изпълнителните директори.

2. СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ

2.7 ВЪЗЛАГАНЕ НА ДЕЙНОСТИ НА ВЪНШНИ ИЗПЪЛНИТЕЛИ



Дружеството пристъпва към възлагане на трети лица осъществяването на дейности и функциите, за които не разполага с необходимия капацитет и ресурс, както и подготвени кадри, включително и осъществяването на дейности, които ако би изпълнило чрез собствено нает персонал би се достигнало до конфликт на интереси в ущърб на правата на застрахованите лица. На възлагане на трети външни лица подлежат дейности, съпътстващи предоставянето на адекватна застрахователна услуга, които по същността си представляват друга търговска дейност, различна от дейността по осигуряване на застрахователно покритие на рисковете по договори. Не се допуска прехвърляне на ключови функции или други важни функции или дейности на външни лица:

- когато съществено се влошава качеството на системата за управление;
- когато необосновано се увеличава оперативния риск,
- когато се възпрепятства застрахователния надзор,
- когато се застрашават интересите на ползвателите на застрахователни услуги.

Дейности, които подлежат на възлагане на трети лица са:

- дейност по уреждане на застрахователни претенции от името на застрахователя;
- дейност по възлагане на експертни оценки на независими външни експерти във връзка с уреждането на застрахователни претенции;
- всяка друга дейност по преценка, която не е свързана с оценка на застрахователния риск, определяне на застрахователната премия, управление на активите на застрахователя.

Възлагането на дейности на външни изпълнители се прави въз основа на договор, в който ясно са дефинирани правата и задълженията на страните. Преди сключване на договор за възлагане на дейност с външен изпълнител задължително се извършва проверка за съответствие на дейността на кандидата със специфичните нормативни изисквания.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.1. ПОДПИСВАЧЕСКИ РИСК

Този риск се свързва с дейността по сключване на нови договори. Проявява се като неправилна оценка на риска, на който е изложен клиента и некоректно определяне цена на застрахователна полица по конкретен продукт. Мерките за неговото минимизиране се свеждат до единен подход при оценяването на рисковия профил на клиента - прилагането на медицински и финансови критерии от страна на дружеството, различни декларации (зdravi, данъчни, финансови и други) по определена скала, включително и за по-големите застрахователни суми. Дружеството си запазва правото да откаже сключването на даден застрахователен продукт при наличие на висок медицински или финансов риск, който не е готово да приеме. Провежда се и непрестанно обучение на агентите по места, както и специализации на длъжностни лица с цел повишаване на тяхната квалификация и намаляване на риска от неправилно проведен процес по оценка и тарифиране при издаване на нови полици.

Във връзка с управлението на този риск, дружеството възприема в дейността си механизми и процедури за ограничаване на подписваческия риск. Разписани са правила за подписвачески лимити на служителите на дружеството, пряко ангажирани с оценката на застрахователния риск, търговската структура на дружеството – служители в агенции, свързани с продажбите и застрахователни посредници - брокери и агенти, съобразени със съответните застрахователни продукти.

Възприетите правила намират приложение в договорите за застрахователно агентство и застрахователно брокерство. В зависимост от професионалната квалификация на застрахователния посредник се утвърждават лимити на застрахователни суми, до които може да се оферира, респективно да сключи застрахователен договор. Централно управление на дружеството поема методическия контрол и ръководство върху сключване на застрахователни договори над определени суми.

Действа задължителна оторизационна процедура за сключване на застрахователни договори над определени застрахователни суми, включваща предварително набиране на информация относно индивидуален рисков профил на клиента, щетимост и очакван размер на вероятност за реализиране на щетимост в бъдеще. Задължителна част от тази процедура е конкретизиране на предоставяното застрахователно покритие, отговарящо на рисковия профил на клиента.

Застрахователни договори над определена застрахователна сума или по конкретни класове застраховки се оферират и сключват единствено от Централно управление според таблицата за оторизации.

При данни за завишен риск може да се откаже сключване на застрахователен договор, може да се сключи застрахователен договор при завишение на тарифата или да се дадат задължителни предписания за ограничаване на конкретен риск. По всеки от застрахователните договори се практикуват различен набор от мерки, представляващи превантивни мероприятия.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.1. ПОДПИСВАЧЕСКИ РИСК

Настоящото ограничава силно риска по отношение на компетентността при издаване на полици и реализиране на загуби от настъпване на застрахователен риск, който е бил подценен или неправилно оценен.

Задължително действа текущ контрол на сключените застрахователни договори, като на Дирекция „Аквизиция“ към Централно управление е възложено проверка на застрахователните договори към момента на техния отчет. Проверката включва: пълна преоценка на рисковия профил на клиента, съответствие на сключената застраховка с действащата тарифа при дадените рискове, обоснованост на предоставените отстъпки, както и изписване на конкретния застрахователен договор съобразно действащите правила. При констатирани нарушения се пристъпва към налагане на санкции, предвидени в договорите и вътрешните нормативни актове на дружеството, в това число но не само и прекратяване на застрахователния договор.

Допълнителен последващ контрол на подписваческата дейност се извършва от Специализирана служба „Вътрешен контрол“. В обхвата на проверката, извършвана по повод на конкретен одитен ангажимент, се включва спазване на планираните аквизиционни разноски във всяка застраховка, сключена от проверявания застрахователен посредник. Обект на проверка е и изпълнението на санкциите, наложени на конкретния застрахователен посредник за установено неправилно тарифиране или необосновано предоставяне на отстъпки при нарушение на действащите тарифи.



3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.2 ПАЗАРЕН РИСК

Пазарният рисков модул отразява риска, произтичащ от нивото или волатилността на пазарните цени на финансовите инструменти, които оказват влияние върху стойността на активите и пасивите на предприятието. Той отразява надлежно структурния дисбаланс между активите и пасивите, по-специално по отношение на тяхната дюрация. Той се изчислява като комбинация между капиталовите изисквания най-малко за следните под-модули, в съответствие с Директива 2009/138/ЕС, подробно описани в таблицата:

Под-рискови модули	Определение
Валутен риск	Чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на валутните обменни курсове
Лихвен риск	Чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяна в сročната структура на лихвените проценти или на волатилността на лихвените проценти
Риск, свързан с акции	Чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на пазарните цени на акциите
Риск, свързан с недвижима собственост	Чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на пазарните цени на недвижимата собственост
Риск, свързан с лихвения спред	Чувствителността на стойността на активите, пасивите и финансовите инструменти към промяната в нивото или волатилността на кредитните спредове над сročната структура на безрисковия лихвен процент
Риск, свързан с пазарна концентрация	Допълнителни рискове за застрахователното или презастрахователното предприятие, произтичащи или от липса на диверсификация в портфейла от активи, или от голяма рискова експозиция, свързана с неизпълнение от страна на един емитент на ценни книжа или на група от свързани емитенти

„Животозастрахователен институт” АД изчислява пазарния риск, съгласно методологията на стандартната формула, подробно описана в Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията. Капиталовото изискване представлява сбора на всички възможни комбинации от подмодулите на модула на пазарния риск, като се отчита корелационния ефект между тях.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.2 ПАЗАРЕН РИСК

3.2.1 Лихвен риск

Лихвеният риск се свързва с промяната на стойността на дълговите ценни книжа в резултат на промяна на лихвените равнища и е част от съвкупността от рискове, свързана с инвестиционния риск. Цената на дълговите ценни книжа се влияе от лихвените равнища, като повишаването в нивата на лихвите води до понижаване на цената им. Дружеството управлява лихвения риск чрез активна инвестиционна политика, като ефективната дюрация на портфейла се променя в зависимост от очакваните промени в лихвените равнища. За да се минимизира отрицателния ефект от очакваното покачване на лихвените равнища в страната, дружеството предпочита да инвестира в дългови ценни книжа със средно срочен матуритет.

3.2.2 Ценови риск

Дружеството е изложено на ценови риск по отношение на ценовите промени на ценните книжа котирувани на Българската фондова борса. Ето защо го възприемаме като част от инвестиционния. Пазарната стойност на всяка една ценна книга се променя в посока на увеличение или намаление, понякога много бързо и непредвидимо. Ценовият риск може да засегне определен емитент, сектор от икономиката, както и цялата икономика. Ценовият риск от отделните ценни книги в портфейла на дружеството се минимизира, чрез неговата диверсификация.

3.2.3 Валутен риск

Валутният риск произлиза от риска, свързан с цената на валутата, в която са емитирани инструментите съставляващи инвестиционния портфейл на дружеството и вероятната загуба от разлика във валутния курс. Приемаме този риск като част от инвестиционния риск.

Валутният риск в значителна степен е пренебрежим, поради обстоятелството, че направените инвестиции на дружеството са основно в депозити и ценни книжа в лева и евро с фиксиран курс. Това обстоятелство ограничава възможностите за валутни загуби, свързани с движение на валутните курсове надолу или сриг в икономики, свързани с валутите на инвестициите.

Като предпазна мярка по отношение на този риск дружеството поддържа баланс на диверсификацията по отношение на инвестициите, както като вид, така също и къде. Провежда се регулярен мониторинг, свързан с развитието на инвестициите и при констатиране на негативни тенденции се прилагат коригиращи мерки.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.2 ПАЗАРЕН РИСК

3.2.4 Риск, свързан с акции

„Животозастрахователен институт“ АД изчислява подмодула на риска, свързан с акции в съответствие със стандартната формула. Той се равнява на загубата на основни собствени средства, която би възникнала в резултат промяната в нетната стойност на активите в рамките отделните сценарии и включва симетричен механизъм за корекция на капиталовата такса върху ценните книжа, прилагана за покриване на риска, който се поражда от промени в равнището на цените на ценните книжа.

3.2.5 Инвестиционен риск

Свързва се с вероятността за реализиране на негативен резултат от влягането на дадени активи в определени инвестиционни продукти и тяхното управление. При проявление на този риск дружеството реализира загуби в резултат на промени, свързани с пазарни величини като инфлация, валутни курсове, лихвени проценти, зле направени и управлявани инвестиции, национализация или срив на дадена икономика. Доколкото голяма част от техническите резерви на дружеството са инвестирани в държавни ценни книжа и облигации издадени от Българската държава и от емитенти със седалище в България, общите рискове за изплащане на дълговете и българската икономика имат пряко отражение върху риска на направените инвестиции. Ето защо са възприети правила за оценка на активите на дружеството, съответстващи на пазарната конюнктура.

Финансовите инструменти, притежавани от Дружеството, са определящи за инвестиционния риск. При оценката им се използват някои от следните данни, фактори и анализи:

- Обявената в проспект за публично предлагане на емитента емисионна стойност на аналогични ценни книжа;
- Решения за увеличаване или намаляване на капитала на емитента;
- Решения за преобразуване на емитента и обявената в плана за преобразуване, стойност или съотношение на замяна на ценните книжа;
- Всякакви изменения в търговската дейност на емитента, които засягат цената на неговите ценни книжа;
- Промени в устава на емитента;
- Образовано исково, обезпечително или изпълнително производство, по което емитента е ответник;
- Анализ на стопанския сектор, в който функционира емитента;
- Анализ на общото състояние на пазара на ценни книжа;
- Наличие на опционни договори за дадените ценни книжа;
- Данни относно търговията и котировките на ценните книжа на регулиран местен или чуждестранен пазар.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.2 ПАЗАРЕН РИСК

3.2.5 Инвестиционен риск

Източници на информация за оценка на финансовите инструменти, притежавани от дружеството са:

- Регистър на публичните дружества в КФН;
- Официалния бюлетин на Българска фондова борса;
- Тригодишни национални и международни отчети на емитентите;
- Проспекти за публично предлагане на ценни книжа на емитентите;
- Официални котировки на първичните дилъри на ценни книжа;
- Официални бюлетини на НСИ и БНБ;
- Котировки, бюлетини и анализи на български и чуждестранни регулирани пазари и инвестиционни посредници;
- Рейтинги на международно признати рейтингови институции.

Дружеството е приело и поддържа специфични правила за оценка на активите си, които обновява периодично с оглед отговаряне напълно на развитието или възникване на нови рискови обстоятелства във връзка с реализирането на този риск.



3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.3. КРЕДИТЕН РИСК

В съответствие с Директива 2009/138/ЕО (чл. 105) и чл. 43 от Наредба 51 от 28.04.2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, рискът във връзка с неизпълнение от страна на контрагента отразява възможните загуби в резултат на неочаквано неизпълнение или влошаване на кредитната позиция на контрагентите или длъжниците на застрахователните и презастрахователните предприятия през следващите 12 месеца.

Този риск покрива договорите за намаляване на риска, като например презастрахователни споразумения, секюритизация и деривати, вземания от посредници, а също и други кредитни експозиции, които не са покрити в рисковия под-модул, свързан с лихвения спред. Той отчита надлежно допълнителното или друго обезпечение, държано от или за сметка на застрахователното или презастрахователно предприятие и свързаните с това рискове.

За всеки контрагент се взема под внимание, съвкупната рискова експозиция на застрахователното предприятие към въпросния контрагент, независимо от правната форма или договорните задължения към това предприятие.

3.4. ЛИКВИДЕН РИСК

Произтича от невъзможността дружеството да посрещне определени парични задължения с наличните активи. С оглед управление на този риск ръководството на дружеството поддържа достатъчно свободни парични наличности с цел осигуряване на постоянна ликвидност.

Като механизъм за контрол върху този риск дружеството извършва периодичен контрол върху ликвидността на финансовите си средства посредством изготвяне на справка за коефициент на ликвидност. Коефициентът на ликвидност показва, че Дружеството е в състояние да покрие текущите си задължения с наличните краткотрайни активи. При тенденция в развитието на коефициента, показваща проблем в ликвидността и невъзможност за покриване на насрещните разходи, се предприемат мерки, свързани с осигуряване на необходимите средства за посрещането им.

Дружеството прилага като друга мярка, свързана с контрола върху ликвидността, прилагането на мерките по Директива за Платежоспособността II. Изготвят се регулярни доклади от страна на одитните функции на дружеството, водещи до определени корекционни мерки при нужда.

3.4.1. Базов риск

Това е риск, при който ликвидност и матуритет не се покриват. Функцията по управление на риска следи за взаимовръзката между тези два риска и управлява инвестиционния портфейл на дружеството по начин, който не допуска противоречие между тях.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.6 ОПЕРАЦИОНЕН РИСК

Операционният риск включва риска от загуба, в резултат на неподходящи или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, или на външни събития. Този риск обхваща правния риск, но изключва риска, произхождащ от стратегически решения, както и репутационния риск. Правният риск е рискът от финансови загуби, дължащи се на оплаквания или несигурност в приложимостта или тълкуването на договори, закони или други нормативни изисквания.

Темите за предотвратяване на изпирането на пари и финансирането на тероризъм са обект на специално внимание. Операционният риск във връзка с тези теми може да са резултат от липсващи или неадекватни процеси за идентифициране, проследяване, както и докладване за предотвратяване на потенциални операции за пране на пари.



3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.7. ДРУГИ ЗНАЧИТЕЛНИ РИСКОВЕ

3.7.1 Риск от сторниране

За дружеството приемаме, че този риск се изразява в предсрочното прекратяване на застраховки от страна на клиентите. Мерките за намаляване на този риск, които прилагаме са: гъвкави схеми на разсрочване на застрахователните премии, съгласувани с клиента, намаляване на застрахователната сума или броя на покритите рискове и др. Мерките, описани по-горе целят запазване на клиента в съвкупността от застраховани, запазване на нивото на изравняване на риска в тази съвкупност, гарантиране на адекватността на отделените резерви по този вид застраховка, от там и намаляване риска за реализиране на бъдещи загуби по отношение на основната дейност.

Рискът от сторниране е резултат от други атрактивни застрахователни продукти или промоционални пакети /по-ниска цена/, предлагани от други участници на застрахователния пазар, негативни усещания във връзка с обезщетения, от нелоялни пазарни практики или резултат от лично решение на клиент.

За управление на този риск, дружеството поддържа комуникационен канал за обратна връзка с клиентите си, изграден на всички нива и структури в дружеството. Обратната връзка от клиента относно неговите потребности и нужди се набира от застрахователния посредник, като се изпраща в Централно управление за вземане на адекватно решение и изграждане на атрактивен застрахователен продукт или преодоляване на друг проблем, довел до сторнирането. Изградена е и специална структура – кол център за обслужване на постъпващи сигнали от клиенти във връзка с обслужване по техните полици.

3.7.2 Риск от реализирането на големи застрахователни събития, респ. изплащането на значителни по размер обезщетения

Минимизира се чрез коректно извършен процес на аквизиция, правилно оценен рисков профил на клиента и цесиране на риска посредством презастрахователни и съзастрахователни договори. Като конкретни мерки, свързани с този риск, дружеството извършва регулярен мониторинг на квотата на щетимост по продукти, канали на дистрибуция и определени посредници и при констатиране на концентрации извършва корекционни мерки, описани по рисковете по-горе. Такива мерки са: провеждане на допълнително обучение във връзка с рисковия профил на клиентите, интегриране на системи за превенция по рискове, повишаване нивото на квалификация на оценителите на застрахователни претенции и др.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.7. ДРУГИ ЗНАЧИТЕЛНИ РИСКОВЕ

3.7.3 Риск от застрахователни измами

Дружеството приема, че проявленията на този риск са измами при входа (т.е. измами при първоначално сключване на застрахователен договор), измами по време на действие на застрахователния договор и измами при ликвидацията. Като основни източници на този риск приемаме: застрахованите, респ. кандидатите за застраховане, застраховащите и застрахователните посредници.

След редовна оценка на риска, дружеството е приело описаното по-горе разделение, което включва в себе си:

- Риск от измами на входа

Проявлението на този риск свързваме основно с подаване на неточна и непълна информация по отношение на обстоятелствата, свързани с рисковия профил на кандидата за застраховане или самия застрахован. Основни носители на този риск са освен изброените и застрахователните посредници, като основна част от процеса по оценка на риска.

Последицата от реализирането на риска е неточна рискова оценка, подценяване или надценяване на риска, некоректно тарифиране и неправомерно изплащане на застрахователно обезщетение.

Мерките, които дружеството прилага във връзка с ограничаването на този риск, са: обучение за повишаване професионалните умения на посредниците, последващ контрол при издаване на полиците и редовен мониторинг на застрахователната съвкупност.

- По отношение на риска по време на действие на полицата, дружеството е приело, че неговите проявления са незначителни, тъй като са свързани основно с резки промени в рисковите обстоятелства. Ето защо го приемаме като риск, подлежащ на сравнително добър контрол. Предвиждаме и последващо управление. Дружеството посредством цялостната си политика по обслужване на клиента приема, че този риск е минимизиран и преодолян.
- Във връзка с риска, породен от измами при ликвидация по застрахователни претенции, дружеството прилага консервативни, превантивни мерки и последващ цялостен контрол посредством механизация на процесите и въведена оторизационна таблица.
- В дружеството е въведена организационна единица – обособена дирекция, пряко ангажирана с превенцията и контрола на застрахователни измами. Във вменените задължения на служителите на дирекцията се включват дейността при проверка преди сключване на застрахователен договор, проверка на кандидатите за застраховане при застраховки с висока застрахователна сума, проверка действителността на заявени обстоятелства при реализиране на застрахователни събития и последваща проверка включваща и стойността на изплатеното обезщетение.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.7. ДРУГИ ЗНАЧИТЕЛНИ РИСКОВЕ

3.7.3 Риск от застрахователни измами

За намаляването на този риск се прилага стриктен контрол при движението на бланките под строга отчетност на дружеството и следене на застрахователните измами и от страна на Специализирана служба "Вътрешен контрол", Дирекция „Финансово-счетоводна“, Дирекция „Аквизиция“ и Дирекция „Информационно обслужване“. Влиянието на този риск се ограничава и чрез изградената организация за вътрешен контрол в дружеството, която е част от политиката за съвременни методи по управление на риска.

3.7.4 Репутационен риск

Това е рискът от реализиране на който се намалява влиянието на името и положителната репутация на дружеството на застрахователния пазар. От намаляването на репутацията, изразяващо се в натрупване на негативно отношение от страна на потребителите на застрахователни услуги, дружеството реализира основно финансови загуби.

Носители на този риск са всички основни звена в дружеството, имащи досег до работа с клиенти и външни лица, както и самия мениджмънт посредством действията си или бездействие в определени ситуации. Като основни звена, свързани с този риск, дружеството приема и определя: звената, свързани с продажби, звената, свързани с разглеждането на застрахователни претенции, както и ангажирани с обслужване на клиенти като цяло. Въздействието на този риск в решенията на мениджмънта е свързан с цялостното управление по отношение на политиката по обслужване на клиенти.

Резултат от некоректното отношение на клиентите по време на сключване на полицата, неправилно и неточно поднесена преддоговорна информация, създадени грешни очаквания, незадоволително ликвидиране на претенции, „административен“ подход при обслужването, репутационният риск се проявява в негативни медийни изяви, негативни слухове, кампании и прочие.

Като механизъм по ограничаване на този риск, дружеството е възприело цялостно нова и ориентирана към клиента политика на обслужване с обучение на посредниците, промяна във формите на общуване на клиентите и събиране на обратна информация за обслужването.

Изготвят се регулярни справки и се провеждат периодични тренинги, свързани с общуването с клиента, разрешаване на конфликтни ситуации и т.н.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.7. ДРУГИ ЗНАЧИТЕЛНИ РИСКОВЕ

3.7.5 Риск във връзка с изпълнение на дейности, възложени на външни изпълнители

Този риск е свързан основно с контрагенти на дружеството, на които то възлага част от основните си дейности – кол център, денонощен каско асистънс и доверени сервиси. Проявленията на този риск са: некоректно изпълнение на възложената дейност, забавяне във времето и неспазване на срокове, подвеждане при плащания. Минимизирането на проявленията на този риск води до намаляване на разходите, възможностите за измама и увеличава приходите. Дейностите, които дружеството провежда във връзка с този риск, са свързани с единна за всички нива политика на работа с външни доставчици, тяхната проверка и верифициране. Изготвя се регулярен мониторинг на предоставените услуги от външни изпълнители, като при констатирано неспазване на установените правила договорите подлежат на прекратяване.

3.7.6 Посреднически риск

Свързан е с цялостната работа на застрахователните посредници и то основно от тази част от собствената мрежа, над която дружеството има контрол и за чиято работа носи отговорност. Рискът се поражда като лошо обучение, проявено лошо отношение към клиентите, неспазване на правилата и нормите в дружеството, опити за застрахователни измами и злоупотреби с парични средства, всички водещи до финансови загуби и проявление на репутационния риск. Дружеството прилага като мерки за оптимизиране постоянно обучение, контрол на няколко нива и периодични конференции (национални съвещания), свързани с нормативната база и системата за управление на дружеството.

3.7.7 Риск от промени в регулаторната рамка

Дружеството отчита този риск като такъв, върху чието проявление не може да влияе, но може да се минимизира посредством прилагането на всички нормативни актове в определените срокове, като по този начин намалява евентуалните загуби от административни актове и други.

3. РИСКОВ ПРОФИЛ

3.7. ДРУГИ ЗНАЧИТЕЛНИ РИСКОВЕ

3.7.8. Риск, свързан с въпросите по устойчивостта

Това са рисковете, свързани с въпросите по устойчивостта (екологични, социални или управленски събития или условия), идентифицирани от предприятието, че потенциално могат да имат значително отрицателно въздействие върху дейността, активите, доходността или репутацията на дружеството. Това са основните действителни или потенциални неблагоприятни въздействия, свързани със собствените дейности на предприятието и с неговата верига на стойност, включително неговите продукти и услуги, неговите стопански отношения и верига на доставки. Климатичните промени и свързаните рискове, имат важна роля в планирането на застрахователната дейност. Други примери за рискове, свързани с въпросите по устойчивостта са: нарушаване на признатите трудови стандарти, загуба на биологично разнообразие, корупция и други. Политиката на дружеството по отношение на тази група рискове включва действията, предприети за установяване и наблюдение на тези въздействия и други неблагоприятни фактори, които предприятието е длъжно да установи съгласно нормативно установените изисквания, налагащи на застрахователните компании да извършват процес на комплексна проверка, оценка и адекватни мерки, вкл. и превантивни.

Съветът на директорите на дружеството определя рамката, съгласно която „Животозастрахователен институт“ АД извършва дейността си, и съответно взема под внимание всички дейности на дружеството, имащи отношение към въпросите и рисковете по устойчивостта, в т.ч. и при вземане на инвестиционни решения, управление на активите и пасивите, управлението на риска и други.

3.8 ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

Цялата съществена информация е посочена в предходните глави.



4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.1 РЕГУЛАТОРНА РАМКА

Дружеството използва Стандартната формула при изчисление на капиталовото изискване за собствени и регулаторни нужди.

За изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, представляващо отправна точка за собствената оценка на риска и платежоспособността са заложили модели на стандартна формула.

4.2 ЗАКОНОВИ ИЗИСКВАНИЯ

Общата оценка на адекватността на капитала се осъществява в съответствие със заложените правила за оценка в директивата Платежоспособност II и всички норми, свързани с нея.

Тази оценка се основава на изчисляване на собствения капитал и финансовите резултати за 2016 година. Приложени са сценарии на развитие (стресове) според предвижданията на стандартната формула.

Резултатите от собствената оценка на риска и платежоспособността позволяват на ръководството на дружеството да направи прогнозна оценка на основните и второстепенни рискове, пред които то ще се изправя и за в бъдеще, при преследване както на своите стратегическите цели така и на задачите в краткосрочен и средносрочен план. Предвижданията са съобразени с нормативните изисквания, като подобна оценка ще се извършва ежегодно.

4.3 РИСКОВА СИТУАЦИЯ

Дейността на дружеството се развива така, че са изпълнени както изискванията за платежоспособност, така и заложените пред дружеството краткосрочни и средносрочни цели, което ще гарантира устойчивост в неблагоприятна среда. Във всеки случай, ще е необходимо да се изследват и анализират системно нагласите на всички участващи във външната икономическа среда за дружеството - клиентите, акционерите, конкуренти, регулаторните органи, партньорите, включително дистрибуционните канали и др., както и следпандемичното възстановяване след действието на вируса COVID-19, както и продължаващия конфликт между Украйна и Руската Федерация.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ, ЗА ОПРЕДЕЛЯНЕ НА РИСКОВАТА СИТУАЦИЯ, СА:

- Финансовият резултат;
- Възвръщаемостта на капитала;
- Размер на собствените средства;
- Изискването за собствени средства (изискване за платежоспособност на капитала) и коефициент на платежоспособност.

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.4 РИСКОВ ПРОФИЛ И АДЕКВАТНОСТ НА РИСКОВИЯ ПРОФИЛ СПРЯМО СТАНДАРТНАТА ФОРМУЛА

Рисковият профил обобщава основните рискови фактори, които могат в значителна степен да засегнат платежоспособността на дружеството. Това са – пазарен риск, риск, свързан със вземанията от контрагенти, подписвачески риск, операционен риск, катастрофичен риск, валутен и лихвен риск.

Рисковите фактори се оценяват количествено или качествено, като се взема предвид и тяхната корелация.

Основните приложими за дружеството рискове са технически и финансови рискове: тези рискове са моделирани в стандартната формула.

На този етап "Животозастрахователен институт" АД счита, че стандартната формула отговаря на рисковия профил с оглед оценката на нуждите на собствения капитал.

4.5 ИЗПЪЛНЕНИЕ

Собствените средства на дружеството са като разлика между активите и пасивите на дружеството. За целта е извършена преоценка на всички материални, нематериални активи вземания и задължения на дружеството. Преоценките са извършени в съответствие с техническите спецификации за прилагане на Директивата Платежоспособност II. Конкретните резултати са поместени в следващата таблица:

ТАБЛИЦА 9. ПРЕВИШЕНИЕ НА АКТИВИТЕ НАД ПАСИВИТЕ

Показател	Платежоспособност II (в хил. лева)	По МСФО
		(в хил. лева)
Активи	20,006	16,135
Пасиви (Задължения)	4,826	4,804
Превишение на активите над пасивите	15,180	11,331

Превишението на активите над пасивите на дружеството покрива финансовите изисквания, според Платежоспособност II. Това е достатъчна гаранция за дългосрочната стабилност на дружеството към края на 2024 г.

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.6 РЕЗУЛТАТИ ОТ ИЗСЛЕДВАНЕТО

По-горе в настоящия доклад описахме основните рискови фактори, които влияят и определят изискуемата платежоспособност на дружеството според изискванията на Кодекса за застраховане и директива Платежоспособност II. Всеки един от рисковите фактори е сложна комбинация от определени конкретни рискове, на които е изложено дружеството при извършване на своята дейност. Така например пазарния риск като фактор е комбинация от лихвен риск, риск, свързан с акциите, риск, свързан с недвижимите имоти, спред риск, валутен риск и риск от концентрация. Чрез групирането на рисковете и прилагането на корелационна матрица за зависимости на отделните рискове по примера на стандартната формула е определено общото изискване за собствени средства, съгласно директивата Платежоспособност II.

Конкретните елементи, съставлящи изискванията за платежоспособност по отношение на дейността на дружеството, са:

ТАБЛИЦА. 10.
ОЦЕНКА НА РИСКОВИТЕ ФАКТОРИ
В ЛЕВА

Рискови фактори, в лева	2024	2023
Пазарен риск	8,343,084	8,394,951
Риск, свързан с контрагенти	597,593	237,230
Животозастрахователен подписвачески риск	25,704	30,355
Здравнозастрахователен подписвачески риск	870,983	1,104,439
Общозастрахователен подписвачески риск	-	-
Операционен риск	104,697	207,389
Общо	9,942,061	9,974,364

ФИГ. 2. РИСКОВИ ФАКТОРИ, ДЯЛ В %



4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.7. Анализ на чувствителността

Информацията, предоставяна на административния, управителния или надзорния орган, относно изчисляването на техническите резерви включва обоснован анализ на надеждността и пригодността на тези изчисления, на източниците и степента на несигурност по отношение на прогнозата на техническите резерви. Въпросният обоснован анализ е придружен от анализ на чувствителността, в който е проучена чувствителността на техническите резерви към всеки един съществен риск, характерен за покритите от техническите резерви задължения.

Анализът на чувствителността взема предвид промени в специфични рискови фактори (като лихвен процент, шокове в капиталови инструменти и др.). Основната цел е да се тества състоянието и устойчивостта на платежоспособността при неблагоприятни пазарни условия или шокове, както и да се проследи изменението на собствените средства. Извършения анализ на чувствителността има за цел да онагледя основните движения и размера, с който най-добрата прогнозна оценка (НПО) на задълженията се изменя при промяна на основни предположения в модела. За анализа на чувствителността са тествани следните шокове:

- Увеличение и намаление в лихвените нива с 1% (100 б.т.)
- Увеличение на коефициента на щетимост с 10%
- Увеличение на размера на отпаданията (предсрочно прекратяване на полици) с 40%

Към 31.12.2024 г. дружеството не използва корекция за променливост при изчисление на техническите резерви.

ТАБЛИЦА 11. АНАЛИЗ НА ЧУВСТВТЕЛНОСТТА НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ ПРОВИЗИИ

	Премиен резерв	Резерв за щети
Базов НПО	1,356,808	1,117,225
Лихвени криви +1%	1,353,458	1,117,225
Лихвени криви -1%	1,360,215	1,117,225
Коефициент на щетимост +10%	1,515,684	1,117,225
Отпадания 40%	1,091,673	1,117,225

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.7. АНАЛИЗ НА ЧУВСТВИТЕЛНОСТТА

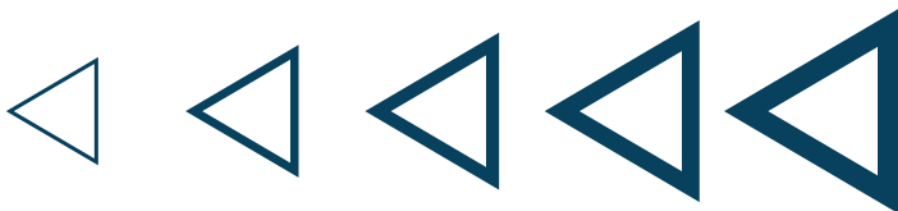
Видно от резултатите спрямо различните видове шокове, НПО на дружеството е най-слабо чувствителен по отношение на промени в лихвените криви, което е обусловено от относително кратката дюрация на задълженията. Допълнително увеличаване на коефициента на щетимост би се отразило неблагоприятно, което се обяснява с увеличаване на прогнозните бъдещи задължения вследствие на проявлението на застрахователните рискове. В тази връзка дружеството трябва системно да наблюдава и изследва своите рискове и при необходимост да коригира своите подписвачески правила с цел въздействие на рисковата ситуация.

Най-сериозно негативно влияние върху НПО дружеството би претърпяло при бъдещи предсрочни прекратявания, тъй като проявлението на риска на по голямата част от сключените договори е под средното очаквано. В тази връзка дружеството следва да разработи процедури и правила за задържането на тези клиенти, които идентифицира за значими и важни за дружеството.

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

Процесът на калкулация на техническите резерви в „ЖЗИ“ АД следва процеса на счетоводно приключване на всеки отчетен период. В този контекст, изчисляването на техническите резерви по Платежоспособност II започва едва след като основни счетоводни и информационни процеси бъдат успешно завършени, в това число определяне на размера на премиите по полиците в портфолиото – действащи, нов бизнес, записан през периода и предсрочно прекратени договори, вземанията по падежна структура – бъдещи и падежирали, разходите по видове, изплатените през периода обезщетения.

Платежоспособност II се основава на идеята за оценка на целия икономически баланс (EBS). Следователно способността на застрахователя да удовлетвори всичките си бъдещи задължения се оценява при отчитане на всички пасивни и активни позиции на този баланс. В този контекст техническите резерви (ТР) следва да бъдат оценени според тяхната пазарна стойност. Съгласно Техническите спецификации и Делегиран Регламент (ЕС) 2015/35 на Комисията има два случая за изчисляване на ТР:



4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

- Ако е налична пазарна стойност за ТР (хеджируеми портфейли), тогава изчислението на ТР може да се направи „като цяло“;
- Ако няма налична пазарна стойност за ТР (портфейли без хеджиране), тогава най-добрата оценка на задълженията (НПО, BE) и добавката за риск/рисков марж/рискова премия (RM) следва да се изчислят отделно и ТР е сумата от BE и RM:

$$ТР = BE + RM \text{ (чл. 154, ал. 1 на КЗ)}$$

В застрахователна компания „ЖЗИ“ АД (компанията, дружеството) калкулацията е извършена по втория начин, като сумата от най-добрата прогнозна оценка на задълженията и добавка за риск.

По отношение на полиците по общо застраховане и тези по здравното застраховане, подобно на общото застраховане (здравно застраховане) най-добрата прогнозна оценка на задълженията (НПО) се състои от НПО на резерва за щети (claim provision) и НПО на премийния резерв (premium provision). Резервът за щети е свързан с претенции, възникнали в миналото, докато премийният резерв е свързан с бъдещи искове по вече съществуващи полици за периода, в който те ще останат в сила след отчетната дата. Възникналите претенции се състоят от обявени претенции (претенции в RBNS) и възникнали претенции, които все още не са докладвани (закъснели искове, IBNR претенции). За резерва за щети се изчисляват и двете части, но регулацията не изисква това да се осъществи непременно отделно.

По отношение на избора на методология за резерва за щети, за всички хомогенни рискови групи, калкулацията към края на 2024 г. е извършена на база определяне размера на резерва за щети, като той се явява сума на дисконтираната стойност на резерва за предстоящи плащания по МСФО, определен като сума на резерва за обявени, но неизплатени претенции, резерва за възникнали, но непредявени претенции и резерва за разходи за уреждане на претенции. За всички линии бизнес размерът на резервът за обявени, но неизплатени претенции е образуван по метода претенция по претенция. Дружеството образува резерв за разходи за уреждане на претенции като процент от сбора на резервите за предявени, но неизплатени претенции и резерва за възникнали, но непредявени претенции. Процента се определя като отношение между фактически извършени разходи за уреждане на претенции и изплатени претенции за предходен отчетен период. Резервът за възникнали, но непредявени претенции по всички линии бизнес е образуван на база годишни триъгълници на предявени претенции. Използвани са собствените данни на дружеството, за последните десет години и пазарни коефициенти на развитие.

Крайната стойност на най-добрата прогнозна оценка на резерва за щети е получена като сборът от получените суми е дисконтиран с безрисковата лихвена крива, предоставена от ЕИОРА.

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

Премийният резерв се състои от бъдещите претенции по вече съществуващи действащи полици, очаквани да възникнат в оставащия в сила срок, разходите и настоящата стойност на бъдещите премии. За определяне на размера на премиения резерв дружеството използва опростяване, дефинирано в Насоки на ЕОЗППО (EIOPA-BoS-14/166 BG), а именно:

$$BE = CR * VM + (CR - 1) * PVFP + AER * PVFP \quad (*)$$

Където

- CR - оценка на комбинирания коефициент за вид дейност;
- VM - мярка за обема на неполучените премии;
- PVFP - настояща стойност на бъдещите премии;
- AER - оценка на коефициента на разходите за придобиване.
- НПО се калкулира по хомогенни рискови групи, като в случая те съвпадат с линиите бизнес, дефинирани съгласно чл. 153 от КЗ и по смисъла на Делегиран Регламент на Комисията 2015/35 за допълнение на Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II).

НПО се изчислява отделно бруто от презастраховане, както и отделно за презастраховането (RI BE), съгласно чл. 154, ал. 5 от КЗ. Също, RI BE следва да се изчислява със и без корекция на неизпълнението на контрагента (CPD), т.е. RI BE преди CPD и след CPD.

Размерът на настоящата стойност на всеки паричен поток се определя, използвайки безрисковата спот крива на EIOPA в лева, без прилагане на корекция за променливост. Дисконтирането се извършва в средата на годината на възникване на всеки съответен паричен поток. Дружеството не прилага чл. 158 от КЗ относно корекция за променливост за съответната срочна структура на безрисковия лихвен процент за изчисляване на най-добрата прогнозна оценка.

Компанията не прилага и изравнителна корекция. В този смисъл, чл. 156 и чл. 157 на КЗ са също неприложими.

При калкулацията, извършена към края на 2024 година всички полици са разпределени в хомогенни рискови групи (чл. 153 от КЗ). В този смисъл, няма не моделиран бизнес, включен в икономическия баланс, нито бизнес, изключен от баланса. Както беше обяснено по-горе, стойността на техническите резерви се определя като сума на най-добрата прогнозна оценка на задълженията и добавката за риск, следователно стойността на техническите резерви отговаря на настоящата стойност, която застрахователят, съответно презастрахователят, би трябвало да заплати, ако би прехвърлил незабавно своите застрахователни задължения на друг застраховател. В този контекст, техническите резерви отговарят на изискванията на чл. 120 и чл. 121 на Кодекса на застраховането.

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

По отношение на адекватността на техническите резерви в доклада е включена информация във връзка с извършеното обратно тестване на последната извършена оценка година по-рано (към края на 2023 г.) спрямо наблюдаваните реални парични потоци от изминалата 2024 година (run-off анализ).

В контекста на гореизложеното и с оглед на резултатите, оповестени в този подраздел на настоящия доклад, може да се заключи, че техническите резерви към края на 2024 година са адекватни и определени, следвайки общоприета и описана в актюерската литература методология.

Основните опасения и източници на несигурност по отношение на адекватността на размера на техническите резерви и по-конкретно на премиения резерв са породени от някои входни параметри в модела, характеризиращи бъдещото очакване на компанията за развитието на определени елементи от паричните потоци (коефициенти на щетимост, коефициенти на разходи и т.н.), които формират най-добрата прогнозна оценка на задълженията. За определянето на въпросните параметри следва да се разглежда достатъчно дълъг период назад, но и да се отчитат бъдещите управленски действия, заложи в текущия бизнес план на дружеството.

По отношение на коефициента на щетимост, основният източник на несигурност е породен от малкия размер на голяма част от хомогенните рискови групи, което възпрепятства равномерното възникване на исковете и респективно по-плавните флуктуации в коефициентите на щетимост през годините. По отношение на другите коефициенти в модела и конкретно за оценката, извършена към края на 2024 г. с оглед на настъпилите промени в мениджмънта на дружеството през изминалата година и относително краткия хоризонт на покритите рискове, тежестта на заложените предположения в бизнес прогнозата може да се окаже по-материална за точното прогнозиране на бъдещите парични потоци, от колкото определянето на коефициенти единствено по исторически данни.

Друг източник на несигурност по отношение на премиения резерв е в резултат на децентрализираното определяне на основни параметри в модела, а именно бъдещите премии, за чиито размер е възприет размера на бъдещите вземания (вземания по действащи към отчетната дата застрахователни договори, чиито падеж все още не е настъпил) и не спечелената част от начислените премии, за чието моделиране се използва размера на пренос-премиения резерв (ППР), брутно от аквизиционни разходи. При извършването на текущата калкулация на НПО, макар и източника на данни да е една и съща информационна система, оценката на размера на не спечелените премии към края на отчетния период, които следва да се спечелят през бъдещи отчетни периоди и оценката на бъдещите вземания са извършени в отделни работни файлове във формат Ексел за вземанията и ППР. Обработката на информацията предполага голям брой ръчни операции, които от своя страна могат да доведат до технически неточности.

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

Същите разсъждения са в сила и за изплатени комисионни възнаграждения на брокери и агенти, както и спечелената част от тези комисионни възнаграждения.

В този контекст, препоръка на отговорния актюер е развитието на функционалност в информационната система, която да позволи едновременното извършване на оценка както на не спечелените премии, така и на бъдещите вземания (бъдещи премии) и бъдещите задължения (бъдещи комисиони) съгласно падежните планове на полиците, действащи към определена дата. Освен за подобряване на надеждността на процеса по определяне на размера на техническите резерви по Платежоспособност II, това би спомогнало значително и във връзка с изготвянето на тримесечните отчети по МСФО 17 при определяне на размера на пасива за остатъчно покритие по групи застрахователни договори.

ТАБЛИЦА. 12. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

Technical provisions	IFRS	Solvency II	Delta
Technical provisions non-life	1,469,363	1,841,420	372,057
Best estimate		1,780,062	
Risk margin		61,358	
Technical provisions life (ex. index-linked and unit-linked)	1,495,111	717,892	(777,219)
Best estimate		693,971	
Risk margin		23,921	
Technical provisions index-linked and unit-linked	-	-	-
Best estimate		-	
Risk margin		-	
Other technical provisions	-		-
Total technical provisions	2,964,474	2,559,312	(405,162)

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 13. S.12.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО И ЗДРАВНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ, ПОДОБНО НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО

		Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд			
		Застраховане с участие в печалбата		Договори без опции и гаранции	Договори с опции или гаранции
		C0020	C0030	C0040	C0050
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	-	-		
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0020	-	-		
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска					
Най-добра прогнозна оценка					
Брутна най-добра прогнозна оценка	R0030	694		-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0080	-		-	-
Най-добра прогнозна оценка минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0090	694		-	-
Добавка за риск	R0100	24	-		
Технически резерви — общо	R0200	718	-		

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 14. S.12.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО И ЗДРАВНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ, ПОДОБНО НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО

		Друго животозастраховане			Аноитети, произтичащи от общо-застрахователни договори и свързани със застрахователни задължения, различни от здравно-застрахователни задължения
			Договори без опции и гаранции	Договори с опции или гаранции	
		C0060	C0070	C0080	C0090
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	-			-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0020	-			-
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска					
Най-добра прогнозна оценка					
Брутна най-добра прогнозна оценка	R0030		-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0080		-	-	-
Най-добра прогнозна оценка минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0090		-	-	-
Добавка за риск	R0100	-			-
Технически резерви — общо	R0200	-			-

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 14. S.12.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО И ЗДРАВНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ, ПОДОБНО НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО

		Прието презастраховане	Общо (живото-застраховане, различно от здравното застраховане, включително обвързано с дялове в инвестиционен фонд)	Здравно застраховане (пряка дейност)		
					Договори без опции и гаранции	Договори с опции или гаранции
		C0100	C0150	C0160	C0170	C0180
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	-	-	-		
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0020	-	-	-		
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска						
Най-добра прогнозна оценка						
Брутна най-добра прогнозна оценка	R0030	-	694		-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0080	-	-		-	-
Най-добра прогнозна оценка минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0090	-	694		-	-
Добавка за риск	R0100	-	24			
Технически резерви — общо	R0200	-	718	-		

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 14. S.12.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО И ЗДРАВНОТО ЗАСТРАХОВАНЕ, ПОДОБНО НА ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕТО

		Аноитети, произтичащи от общо- застрахо- вателни договори и свързани със здравно- застрахо- вателни задължения	Здравно презастрахо- ване (прието презастрахо- ване)	Общо (здравно застрах- оване, подобно на живото- застрах- оването)
		C0190	C0200	C0210
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0020	-	-	-
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска				
Най-добра прогнозна оценка				
Брутна най-добра прогнозна оценка	R0030	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0080	-	-	-
Най-добра прогнозна оценка минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0090	-	-	-
Добавка за риск	R0100	-	-	-
Технически резерви — общо	R0200	-	-	-

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 15. ОБРАЗЕЦ S.17.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ - СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ ЗА ВСЕКИ ВИД ДЕЙНОСТ, ОПРЕДЕЛЕН В ПРИЛОЖЕНИЕ I КЪМ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35, СЪГЛАСНО УКАЗАНИЯТА В РАЗДЕЛ S.17.01 ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ II КЪМ РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2023/895

		Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане					
		Застраховане във връзка с медицински разходи	Застраховане във връзка със защита на доходите	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	Морско, авиационно и транспортно застраховане
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	-	-	-	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0050	-	-	-	-	-	-
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска							
Най-добра прогнозна оценка							
Премийни резерви							
Брутни	R0060	478	190	(5)	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0140	-	-	-	-	-	-
Нетна най-добра прогнозна оценка на премийните резерви	R0150	478	190	(5)	-	-	-
Резерви за претенции							
Брутни	R0160	506	317	295	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0240	-	-	120	-	-	-
Нетна най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции	R0250	506	317	175	-	-	-
Общо най-добра прогнозна оценка — брутно	R0260	983	507	289	-	-	-
Общо най-добра прогнозна оценка — нетно	R0270	983	507	169	-	-	-
Добавка за риск	R0280	34	17	10	-	-	-
Размер на преходната мярка за техническите резерви							
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0290	-	-	-	-	-	-
Най-добра прогнозна оценка	R0300	-	-	-	-	-	-
Добавка за риск	R0310	-	-	-	-	-	-

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 15. ОБРАЗЕЦ S.17.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ - СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ ЗА ВСЕКИ ВИД ДЕЙНОСТ, ОПРЕДЕЛЕН В ПРИЛОЖЕНИЕ I КЪМ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35, СЪГЛАСНО УКАЗАНИЯТА В РАЗДЕЛ S.17.01 ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ II КЪМ РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2023/895

		Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане					
		Застраховане във връзка с медицински разходи	Застраховане във връзка със защита на доходите	Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	Морско, авиационно и транспортно застраховане
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Технически резерви — общо							
Технически резерви — общо	R0320	1,017	525	299	-	-	-
Възстановяване от презастрахователен договор/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента — общо	R0330	-	-	120	-	-	-
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0340	1,017	525	179	-	-	-

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 15. ОБРАЗЕЦ S.17.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ - СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ ЗА ВСЕКИ ВИД ДЕЙНОСТ, ОПРЕДЕЛЕН В ПРИЛОЖЕНИЕ I КЪМ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35, СЪГЛАСНО УКАЗАНИЯТА В РАЗДЕЛ S.17.01 ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ II КЪМ РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2023/895

		Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане					
		Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Кредитно и гаранционно застраховане	Застраховане във връзка с правни разходи	Оказване на помощ	Разни финансови загуби
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	-	-	-	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0050	-	-	-	-	-	-
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска							
Най-добра прогнозна оценка							
Премийни резерви							
Брутни	R0060	-	-	-	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0140	-	-	-	-	-	-
Нетна най-добра прогнозна оценка на премийните резерви	R0150	-	-	-	-	-	-
Резерви за претенции							
Брутни	R0160	-	-	-	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0240	-	-	-	-	-	-
Нетна най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции	R0250	-	-	-	-	-	-
Общо най-добра прогнозна оценка — брутно	R0260	-	-	-	-	-	-
Общо най-добра прогнозна оценка — нетно	R0270	-	-	-	-	-	-
Добавка за риск	R0280	-	-	-	-	-	-
Размер на преходната мярка за техническите резерви							
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0290	-	-	-	-	-	-
Най-добра прогнозна оценка	R0300	-	-	-	-	-	-
Добавка за риск	R0310	-	-	-	-	-	-

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 15. ОБРАЗЕЦ S.17.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ - СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ ЗА ВСЕКИ ВИД ДЕЙНОСТ, ОПРЕДЕЛЕН В ПРИЛОЖЕНИЕ I КЪМ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35, СЪГЛАСНО УКАЗАНИЯТА В РАЗДЕЛ S.17.01 ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ II КЪМ РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2023/895

		Пряка дейност и прието пропорционално презастраховане					
		Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	Кредитно и гаранционно застраховане	Застраховане във връзка с правни разходи	Оказване на помощ	Разни финансови загуби
		C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130
Технически резерви — общо							
Технически резерви — общо	R0320	-	-	-	-	-	-
Възстановяване от презастрахователен договор/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента — общо	R0330	-	-	-	-	-	-
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0340	-	-	-	-	-	-

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 15. ОБРАЗЕЦ S.17.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ - СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ ЗА ВСЕКИ ВИД ДЕЙНОСТ, ОПРЕДЕЛЕН В ПРИЛОЖЕНИЕ I КЪМ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35, СЪГЛАСНО УКАЗАНИЯТА В РАЗДЕЛ S.17.01 ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ II КЪМ РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2023/895

		Прието непропорционално презастраховане				Общо задължение, свързано с общото застраховане
		Непропорционално здравно презастраховане	Непропорционално презастраховане срещу злополука	Непропорционално морско, авиационно и транспортно презастраховане	Непропорционално имуществено презастраховане	
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0010	-	-	-	-	-
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента, свързани с ТР, изчислени съвкупно	R0050	-	-	-	-	-
Технически резерви, изчислени като сбор от най-добрата прогнозна оценка и добавката за риска						
Най-добра прогнозна оценка						
Премийни резерви						
Брутни	R0060	-	-	-	-	663
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0140	-	-	-	-	-
Нетна най-добра прогнозна оценка на премийните резерви	R0150	-	-	-	-	663
Резерви за претенции						
Брутни	R0160	-	-	-	-	1,117
Общо възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента	R0240	-	-	-	-	120
Нетна най-добра прогнозна оценка на резервите за претенции	R0250	-	-	-	-	998
Общо най-добра прогнозна оценка — брутно	R0260	-	-	-	-	1,780
Общо най-добра прогнозна оценка — нетно	R0270	-	-	-	-	1,660
Добавка за риск	R0280	-	-	-	-	61

4. ОЦЕНКА ЗА ЦЕЛИТЕ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

4.8. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ

ТАБЛИЦА 15. ОБРАЗЕЦ S.17.01.02 - ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ - СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ В ОБЩОТО ЗАСТРАХОВАНЕ ЗА ВСЕКИ ВИД ДЕЙНОСТ, ОПРЕДЕЛЕН В ПРИЛОЖЕНИЕ I КЪМ ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35, СЪГЛАСНО УКАЗАНИЯТА В РАЗДЕЛ S.17.01 ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ II КЪМ РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС) 2023/895

		Прието непропорционално презастраховане				
		Непропорционално здравно презастраховане	Непропорционално презастраховане срещу злополука	Непропорционално морско, авиационно и транспортно презастраховане	Непропорционално имуществено презастраховане	Общо задължение, свързано с общото застраховане
		C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Размер на преходната мярка за техническите резерви						
Технически резерви, изчислени съвкупно	R0290	-	-	-	-	-
Най-добра прогнозна оценка	R0300	-	-	-	-	-
Добавка за риск	R0310	-	-	-	-	-
Технически резерви — общо						
Технически резерви — общо	R0320	-	-	-	-	1,841
Възстановяване от презастрахователен договор/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск след корекцията за очакваните загуби поради неизпълнение от страна на контрагента — общо	R0330	-	-	-	-	120
Технически резерви минус възстановявания от презастраховане/ССЦАПЗР и презастраховане с ограничено поемане на риск — общо	R0340	-	-	-	-	1,722

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.1 СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И МИНИМАЛНО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ

Съгласно чл. 164 от Кодекса за застраховане и член 87-89 от Директива Платежоспособност II собствените средства на застрахователно дружество включват основните собствени средства и допълнителните собствени средства. По всяко време допустимите собствени средства следва да са най-малко равни на капиталовото изискване за платежоспособност.

Основните собствени средства (ОСС) представляват сумата на превишението на активите над задълженията (минус размера на собствените акции, държани от компанията) и подчинените задължения. ОСС се класифицира в три реда, в зависимост от степента, до която те притежават специфични характеристики.

Реализираните финансови резултати на дружеството, собствените средства, минималното капиталово изискване, капиталовото изискване за платежоспособност и съответно техните покрития, са поместени в доклада на одитора по чл. 126 от КЗ.

Дружеството е с капитал 13 769 000 (тринадесет милиона седемстотин шестдесет и девет хиляди) лева, разпределен в 137 690 броя поименни безналични акции с номинална стойност 100 лева всяка една.

Собствените средства на дружеството представляват разлика между активите и пасивите на дружеството. За целта е извършена преоценка на всички материални, нематериални активи вземания и задължения на дружеството.

Преоценките са извършени в съответствие с техническите спецификации за прилагане на Директивата Платежоспособност II. Дружеството ползва финансиране за дейността си под формата на подчинен срочен дълг, като условията на подчинения дълг са в съответствие с членове 72 и 73 от Директива 2009/139 / ЕО.

През 2016 година дружеството е сключило договор за предоставяне на подчинен дълг с „ЗК Лев Инс“ АД за 300 хил.лв. Средствата по този договор се предоставят без срок.

През 2024 година дружеството сключва анекс към договор за предоставяне на подчинен дълг с „ЗК Лев Инс“ АД за 1 250 хил.лв. Средствата по този договор се предоставят без срок.

Базовото капиталово изискване за платежоспособност обхваща индивидуалните рискови модули, агрегирани с помощта на корелационна матрица. То съдържа най-малко следните рискови модули:

- а) подписвачески риск по общо застраховане;
- б) подписвачески риск по здравно застраховане;
- в) подписвачески риск по животозастраховане
- д) пазарен риск;
- е) риск от неизпълнение от страна на контрагента.

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.1 СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И МИНИМАЛНО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ

ТАБЛИЦА 16. СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА КЪМ КРАЯ НА 2024 Г.

Собствени средства по КИП	2024	2023
Ред 1 (базов/основен/неограничен)	15,180,144	15,705,571
Ред 1 (допълнителен/ограничен)	1,550,000	300,000
Ред 2	-	-
Ред 3	-	-
Общо собствени средства за покритие на КИП	16,730,144	16,005,571

Собствени средства по МКИ	2024	2023
Ред 1 (неограничен)	15,180,144	15,705,571
Ред 1 (ограничен)	1,550,000	300,000
Ред 2	-	-
Ред 3		
Общо собствени средства за покритие на МКИ	16,730,144	16,005,571

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.1 СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА, КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И МИНИМАЛНО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ

ТАБЛИЦА 17. СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА КЪМ КРАЯ НА 2024 Г.

		Общо	Първи ред - неограни- чен	Първи ред - ограничен	Втори ред	Трети ред
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Основни собствени средства преди приспадане за дялови участия в друг финансов сектор, съгласно предвиденото в член 68 от Делегиран регламент (ЕС) 2015/35						
Обикновен акционерен капитал (включително собствени акции)	R0010	13,769	13,769		-	
Премии от емисии на акции, свързани с обикновен акционерен капитал	R0030	-	-		-	
Начален капитал, вноски на членовете или еквивалентни позиции от основни собствени средства за взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип	R0040	-	-		-	
Подчинени дялови вноски на съдружници	R0050	-		-	-	-
Излишък от средства	R0070	-	-			
Привилегировани акции	R0090	-		-	-	-
Премии от емисии на акции, свързани с привилегировани акции	R0110	-		-	-	-
Резерв за равняване	R0130	1,411	1,411			
Подчинени пасиви	R0140	1,550		1,550	-	-
Сума, равна на стойността на нетните отсрочени данъчни активи	R0160	-				-
Други позиции от собствени средства, одобрени от надзорния орган като основни собствени средства, които не са посочени по-горе	R0180	-	-	-	-	-
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“						
Собствени средства от финансови отчети, които не следва да бъдат представени с резерва за равняване и не отговарят на критериите, за да бъдат класифицирани като собствени средства по „Платежоспособност II“	R0220	-				
Приспадания						
Приспадания за дялови участия във финансови и кредитни институции	R0230					-
Общо основни собствени средства след приспадания	R0290	16,730	15,180	1,550	-	-

ТАБЛИЦА 17. СОБСТВЕНИ СРЕДСТВА КЪМ КРАЯ НА 2024 Г.

		Общо	Първи ред - неограни- чен	Първи ред - ограничен	Втори ред	Трети ред
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Допълнителни собствени средства						
Неизплатен и непоискан обикновен акционерен капитал, който може да бъде дължим за изплащане при поискване	R0300	-			-	
За взаимозастрахователни предприятия и предприятия от взаимозастрахователен тип — неизплатен и непоискан начален капитал, вноски на членовете или еквивалентната позиция от основни собствени средства, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0310	-			-	
Неизплатени и непоискани привилегировани акции, които могат да бъдат дължими за изплащане при поискване	R0320	-			-	-
Правно обвързващ ангажимент за записване и заплащане за подчинени пасиви при поискване	R0330	-			-	-
Акредитиви и гаранции съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0340	-			-	
Акредитиви и гаранции, различни от тези съгласно член 96, параграф 2 от Директива 2009/138/ЕО	R0350	-			-	-
Допълнителни покани към членовете съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0360	-			-	
Допълнителни покани към членовете — различни от тези съгласно член 96, параграф 3, първа алинея от Директива 2009/138/ЕО	R0370	-			-	-
Други допълнителни собствени средства	R0390	-			-	-
Общо допълнителни собствени средства	R0400	-			-	-
Налични и допустими собствени средства						
Общо налични собствени средства за изпълнение на КИП	R0500	16,730	15,180	1,550	-	-
Общо налични собствени средства за изпълнение на МКИ	R0510	16,730	15,180	1,550	-	
Общо допустими собствени средства за изпълнение на КИП	R0540	16,730	15,180	1,550	-	-
Общо допустими собствени средства за изпълнение на МКИ	R0550	16,730	15,180	1,550	-	
КИП	R0580	8,893				
МКИ	R0600	13,104				
Коефициент между допустимите собствени средства и КИП	R0620	188%				
Коефициент между допустимите собствени средства и МКИ	R0640	128%				

C0060

Резерв за равняване	
Превишение на активите над пасивите	R0700
Собствени акции (държани пряко или косвено)	R0710
Очаквани дивиденди, разпределения и отчисления	R0720
Други позиции от основни собствени средства	R0730
Корекция за позиции от ограничени собствени средства по отношение на портфейли, за които се прилага изравнителна корекция и обособени фондове	R0740
Резерв за равняване	R0760
Очаквани печалби	
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) — Животозастрахователна дейност	R0770
Очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП) — Общозастрахователна дейност	R0780
Общо очаквани печалби, включени в бъдещи премии (ОПВБП)	R0790

	15,180
	-
	-
	13,769
	-
	1,411
	-
	-
	-

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.2. КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

Компанията пресмята КИП и МКИ съгласно стандартната формула на режима Платежоспособност II. За пресмятане и агрегиране на резултатите Дружеството използва уеб базиран инструмент - Cleversoft, който е широко използван от индустрията. Инструментът предлага валидация и процес, който съществено подобрява процеса на оценка на основните рискове. Има записване и одитни функции, кой, кога и как е въвел, променил или одобрил отделни елементи.

През 2024 г. дружеството не е отчело нарушения на минималното капиталово изискване, като показателите за капиталово покритие отчитат повишение спрямо година по-рано.

Съгласно изискванията на Кодекса за застраховане (чл. 129, ал.6) оповестяването на капиталовото изискване за платежоспособност се придружава от уточнението, че неговият краен размер е обект на оценка от компетентния надзорен орган. Съответно, съгласно чл. 132. от КЗ застрахователят, може да оповестява доброволно всякаква информация или разяснения, свързани с неговата платежоспособност и финансово състояние, които не са обект на задължително оповестяване по смисъла на Кодекса за застраховане.

Съгласно нормативните изисквания (чл. 133 от КЗ), компанията е създала подходяща организация по отношение на процеса за публично оповестяване, в т.ч. чрез подходящи системи и структури за изпълнение на задълженията.

Годишният финансов отчет, в това число отчетът за платежоспособността и финансовото състояние, се приема от управителния и контролния орган на компанията и след това се оповестява публично на интернет страницата.

ТАБЛИЦА 18. КАПИТАЛОВИ ИЗИСКВАНИЯ КЪМ КРАЯ НА 2024 Г.

	2024		2023	
	КИП	МКИ	КИП	МКИ
Собствените средства за покритие	16,730	16,730	16,006	16,006
МКИ	8,893	13,104	9,020	13,104
Разлика	7,837	3,626	6,986	2,902
Покритие	188%	128%	177%	122%

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.2. КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

ТАБЛИЦА 19. КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И МИНИМАЛНО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ

Рискови модули на КИП	2024	2023
Пазарен риск	8,343,084	8,394,951
Риск, свързан с контрагенти	597,593	237,230
Животозастрахователен подписвачески риск (0,3%)	25,704	30,355
Здравнозастрахователен подписвачески риск (9,2%)	870,983	1,104,439
Общозастрахователен подписвачески риск (0%)	-	-
Диверсификация	(1,048,962)	(954,337)
Базово капиталово изискване за платежоспособност	8,788,402	8,812,638
Капацитет на отложените данъци за абсорбиране на загуби		
Операционен риск	104,697	207,389
Капацитет на техническите резерви за абсорбиране на загуби	-	-
Капацитет за абсорбиране на загуба на отсрочените данъци	-	-
Капиталово изискване за платежоспособност (КИП)	8,893,099	9,020,028
Минимално капиталово изискване (МКИ)	13,104,061	13,104,061
Минимално капиталово изискване	2024	2023
Линейно МКИ	364,419	663,506
МКИ - таван	4,001,894	4,059,012
МКИ - под	2,223,275	2,255,007
Комбинирано МКИ	2,223,275	2,255,007
МКИ - абсолютен таван	13,104,061	13,104,061
Минимално капиталово изискване (МКИ)	13,104,061	13,104,061

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.2. КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

ТАБЛИЦА 20. S.25.01.21 - КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ ПО СТАНДАРТНА ФОРМУЛА

		Брутно капиталово изискване за платежоспособност	Специфични параметри на предприятието (СПП)	Опростявания
		C0110	C0090	C0120
Пазарен риск	R0010	8,343		
Риск от неизпълнение от страна на контрагента	R0020	598		
Подписвачески риск в животозастраховането	R0030	26	None	
Подписвачески риск в здравното застраховане	R0040	871	None	
Подписвачески риск в общото застраховане	R0050	-	None	
Диверсификация	R0060	(1,049)		
Риск, свързан с нематериален актив	R0070	-		
Основно капиталово изискване за платежоспособност	R0100	8,788		

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.2. КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

ТАБЛИЦА 21. S.25.01.21 - КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ ПО СТАНДАРТНА ФОРМУЛА

Изчисляване на капиталово изискване за платежоспособност		C0100
Операционен риск	R0130	105
Способност на техническите резерви да покриват загуби	R0140	-
Способност на отсрочените данъци да покриват загуби	R0150	-
Капиталово изискване за дейност по член 4 от Директива 2003/41/ЕО	R0160	
Капиталово изискване за платежоспособност без добавен капитал	R0200	8,893
Вече определен добавен капитал	R0210	-
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип а)	R0211	
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип б)	R0212	
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип в)	R0213	
В т.ч. вече определен добавен капитал — член 37, параграф 1 - тип г)	R0214	
Капиталово изискване за платежоспособност	R0220	8,893
		C0110
Друга информация относно КИП		
Капиталово изискване за подмодул на риска, свързан с акции, основаващ се на дюрацията	R0400	
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за останалата част	R0410	
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за обособени фондове	R0420	
Общ размер на абстрактните капиталови изисквания за платежоспособност за портфейли, за които се прилага изравнителна корекция	R0430	
Диверсификационни ефекти в резултат на агрегиране на абстрактни капиталови изисквания за платежоспособност за обособените фондове за член 304	R0440	

		Да/Не		
		C0109		
Подход въз основа на средната данъчна ставка	R0590			
		СПЗ на ОД		
		C0130		
СПЗ на ОД	R0640	-		
СПЗ на ОД, обоснована от сторнирането на отсрочените данъчни пасиви	R0650			
СПЗ на ОД, обоснована чрез вероятната бъдеща облагаема икономическа печалба	R0660			
СПЗ на ОД, обоснована чрез пренасяне назад, текуща година	R0670			
СПЗ на ОД, обоснована чрез пренасяне назад, бъдещи години	R0680			
Максимална СПЗ на ОД	R0690			

5. УПРАВЛЕНИЕ НА КАПИТАЛА

5.3. РАЗЛИКИ МЕЖДУ СТАНДАРТНАТА ФОРМУЛА И ВСЕКИ ИЗПОЛЗВАН ВЪТРЕШЕН МОДЕЛ

За изчисляване на капиталовото изискване за платежоспособност, представляващо отправна точка за собствената оценка на риска и платежоспособността са заложили модели на стандартна формула.

5.4. НАРУШЕНИЯ НА МИНИМАЛНОТО КАПИТАЛОВО ИЗИСКВАНЕ И НАРУШЕНИЯ НА КАПИТАЛОВОТО ИЗИСКВАНЕ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ

През 2024 г. дружеството не е отчело нарушения на минималното капиталово изискване и нарушения на капиталовото изискване за платежоспособност.



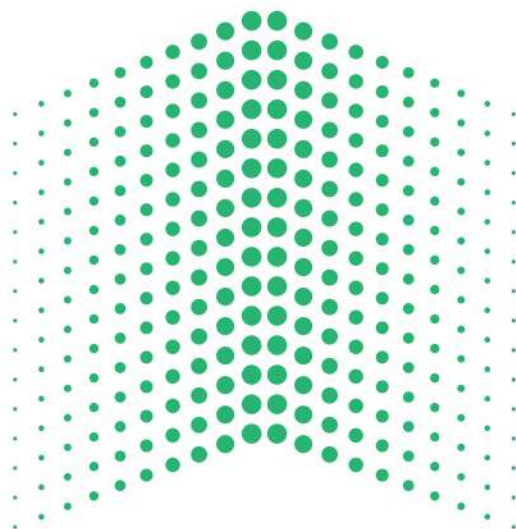
6. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2025 Г.

По време на и след пандемията от COVID-19 през 2020 г. и 2021 г. беше регистриран значителен растеж на премийния приход по бизнес линия „Рискова застраховка Живот/Застраховане във връзка със защита на доходите“, с годишен ръст, съответно от 114.1% и 22.8% през 2020 и 2021 г. Записаните brutни премии са съответно 753 хил. лв. и 924 хил. лв. за 2020 и 2021 г., при 352 хил.лв. през 2019 г. Общо brutните премии през 2020 г. възлизат на над 7 млн. лв. и са с 67.7% повече спрямо предходната година. През 2021 г. значително увеличение на портфейла е реализирано по бизнес линията „Злополука/Застраховане във връзка с обезщетение на работниците“ (около 267%).

След овладяването на пандемията, и отчитайки и базов ефект в резултат от значителните ръстове през 2020-2021 г., през следващите 2022 г. и 2023 г. премийният приход по посочените по-горе бизнес линии остава на относително по-ниски нива, но над тези постигнати преди пандемията през 2019 г.

Предвид относително високите нива на инфлация през 2022 г. и 2023 г., новите геополитически и икономически рискове, както и нарастващата несигурност не само в международен и ЕС план, но и очакваните проявления в нашата икономика, част от по-ниските нива на реализирани премии вкл. и през 2024 г. могат да се обяснят с по-предпазливо поведение на клиентите поради нарастващата им несигурност относно текущата и бъдещата им финансова ситуация и бизнес среда.

От друга страна, равнището на застрахователната култура у нас остава все още на много ниски нива. По-голямата и адекватна осведоменост на потребителите на застрахователни продукти, в това число и на работодателите са ключа към постигане на устойчив пазар.



В средносрочен план, дружеството ще се фокусира и върху засилване на доверието на клиентите и ползите от застрахователните услуги в среда на увеличаващи се рискове.

6. ПЕРСПЕКТИВИ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ЗА 2025 Г.

Работодателите все по-често използват здравното застраховане като част от корпоративната си политика и тази за устойчиво развитие, и като ключов инструмент за задържане и мотивиране на служители. От тази гледна точка, компанията планира да прегледа и преосмисли някои от стандартните пакети, както и да инвестира усилия върху разработването на индивидуализирани програми, чрез които да се повиши търсенето и от страна на индивидуалните клиенти.

Дигитализацията е друга възможност за увеличаване на разпознаваемостта на компанията и увеличаване на портфейла в средносрочен план. След COVID-19 на застрахователния пазар в България има по-голям потенциал за развитие на здравното застраховане. През 2024 г. бизнес линията „Заболяване/Застраховане във връзка с медицински разходи“ нараства умерено с 3.6%, докато останалите основни линии отчитат свиване.

Предвижда се анализ и разработване на нови, подходящи за българския пазар продукти, които да отговорят на изменящото се потребителско търсене. В същото време дружеството ще се стреми и към относителни балансиран застрахователен портфейл и превенция на риска от концентрация и зависимост от застраховки с голям дял в портфейла му.

Средносрочните и краткосрочните цели на дружеството са увеличаване на клиентската маса и по-голяма познаваемост на цялото портфолио, активно ползване на всички дигитални услуги и др.



7. ДЕЙСТВИЯ В ОБЛАСТТА НА НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКАТА И РАЗВОЙНАТА ДЕЙНОСТ

Действия в областта на научноизследователската и развойна дейност не са осъществявани.



8. ИНФОРМАЦИЯ ЗА ПРИДОБИВАНЕ НА СОБСТВЕНИ АКЦИИ, ИЗИСКВАНА ПО РЕДА НА ЧЛ. 187Д ОТ ТЪРГОВСКИЯ ЗАКОН

Действия по придобиване на собствени акции не са се извършвали.

9. КЛОНОВА МРЕЖА

Дружеството извършва директни продажби, продажби чрез застрахователни посредници – агенти и брокери.

Към края на 2024 година то има сключени договори за застрахователно посредничество със **111 застрахователни брокери** и **42 застрахователни агенти**.

Основната цел, която си поставя Дружеството, е да развива стабилна мрежа от застрахователни посредници, чрез обучения, както продуктови така и по търговски умения.

Структурата на реализираните продажби през 2024 г. е както следва:

- 51,19% чрез застрахователни брокери
- 27,28% чрез застрахователни агенти
- 21,53% от директни продажби



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ТАБЛИЦА 22.S.02.01.01.01

РАЗЛИКА В ОЦЕНКИТЕ МЕЖДУ БАЛАНС ПО ПАЗАРНА СТОЙНОСТ И БАЛАНС ПО МСФО

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		0.00
Deferred acquisition costs	R0020		0.00
Intangible assets	R0030	0.00	44.97
Deferred tax assets	R0040	0.00	0.00
Pension benefit surplus	R0050	0.00	0.00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	0.00	0.00
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	18,311.43	14,393.73
Property (other than for own use)	R0080	0.00	0.00
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	13,445.35	9,783.18
Equities	R0100	0.00	0.00
Equities - listed	R0110	0.00	0.00
Equities - unlisted	R0120	0.00	0.00
Bonds	R0130	4,866.07	4,610.55
Government Bonds	R0140	4,105.63	3,889.33
Corporate Bonds	R0150	760.44	721.22
Structured notes	R0160	0.00	0.00
Collateralised securities	R0170	0.00	0.00
Collective Investments Undertakings	R0180		
Derivatives	R0190	0.00	0.00
Deposits other than cash equivalents	R0200	0.00	0.00
Other investments	R0210	0.00	0.00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0.00	0.00
Loans and mortgages	R0230	0.00	0.00
Loans on policies	R0240	0.00	0.00
Loans and mortgages to individuals	R0250	0.00	0.00
Other loans and mortgages	R0260	0.00	0.00
Reinsurance recoverables from:	R0270	119.65	120.74
Non-life and health similar to non-life	R0280	119.65	120.74
Non-life excluding health	R0290	0.00	0.00
Health similar to non-life	R0300	119.65	120.74
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	0.00	0.00
Health similar to life	R0320	0.00	0.00
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	0.00	0.00
Life index-linked and unit-linked	R0340	0.00	0.00
Deposits to cedants	R0350	0.00	0.00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	595.58	595.58
Reinsurance receivables	R0370	0.00	0.00
Receivables (trade, not insurance)	R0380	0.00	0.00
Own shares (held directly)	R0390	0.00	0.00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0.00	0.00
Cash and cash equivalents	R0410	931.46	931.46
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	48.37	48.37
Total assets	R0500	20,006.49	16,134.84
Liabilities			
Technical provisions - non-life	R0510	1,841.42	1,469.36
Technical provisions - non-life (excluding health)	R0520	0.00	0.00
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0.00	
Best Estimate	R0540	0.00	
Risk margin	R0550	0.00	
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	1,841.42	1,469.36
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0.00	
Best Estimate	R0580	1,780.06	
Risk margin	R0590	61.36	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	717.89	1,495.11
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	0.00	0.00
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0.00	
Best Estimate	R0630	0.00	
Risk margin	R0640	0.00	
Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	717.89	1,495.11
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0.00	
Best Estimate	R0670	693.97	
Risk margin	R0680	23.92	
Technical provisions - index-linked and unit-linked	R0690	0.00	0.00
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0.00	
Best Estimate	R0710	0.00	
Risk margin	R0720	0.00	
Other technical provisions	R0730		0.00
Contingent liabilities	R0740	0.00	0.00
Provisions other than technical provisions	R0750	0.00	0.00
Pension benefit obligations	R0760	0.00	0.00
Deposits from reinsurers	R0770	0.00	0.00
Deferred tax liabilities	R0780	427.68	0.00
Derivatives	R0790	0.00	0.00
Debts owed to credit institutions	R0800	0.00	0.00
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0.00	0.00
Insurance & intermediaries payables	R0820	0.00	0.00
Reinsurance payables	R0830	0.00	0.00
Payables (trade, not insurance)	R0840	289.35	289.35
Subordinated liabilities	R0850	1,550.00	1,550.00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0.00	0.00
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	1,550.00	1,550.00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	0.00	0.00
Total liabilities	R0900	4,826.34	4,803.83
Excess of assets over liabilities	R1000	15,180.14	11,331.02

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ТАБЛИЦА 23.СОБРАЗЕЦ S.19.01.21, СЪДЪРЖАЩ ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО
ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНИТЕ ПРЕТЕНЦИИ, ПРЕДСТАВЕНИ ВЪВ ФОРМАТ „ТРИЪГЪЛНИК НА
РАЗВИТИЕТО“, ЗА СЪВКУПНИЯ РАЗМЕР НА ОБЩОЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ, СЪГЛАСНО
УКАЗАНИЯТА В РАЗДЕЛ S.19.01 ОТ ПРИЛОЖЕНИЕ II КЪМ РЕГЛАМЕНТ ЗА ИЗПЪЛНЕНИЕ (ЕС)
2023/895.

	20020	Година на произшествието/година на поемането				Година на произшествието								
		Изплатени брутни претенции (некумулативно)												
		Година на развитие											През текущата година	Общо години (кумулативно)
Година		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0170	C0180
Предход на	RO100											-	-	-
N-9	RO160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
N-8	RO170	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-
N-7	RO180	-	-	-	-	-	-	-	-				-	-
N-6	RO190	-	-	-	-	-	-	-					-	-
N-5	RO200	-	-	-	-	9	1						1	10
N-4	RO210	-	-	-	86	2							2	88
N-3	RO220	-	-	156	26								26	182
N-2	RO230	-	1,407	96									96	1,503
N-1	RO240	2,139	1,448										1,448	3,587
N	RO250	1,177											1,177	1,177
Общо	RO260												2,750	6,547
		Брутна недисконтирана най-добра прогнозна оценка на резерви за претенции												
		Година на развитие											Край на годината (дисконтирани данни)	
Година		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	C0360	
Предход на	RO100											-	-	
N-9	RO160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	
N-8	RO170	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	
N-7	RO180	-	-	-	-	-	-	-	-				-	
N-6	RO190	-	-	-	-	-	-	-					-	
N-5	RO200	-	-	-	-	-	-						-	
N-4	RO210	-	-	-	20	-							-	
N-3	RO220	-	-	36	7								7	
N-2	RO230	-	66	17									17	
N-1	RO240	1,960	33										33	
N	RO250	1,060											1,060	
Общо	RO260												1,117	