

„ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

2018

През разглеждания отчетен период, „Фи Хелт Застраховане” АД няма промени както в своята дейност така и в постигнатите резултати. Дружеството е с едностепенна система на управление. През периода не са настъпили промени в състава в Съвета на директорите, като в изпълнение на чл. 79 от Кодекса за застраховането. Рамката за управление на рисковете във „Фи Хелт Застраховане” АД включва автоматизирани системи, писмени политики, правила и процедури, механизми за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, както и мерки за тяхното редуциране. Основните принципи, залегнали в нея, са: обективност; двоен контрол при всяка операция; централизирано управление; разпределение на отговорностите; независимост; ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия; ефективни механизми за вътрешен одит и контрол. Проведената оценка на платежоспособността сочи, че собствените средства на Дружеството са в съответствие с изискванията на Наредба N 51 и са гаранция за своевременно изпълнение на поетите задължения по застрахователни договори. Капиталовите нужди на Дружеството се определят в контекста на неговата бизнес стратегия, рисков профил и рисков апетит.

1. Дейност и постигнати резултати.

Фи Хелт Застраховане АД е акционерно дружество с размер на записания и внесен капитал 5 млн. лв. Предметът на дейност на Фи Хелт Застраховане АД, наричано по нататък „Дружеството” е в извършване на застрахователна дейност. Дружеството има издаден лиценз за извършване на застраховки, съгласно Приложение 1, Раздел 2, т. 1, т. 2 и т.16 от Кодекса за застраховане: застраховка Заболяване, застраховка Злополука и Разни финансови загуби. През периода с Решение 196-ОЗ от 28.03.2016г. на Комисията за финансов надзор, дружеството е одобрено да извършва дейност като застраховател съгласно разпоредбите на Част втора Дял четвърти от Кодекса за застраховането.

Координати за връзка с надзорния орган: Комисия за финансов надзор, адрес: гр. София, ул. Будапеща № 16, тел. за връзка 02/ 94 04 999;

Координати за връзка с външния одитор: БДО България ООД, адрес: гр. София, бул. България № 51Б, ет. 4, тел. за връзка 02/ 421 06 56, 02/ 421 06 57.

Притежаваните квалифицирани участия в Дружеството са следните:

През разглеждания период в капитала на Дружеството няма настъпили промени.

Акционерна структура	Към 31 декември 2018		Към 31 декември 2017	
	Капитал (брой акции)	Процент	Капитал (брой акции)	Процент
Първа инвестиционна банка АД	2,955	59,10%	2,955	59,10%
Прайм Хелт АД	1,644	32,90%	1,644	32,90%
Евгени Кръстев Луканов	100	2%	100	2%
Мая Любенова Георгиева	100	2%	100	2%
Йордан Величков Скорчев	100	2%	100	2%
Ренета Стаменова Илиева	100	2%	100	2%
Привилегирована поименна акция	1	-	1	-
Общо	5,000	100%	5,000	100%

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

От своята застрахователна дейност Дружеството е реализирало следните резултати.

	Хил.лв	
	2018	2017
Записани бруто премии по застрахователни договори	5,462	4,457
Отстъпени премии на презастрахователи	(42)	(43)
Промяна в размера на пренос-премийния резерв	(445)	(542)
Нетни спечелени премии	4,975	3,872
Финансови приходи/приходи от дивидент/	139	195
Нетни приходи	5,114	4,067
Настъпили претенции по застрахователни договори	(2,821)	(2,335)
Аквизиционни разходи	(391)	(233)
Административни разходи	(1,009)	(1,017)
Финансови разходи	(38)	(20)
Други оперативни разходи	(494)	(316)
Печалба преди данъчно облагане	361	146
Разходи за данъци	(32)	(10)
Нетна печалба за финансовата година	329	136
Друг всеобхватен доход	2	-
Общ всеобхватен доход за годината	331	136

Разбивка на бруто записани премии по застрахователни договори, разделени по класове застраховки:

	2018		2017	
	2018	2017	2018	2017
Записани бруто премии по застрахователни договори				
Застраховка „Заболяване”	4,413	3,718		
Застраховка „Злополука”	1,049	739		
Общо записани бруто премии	5,462	4,457		
Минус: отстъпени премии на презастрахователи	(42)	(43)		
Промяна в пренос-премийния резерв				
Застраховка „Заболяване”	(334)	(446)		
Застраховка „Злополука”	(111)	(96)		
Общо промяна в пренос-премийния резерв	(445)	(542)		

Финансовите приходи и разходи включват инвестиционни и други финансови приходи и разходи. Инвестиционните приходи и разходи включват реализираните приходи или разходи от търговия с финансови

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

активи, нереализираните приходи или разходи от преоценка на финансови активи, приходи от лихви при инвестиции в дългови ценни книжа и срочни.

	2018	2017
Финансови приходи		
Приходи от лихви при инвестиции в ценни книжа и депозити	86	113
Приходи от преоценка на активи по справедлива стойност	9	37
Приходи от получен дивидент	44	45
Общо финансови приходи	139	195

	2018	2017
Финансови разходи		
Загуби от преоценка на финансови активи	(38)	(20)
Общо финансови разходи	(38)	(20)

Разходите отчетени през отчетния период са следните:

	2018	2017
Настъпили претенции по застрахователни договори		
Застраховка „Заболяване”		
• Изплатени претенции	(2,645)	(2,118)
• Разходи за уреждане на претенции	(12)	(9)
Общо за застраховка “Заболяване”	(2,657)	(2,127)
Застраховка „Злополука”		
• Изплатени претенции	(89)	(67)
• Разходи за уреждане на претенции	-	-
• Предявена сума по регрес	-	5
Общо за застраховка “Злополука”	(89)	(62)
Общо настъпили претенции по застрахователни договори	(2,746)	(2,189)
Промяна в резерва за предстоящи плащания	(75)	(146)
Общо настъпили претенции по застрахователни договори	(2,821)	(2,335)

	2018	2017
Административни разходи		
Разходи за материали	(32)	(31)
Разходи за външни услуги	(210)	(235)
Разходи за амортизация	(21)	(17)
Възнаграждение на персонала	(737)	(726)
Други	(9)	(8)
Общо административни разходи	(1,009)	(1,017)

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

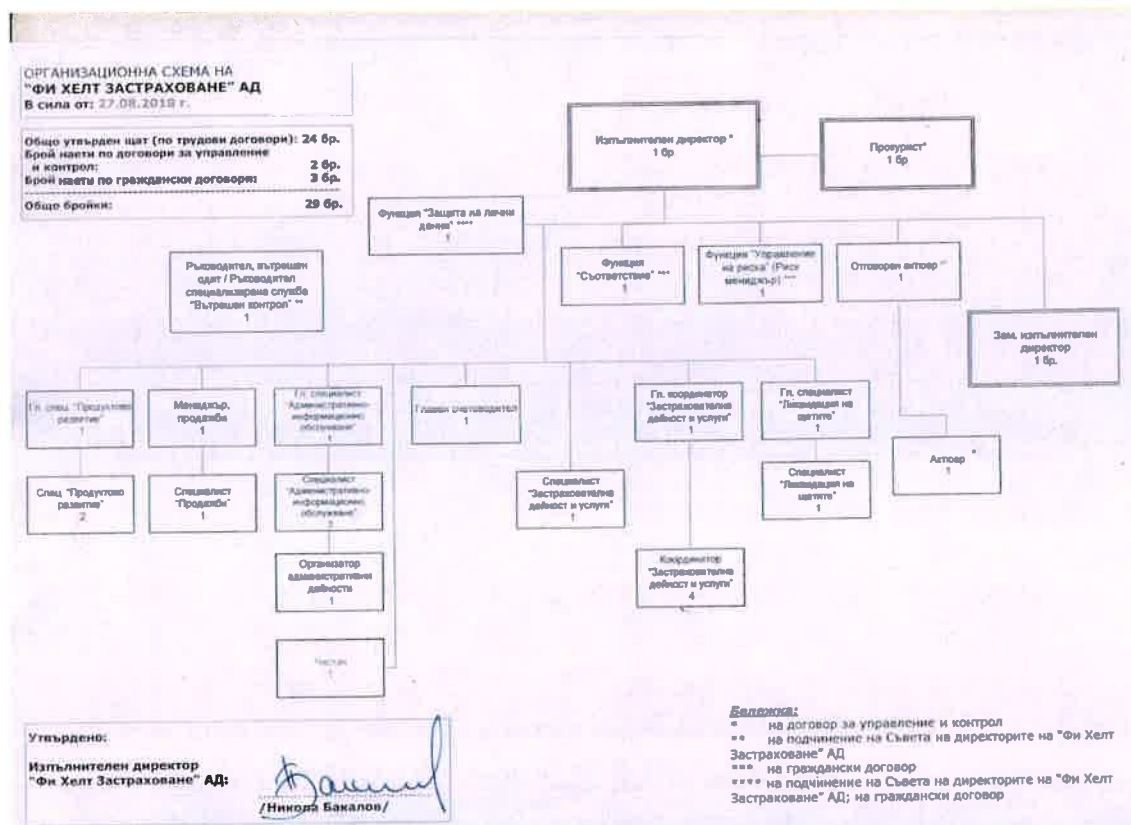
	2018	2017
Начислени комисиони	(391)	(233)
Общо аквизиционни разходи	(391)	(233)
	2018	2017

Други оперативни разходи

Разходи за обезценка на вземания	-	-
Реинтегрирани провизии	-	-
Други оперативни, в т.ч. отписани вземания по договори, сключени предходни години	(306)	(295)
Други оперативни разходи	(188)	(21)
Общо други оперативни разходи	(494)	(316)

2. Система за управление.

2.1. Информация относно системата на управление.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Фи Хелт Застраховане АД има изградени следните административни отдели:

- Продуктово развитие;
- Продажби;
- Административно информационен отдел;
- Счетоводство;
- Застрахователна дейност и услуги;
- Координационен център „Застрахователна дейност и услуги“;
- Ликвидация на щети;
- Актюер;

Дружеството разполага и със следните ключови функции:

- Функция „вътрешен одит“;
- Функция „съответствие“;
- Функция „управление на риска“
- Актюерска функция;

Кратко описание на основните задачи и отговорности на съответните административни отдели и ключови функции:

- Отдел Продуктово развитие :
 - Осъществява дейност по проучване на пазарните нужди във връзка с изготвянето и предлагането на нови продукти и услуги;
 - Изготвя цялата документация за всеки конкретен продукт, в това число полици, сертификати, общи условия, специални условия, декларации, заявления и други;
 - Подпомага дейността на процеса по предлагане на продуктите и услугите на крайни клиенти;
 - Следи за администрирането на банковите продукти, в това число подписваческа дейност и дейност по регулиране на претенциите и жалби по горепосочените продукти;
 - Администрира процеса по ежемесечната отчетност на банковите продукти;
 - Взаимодейства с останалите отдели във връзка с цялостното администриране на банковите продукти и услуги.
- Отдел Продажби разработва здравни застрахователни пакети, привлича нови корпоративни клиенти. В отдел Продажби се осъществяват ежедневни контакти с потенциални клиенти, изготвят се и се изпращат оферти при интерес от страна на клиента. Служителите организират срещи с потенциални клиенти, на които се представя услугата и се водят преговори. След съгласуване с Ръководството служителите сключват договори, като подготвят всички необходими документи. При желание на клиентите се сключват индивидуални договори с техните членове семейства. Активно се участва в кампании за намиране на нови клиенти. Участие в конкурси и обществени поръчки. Водят се ежедневни разговори с клиентите на Компанията.
- Административно информационния отдел има следните задачи и отговорности:
 - приема, входираща, разпределя получени документи към съответните отдели и лица;
 - иницира и обработва получени искове за възстановяване на разходи на физически лица в информационната система;
 - иницира и обработва отчети от лечебни заведения за извършени медицински услуги и проведени профилактични прегледи в информационната система и към съответните лечебни заведения.
 - изготвя файл за плащания по одобрени ИВР и отчети от ЛЗ.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

- Отдел Счетоводство- осчетоводява първични счетоводни документи, изготвя отчети за нуждите на Ръководството, изготвя и подава месечни, тримесечни и годишни отчети към надзорния орган, БНБ, НАП статистика. Изготвя годишен финансов отчет, доклад за дейността, работи в сътрудничество с избраните одитори по проверка и заверка на отчетите.
- Отдел Застрахователна дейност и услуги- сключва договори с лечебни заведения, договаряне на по-добри ценови условия на медицински услуги с лечебни заведения, следи за промени в ценоразписите на лечебни заведения с които Дружеството има договорни условия, организира профилактични прегледи на контрагенти с които Дружеството има договорни отношения както и следи за тяхното протичане.
- Координатори „Застрахователна дейност и услуги“- извършват консултативна дейност, записва часове за прегледи на застраховани лица с които Дружеството има договорни отношения.
- Ликвидация на щети- разглежда документите на постъпилите искания за възстановяване на разходи, при несъответствие в приложената документация и/или липса на документ се уведомява клиента.
- Актюер-въвежда новосключени договори с контрагенти, създава продукти в информационната система, отразява движението на персонал, изготвя справки и отчети за нуждите на Ръководството.

Изпълняващи функциите по контрол са независими от наблюдаваните и контролирани от тях структурни звена, и също така са независими едно от друго.

- Функция „вътрешен одит“ - подпомага Съвета на директорите чрез предоставяне на независима и обективна оценка за ефективността на процесите по управление на риска, контрола и корпоративното управление.
- Функция „съответствие“ - управлява риска от неспазване или нарушаване на нормативни регулации, етични стандарти, правила и процедури в съответствие с приетите политики от Съвета на директорите.
- Функция „управление на риска“ – идентифицира, измерва и управлява съществените за Дружеството рискове в съответствие с приетите политики от Съвета на директорите.
- Актюерска функция – организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на Дружеството.

Политика за формиране на възнагражденията във “Фи Хелт Застраховане” АД. Наречена за краткост “Политика”, се приема от “Фи Хелт Застраховане” АД, в изпълнение на приетата от Комисията за финансов надзор на Република България Наредба № 48 от 20.03.2013 г. за изискванията към възнагражденията.

Контрол и оценка на прилагането на Политиката се извършва от Съвета на директорите и от Специализираната служба за вътрешен контрол на Застрахователя най-малко веднъж годишно, като ако намери за необходимо, Съветът на директорите изменя и допълва Политиката.

Детайлна информация относно определяне на възнагражденията на служителите и управителните органи, може да бъде намерена в уеб сайта на Дружеството www.fihealth.bg.

2.2 Информация относно политиката за квалификация и надеждност.

Изискванията които политиката за квалификация и надеждност гарантира е, че лицата, които участват в управлението на Дружеството, и тези на ключови позиции в Дружеството, притежават необходимия набор от професионални умения, квалификация, познания и експертен опит, и покриват стандартите на Дружеството за надеждност и почтеност. Лицата, които са членове на Съвета на директорите, изпълняват ключови функции, или имат други ръководни позиции в управленската структура на Дружеството следва да бъдат идентифицирани и оценени съгласно изискванията за квалификация и надеждност описани в Политиката за квалификация и надеждност.

Дружеството поема отговорност и гарантира, че лицата, управляващи застрахователя по смисъла на чл.79 от КЗ, включително лицата, които изпълняват ключови функции по смисъла на чл.78 от КЗ, отговарят на изискванията за квалификация и надеждност, посочени в чл.79, ал.1, т.1 и т.2 от КЗ, притежават необходимата професионална квалификация, познания и опит, които позволяват разумно и стабилно управление, отличават се с добра репутация и почтеност, както и не застрашават управлението на Дружеството, интересите на ползвателите на застрахователни услуги и не възпрепятстват застрахователния надзор.

2.3. Информация относно системата за управление на риска.

Поемането на риск е основен принцип в застрахователната дейност и представлява вероятност за отклонение от очаквания положителен резултат, при което колкото по-голяма е вероятността за отклонение, толкова по-голям е рискът от реализиране на загуба за Застрахователят. Стратегията на Застрахователят за управление на риска е част от общата стратегия за неговото развитие. Фи Хелт Застраховане АД поема рискове при осигуряване на необходимото ниво на собствен капитал и на адекватен управленски процес. Фи Хелт Застраховане АД има изградена рамката за управление на рисковете която включва следните компоненти:

- писмени политики за управление на рисковете;
- ангажиране на процеси и механизми за изпълнение на утвърдената политика;
- идентификация на рисковете;
- контрол на риска – с цел постигане на сигурност по отношение на влиянието на рисковете върху доходността на Застрахователят и последващо вземане на решения за отстраняване или редуциране на рисковете;
- мерки за редуциране на рисковете;
- информираност на служителите в Фи Хелт Застраховане АД относно отговорностите им, свързани с установяването и отчитането на съответните рискове.

Контролът върху дейността по управление на рисковете се осъществява от функцията по Вътрешен контрол. Звеното за вътрешен контрол извършва периодични проверки (поне веднъж годишно), както и извънредни проверки на системата за измерване на риска, посредством извършването на проверки на оперативните звена, в които се генерира риск, както и чрез проверка на дейността на функцията по управление на риска.

Управлението на рисковете като текущ процес се осъществява под наблюдението и ръководството на Съвета на директорите на Дружеството, който определя бизнес целите на Застрахователят и рисковия му профил, организацията на дейността, разпределението на отговорностите, структурата на нивата на отчитане и информацията, която минава през тях, както и осигурява изпълнението на трите независими функции: контрол на риска, спазване на правилата и вътрешен одит. Застрахователят извършва дейността по управление на рисковете чрез определените за целта структурни звена и органи, както следва: Съвет на директорите; Съвет за управление на активите, пасивите и ликвидността; Риск мениджър;

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Риск мениджърът е специализирана и отделена от бизнес звената функция във Фи Хелт Застраховане АД, който изпълнява функции по идентифициране, измерване и управление на основните видове риск, присъщи за дейността на Застрахователят.

Риск мениджърът: организира и участва в разработването на приеманите от Съвета на директорите политики за наблюдение и управление на отделните видове рискове; следи и дава отчет на Съвета на директорите за осъществяването на политиката на Застрахователят относно управлението на рисковете; периодично преразглежда определеното ниво на склонност към риск и на толеранс на риска на Застрахователят, като при необходимост предлага промени; оказва съдействие на останалите структурни звена при осъществяване а функциите им във връзка с управлението на рисковете.

Съветът за управление на активите, пасивите и ликвидността специализиран колективен орган на Фи Хелт Застраховане АД, който консултира Съвета на директорите по въпросите, свързани с провеждането на политиката по управление на активите и пасивите и поддържането на адекватна ликвидност на Застрахователят.

Дейността по управлението на рисковете във Фи Хелт Застраховане АД се координира и осъществява централизирано от Риск мениджъра.

Останалите структурни звена във Фи Хелт Застраховане АД участват в процеса по управление на рисковете като предприемат необходимите действия и предоставят съответната информация на Риск мениджъра съгласно приложимите нормативните и вътрешнонормативни изисквания съобразно изпълняваните от тях функции. Въз основа на получената/ генерираната от структурните звена информация (данни, документи, отчети и др.) Риск мениджъра извършва анализ на рисковия профил на Застрахователят общо и по отделни видове рискове и съобразно резултата от анализа предлага предприемането на мерки във връзка с управлението/ редуцирането на рисковете. Риск мениджъра отчита дейността по управление на рисковете пред Съвета на директорите на Фи Хелт Застраховане АД. Дейността по управление на операционния риск се координира и подпомага от Риск мениджъра, който консултира Съвета на директорите на Застрахователят по въпросите в областта на операционния риск и предлага мерки за превенция и намаляване на операционните събития съобразно рисковия толеранс на Застрахователят.

2.4. Информация относно процеса за изготвяне на собствена оценка на риска и платежоспособността.

Системата на „Фи Хелт Застраховане” АД за оценка и анализ на риска е изградена от политики, правила и процедури, които осигуряват надеждна и ефективна оценка на риска, гаранционния капитал и поддържане на неговия размер, адекватен на характера и степента на рисковете, на които е изложено или може да бъде изложено Дружеството.

„Фи Хелт Застраховане” АД извършва преглед на процесите текущо с цел да бъдат гарантирани тяхната пропорционалност на характера, мащаба и сложността на осъществяваната от Дружеството дейност, както и за поддържане на адекватен на рисковете капитал.

„Фи Хелт Застраховане” АД прилага писмени Политики за управление на рисковете, като заедно със свързаните с тях правила, указания и инструкции, изграждат цялостната вътрешно-нормативна система на Дружеството за управление на рисковете, свързани с дейността му. „Фи Хелт Застраховане” АД, за целите на СОРП, използва метода на въпросниците за събиране на данни и идентифициране и оценка на присъщите рискове, на които е дружеството е потенциално изложено.

Фи Хелт Застраховане АД, декларира че собствената оценка на риска и платежоспособността се преразглежда и одобрява веднъж годишно и/или по често при възникване на съществено събитие оказващо въздействие върху дружеството.

„Фи Хелт Застраховане” АД създава, поддържа и развива система за управление на рисковете, която способства за адекватно установяване, оценка и управление на всички присъщи за дейността рискове. През 2018 г. „Фи Хелт

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Застраховане”АД продължава да прилага приетата рамка за управление на риска съобразно целите за развитие и допълнително повишаване на защитните механизми спрямо рисковете, присъщи на застрахователната дейност. Основната цел при управлението на общия рисков профил на Дружеството е постигането на баланс между риск и възвръщаемост. Склонността към риск и толеранс на риска се определят на нива, които да съответстват на стратегическите цели и стабилно функциониране. „Фи Хелт Застраховане”АД поема рискове при осигуряване на необходимото ниво на капитал и ефективен управленски процес. Дружеството поддържа финансови ресурси, които са съизмерими с обема и вида на извършваната дейност и в съответствие с регулаторните изисквания и добри практики.

Стратегически цели по отношение на рисковия профил на „Фи Хелт Застраховане” се запазват същите, а именно:

- Капитализиране на финансовият резултат на Дружеството;
- Намаляване нивото на концентрация спрямо група клиенти;
- Ограничаване на поемания застрахователен риск в рамките на текущите нива;
- Ограничаване на поемания финансов риск относно наличните ДЦК;
- Постоянно поддържане на изискуемо ниво на гаранционен капитал;
- Постигане на устойчив растеж в рамките на 5-10 % годишно;
- Поддържане на ефективна контролна среда по отношение съществуващите бизнес процеси, съпроводена с активно управление на присъщите рискове в Дружеството.

Риск апетитът отразява видовете и големината на рисковете, които Дружеството има възможност и желае да поеме с оглед постигането на своите бизнес цели. С цел поддържане на умерен рисков профил „Фи Хелт Застраховане”АД цели поддържане на устойчиво ниво на капитала, което да гарантира добра способност за поемане на риск, както и капацитет за покриване на риск в дългосрочен план; постигане на балансирано съотношение между риск и възвръщаемост за дейността на Дружеството.

В рамките на стратегията за управление на риска апетитът за риск е определен така, че да бъде ограничен и покрит от изискуемия гаранционен капитал.

Прилагането на съвкупност от превантивни мерки, допринася за минимизиране проявлението на техническия риск, като се засилва превенцията и направените мероприятия преди настъпване на застрахователното събитие, с цел ограничаване последствията от него. Поеманите рискове съответстват на финансовия капацитет на дружеството, но въпреки това е сключен и презастрахователен договор с капацитет от 525 000 EUR.

2.5. Информация относно системата за вършен контрол.

Първостепенната задача на вътрешния контрол е да подпомага управителния орган да контролира ефективно Дружеството и да осигури допълнителни възможности за наблюдение и практическо осъществяване на вътрешния контрол. Въвеждането на система за вътрешен контрол позволява на мениджмънта да се фокусира върху постигане на функционалните и финансови цели на Дружеството като оперира в рамките на законовите изисквания и минимизира непредвидените ситуации.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Вътрешният контрол е цялостен, непрекъснат, независим и обективен процес, интегриран в дейността на Застрахователя, включващ органите на управление, лицата на ръководни длъжности и всички други лица, които работят по договор за Застрахователя, насочен към подобряване на организацията и дейността на Застрахователя, като за постигане на тези цели се прилага систематичен и дисциплиниран подход за оценяване и се предлага подобряване на ефективността на процесите на управление на риска, контрола и управлението на дружеството.

2.6. Информация относно системата за вътрешен одит.

Функцията Вътрешен одит допринася за ефективното управление на Дружеството, като дава разумна увереност, че нормативните регулации, правила и процедури са стриктно спазвани и че се вземат подходящи и навременни коригиращи действия в отговор на установени слабости, идентифицирани от вътрешните одитори. Функцията Вътрешен одит предоставя разумна увереност на Съвета на директорите (СД) по отношение качеството на системата за вътрешен контрол. По този начин функцията помага за намаляване на риска от загуба и постигане на бизнес целите.

Функцията по Вътрешен одит е част от системата за вътрешен контрол, чрез която се оценява ефективността и ефикасността на рамката за вътрешен контрол.

Функцията по вътрешен одит извършва независима оценка на:

- Ефективността и ефикасността на системите за вътрешен контрол, управление на риска и корпоративно управление в контекста на текущите и бъдещите рискове;
- Надеждността, ефективността и пълнотата на системата и процесите за изготвяне на информация за ръководството (включително достъпността и опазването на информацията);
- Спазването на нормативни и регулаторни изисквания;
- Опазването на активите.

Вътрешният одит оценява съответствието на всички дейности в Дружеството с вътрешните политики, правила, процедури и стандарти.

Вътрешния одит, обхваща всички бизнес процеси и оперативни дейности на Застрахователя. За да бъдат изпълнени поставените цели, главната задача на функцията по вътрешен одит е да направи оценка и да даде разумни доказателства, подкрепени от съответните документи – дали управлението на риска, контролните и управленските системи, оперативните и бизнес процесите съответстват на поставените изисквания.

Вътрешният одитор задължително трябва да бъде независим и да изпълнява независимо работата си в съответствие с Годишния одитен план

Вътрешният одитор докладва и дискутира своите констатации, заключения и изводи директно със Съвета на директорите;

Вътрешните одитори си сътрудничат с останалите служители на Дружеството. Те трябва да дават справедливи заключения и препоръки при изпълнение на професионалните си задачи, да проявяват обективност, благоразумие, постоянство и почтеност. Всеки вътрешен одитор е лично отговорен за ефективната и успешна координация и комуникация на работата си със служителите от проверяваните звена.

2.7. Изпълнение на актюерската функция.

Актюерската функция на застрахователя е ефективна и се извършва от отговорен актюер, който организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на застрахователя. Отговорен актюер е физическо лице с призната правоспособност или юридическо лице, от името на което подписват документи едно или повече физически лица с призната правоспособност на отговорен актюер (актюерско предприятие).

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

2.8. Възлагане на дейности на външни изпълнители.

Прехвърлянето на дейност от застрахователя представлява трайно възлагане по силата на споразумение под всякаква форма на отделна дейност, услуга или процес, които би следвало да се извършват от застрахователя, съответно презастрхователя, за извършване, непосредствено или чрез подизпълнител, от трето лице (доставчик на услуги).

Застрахователят, продължава да отговаря за изпълнението на всичките си задължения във връзка с функциите или дейностите, прехвърлени на трети лица. Застрахователят, отговаря за дейността на доставчика на услуги като за свои действия.

Съветът на директорите на застрахователя със свое решение определя лице, което да изпълнява функциите по оценка и подбор на външни изпълнители.

2.9. Системата за управление на Фи Хелт Застраховане АД, напълно съответства на естеството, мащаба и сложността на рисковете свързани с дейността на Дружеството.

2.10. През разглеждания период няма съществена информация която да бъде обявена относно системата на управление.

3. Риск профил

Риск култура

Съобразно добрите стандарти, свързани с управлението на рисковете, Дружеството се стреми да развива риск култура, с която още повече да се засили превенцията по отношение на отделните видове риск, тяхната идентификация, оценка и мониторинг, вкл. чрез прилагане на подходящи форми на обучения сред служителите.

Рамка за управление на рисковете

Рамката за управление на рисковете във „Фи Хелт Застраховане” включва автоматизирани системи, писмени политики, правила и процедури, механизми за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, както и мерки за тяхното редуциране. Основните принципи, залегнали в нея, са: обективност; двоен контрол при всяка операция; централизирано управление; разпределение на отговорностите; независимост; ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия; ефективни механизми за вътрешен одит и контрол.

Категории рискове на които дружеството е изложено.

Застрахователен риск

Застрахователният риск е основен източник на риск за Дружеството. „Фи Хелт Застраховане” управлява застрахователния риск посредством: политика, правила и процедури за анализ на риска при сключване на застрахователния договор; периодичен анализ и актуализиране на Общите условия по застрахователните договори; редовен преглед и анализ на щетите по отделните видове застраховки за изминали периоди на база статистически наблюдения; прилагане на презастрхователна политика; усъвършенстване на процесите по уреждане на застрахователни претенции. Също така дружеството определя застрахователни лимити; процедури за одобрение на договори и нови продукти.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Дружеството има разработена политика за сключване на договори.

Концентрацията на риск се управлява посредством системно наблюдение на акумулираните премийни приходи.

Брутната квота на шетимост през 2018 г. е 56.70 %. Следователно застрахователните плащания са в рамките на предвижданите и към настоящия момент не е необходима промяна както на действащите Общи условия, Тарифа и застрахователно-технически планове, така и в методите за образуване на техническите резерви. Коефициентът на разходите през отчетния период е 28,14 % и съответства на заложения в застрахователно-технически планове.

Въпреки постигнатите резултати, дружеството прогнозира по-благоприятно развитие на риска, както за портфейла, така и по отделните видове застраховки.

Валутен риск

Валутният риск е свързан с възможността приходите от дейността на дружеството да бъдат повлияни от промените на валутния курс на лева към други валути. Валутата, в която са определени застрахователните резерви на дружеството, е лева, с оглед на това, че задълженията по застрахователните договори са определени в лева, както и плащането на премия по тях е договорена в лева.

В страна като България, нестабилността на лева може да предизвика икономическа нестабилност. Фиксирането на лева към единната европейска валута доведе до ограничаване на колебанията в курса на лева към наложените като основни чужди валути.

В дейността на „Фи Хелт Застраховане“ АД прилага консервативна политика по отношение управлението на валутния риск и към 31.12.2018 г. активите и пасивите са деноминирани в лева. Усилията на ръководството на дружеството са насочени към промяна на ценовата политика, а от там и към намаляване на валутния риск.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск от промени в лихвените проценти основно чрез инвестиционния си портфейл. Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на техническите резерви. Пазарният риск се следи активно, за да се осигури съответствие с пазарните рискови ограничения. Дружеството контролира тази експозиция чрез периодичен преглед на своите активни и пасивни позиции. Също така наблюдава текущо промените в цените на доходността на търгуваните държавни ценни книжа. Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвения процент, свързани с инвестиционния портфейл и техническите резерви се моделират и преглеждат периодично. Целта на тези стратегии е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти. Въпреки че е по-трудно да се измери лихвената чувствителност на застрахователните пасиви отколкото тази на свързаните активи до степен, в която се измерва такава чувствителност, Ръководството на Дружеството вярва, че движенията в лихвените проценти ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти.

„Фи Хелт Застраховане“ провежда анализ на чувствителността по отношение на портфейла от ценни книжа – измененията и ефекта на движенията в пазарните лихвени криви върху инвестициите на Дружеството в дългови ценни книжа. Извършваните анализи се базират на допусканията на стрес тест сценариите залегнали в прегледа на застрахователните и презастрахователните дружества проведен през 2016 г. от Европейската комисия. Към 31.12.2018 г. Дружеството оценява пазарния риск, на който е изложен портфейла му от ценни книжа на 5.7% от брутната балансова стойност на притежаваните държавни ценни книжа.

„Фи Хелт Застраховане“ инвестира собствените си средства в активи изцяло спазвайки изискванията на Кодекса за застраховането. Инвестициите в държавно-гарантирани дългови ценни книжа издадени от Правителството на

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Република България не са обвързани с никакви ограничения според чл.201 от Кодекса, като Дружеството избира да държи държавни облигации в размер на 1.35 млн. лв. към 31.12.2018 г. с цел реализиране на допълнителна доходност при висока ликвидност и минимален риск от неизпълнение на контрагента. При реализиране на описания по-горе стрес тест сценарий, капиталовото изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване на „Фи Хелт Застраховане” остават над референтните стойности от 100%, като очакванията са Дружеството да реализира отрицателна преценка на портфейла от ценни книжа в размер на 76.4 хил. лв. Портфейлът от ценни книжа на „Фи Хелт Застраховане” е съставен от български държавни ценни книжа по Наредба №5 в лева и облигации по външния дълг на Р. България в евро. Средно-претеглената срочност на целия портфейл към края на 2018 г. е приблизително 6 години. Средната купонна доходност на портфейла е 3,05%, равняващо се на годишна номинална купонна доходност в размер на 37,1 хил. лв., която в хоризонт от 1 година би компенсирала голяма част от очакваната загуба.

Фирмен риск

Фирменият риск е свързан с естеството на дейност на дружеството, като за всяко дружество е важно да се възвърнат направените инвестиции.

Основният фирмен риск за „Фи Хелт Застраховане” АД е свързан с възможни различия в търсенето и предлагането на собствени продукти, в предпочитанията на потребителите или в резултат на засилената конкуренция. Така рискът може да окаже отрицателно въздействие върху продажбите и съответно върху приходите на дружеството. Чрез анализ на основните фактори влияещи върху получаваните приходи дружеството може да намали влиянието на риска. Фирменият риск обединява бизнес риска и финансовият риск.

Икономическото състояние на лицата (физически и юридически) ще се отрази правопрпорционално на тенденциите в структурата на застрахователния портфейл не само на дружеството, но и на пазара като цяло. При влошаване на ситуацията в национален мащаб ще се увеличат случаите на самоучастия на потенциалните клиенти и излизането им от застрахователните съвкупности.

Дружеството планира да разшири дейността си и застрахователните мероприятия, като проникне на застрахователния пазар и в други градове на страната с цел постигане на устойчив растеж в рамките на 5-10 % годишно.

Бизнес риск

Бизнес рискът се определя от спецификата на предлаганите услуги от дружеството. За предоставяните от „Фи Хелт Застраховане” услуги търсенето е обусловено главно от показателите цена и обем. Качеството на услугите и добрата информираност на потребителите са второстепенни показатели.

Финансов риск

Финансовият риск представлява несигурност за инвеститорите в случаите, когато Дружеството използва привлечени или заемни средства.

Операциите с финансови инструменти могат да доведат до това Дружеството да поеме повече финансови рискове. Те включват пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск. Политиките за управление на риска на Дружеството включват анализ на рисковете, определяне на подходящи лимити за управление на финансовия риск, както и описание на контролни процедури, които намаляват влиянието на финансовия риск върху дейността на дружеството. Политиките и системите за управление на риска се преглеждат периодично, за да се отразят промените в пазарните условия. Дружеството има за цел да развие подходяща контролна система посредством подходящи обучения, прилагане на професионални стандарти за управление на риска и адекватни контролни процедури.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Ликвидният риск представлява риска от невъзможност да бъдат посрещнати текущи задължения без да се понесе неприемлива загуба. Кредитният риск представлява вероятността контрагентите да не бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите суми в предвидения срок. В случаите на несъбираемост на вземанията по сключени договори съответният застрахователен договор се прекратява.

По отношение на ликвидния риск „Фи Хелт Застраховане” контролира дисбаланса в паричните си потоци като държи инвестиции в парични депозити и високо качествени държавни ценни книжа за покритие на застрахователните резерви достъпни при поискване или такива с висока ликвидност и възможност за незабавна реализация на местните и международни финансови пазари със спот валют.

Операционен риск

Операционният риск е рискът от загуба, породен от неподходящи или погрешни процеси, хора или системи, или от външни събития. С цел намаление на рисковете, произтичащи от операционни събития, „Фи Хелт Застраховане” прилага писмени политики за управление на този вид риск. Дружеството поддържа система за регистриране, следене и контрол на възникнали и потенциални операционни събития в съответствие с регулаторните изисквания. През отчетния период няма настъпили и регистрирани операционни събития с финансов ефект върху дейността на Дружеството.

Инфлационен риск

Инфлационният риск се свързва с възможността инфлацията в страната да повлияе върху възвращаемостта на инвестициите.

След въвеждането на стабилизационна програма, валутен борд и фиксирането на лева към единната европейска валута, инфлацията намалява, което улеснява прогнозирането на краткосрочните бъдещи резултати на „Фи Хелт Застраховане” АД. От друга страна се наблюдават изпреварващи темпове на покачване на цените, на заплащаните от застрахователните дружества медицински услуги спрямо общата инфлация, което затруднява по-дългосрочните прогнози.

Инфлационният натиск би оказал негативен ефект върху възвращаемостта на активите на дружеството, например чрез необходимост от индексация на възнагражденията на персонала, а от друга страна чрез рязко покачване на споменатите по-горе цени на медицинските услуги заплащани от Дружеството във връзка с удовлетворяване на предявени застрахователни претенции.

Секторен риск

Поражда се от влиянието на технологичните промени в отрасъла върху доходите и паричните потоци, агресивността на мениджмънта, силната конкуренция на външни и вътрешни производители и др.

По отношение на дейността на „Фи Хелт Застраховане” АД секторният риск е нараснал, тъй като на българския пазар броят на дружествата, получили лиценз за извършване на сходен вид дейност, е увеличен, което повишава конкуренцията при стеснен конкретен пазарен сектор.

Политически риск

Политическият риск отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия риск се определя с вероятността от неблагоприятни промени в икономическата политика или законодателни промени, влияещи неблагоприятно на стопанския и инвестиционния климат в страната.

Постигнатата политическа стабилност и въвеждането на валутен борд в страната значително намаляват влиянието на политическия риск. Във връзка с членството на Република България в Европейския съюз националното законодателство се синхронизира с европейските стандарти.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Посочените фактори допринасят за стабилността на бизнес средата и известна предвидимост на процесите при запазване на относително ограничения пазар, което оказва влияние и върху дейността на „Фи Хелт Застраховане“ АД.

Макроикономически риск

Липсата на съществено подобрение на показателите на световната и в частност на българската икономика през последните няколко години, което продължи и през 2017 год., оказва влияние на пазара на застрахователни продукти. Платежоспособното търсене остава на ниски нива, покупателната способност на потребителите е намалена, което води до закупуване на застрахователни услуги само при необходимост. Поради понижени финансови възможности, по-голямата част от клиентите продължават да разчитат единствено на услугите на монополната Национална Здравноосигурителна Каса, поради факта, че нейните услуги до известна степен са покрити от здравните осигуровки, които внася всеки работещ.

Капитал за покриване на идентифицираните рискове

„Фи Хелт Застраховане“ е дружество, което съгласно чл. 16 от Кодекса за застраховане е без право на достъп до единния пазар, поради което няма задължение да прилага стандартна формула или вътрешни модели за капитала. Изчисленията за границата на платежоспособност се извършват от независим актюер.

Резултатът от изчисленията за границата на платежоспособност “спрямо премията” е 928 090 лева, а “спрямо средногодишен размер на претенциите” – 599 122 лв. Съгласно чл. 86, ал. 5 от Наредбата №51, границата на платежоспособност е равна на по – високия от двата резултата т.е. 928 090 лева. Съгласно чл. 88 от Наредба № 51 Границата на платежоспособност не може да бъде по-малка от изчислената за предходния едногодишен период. В този случай тя възлиза на 749 217 лева. Според изискванията на чл.210 от Кодекса за застраховането, Гаранционния капитал на застраховател, получил лиценз за застраховане, който обхваща видове застраховки по раздел II буква А т.1-9 и т.16-18 от Приложение № 1, е 1/3 от границата на платежоспособност, но не по-малка от 4 600 000 лева.

Собствените средства на Дружеството са 5 322 668 лв. при нематериални активи от 17 577 лева, като фактическата платежоспособност е 5 305 091 лева и надвишава изискуемата граница на платежоспособност (спрямо премията). Собствените средства на Дружеството към 31.12.2018 г. са в съответствие с изискванията на Наредбата №51 за граница на платежоспособност и са гаранция за своевременно изпълнение на поетите задълженията по застрахователните договори.

Извършваните стрес тест сценарии с цел установяване на способността на дружеството за оцеляване в хоризонт от 1 до 5 години при неблагоприятни обстоятелства (Сценарий 1 „Епидемия” и увеличаване на щетите с 50%; Сценарий 2 „Пандемия” и увеличаване на щетите със 100%) също показват, че предприятието е стабилно и финансово устойчиво.

Стрес сценарии*

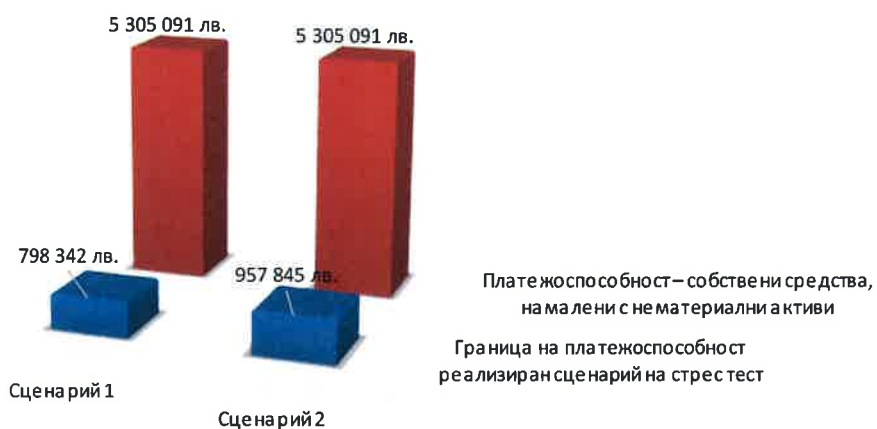
Характеристики	Сценарий 1 – епидемия (при ръст в размера на щетите с 50%)	Сценарий 2 – пандемия (при ръст в размера на щетите с 100%)
Заболеваемост (30% от застрахованите обекти)	60 946 души	60 946 души
Потърсили доболнична помощ (50%)	30	

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

от заболяелите)	473 души	30 473 души
Хоспитализирани (10% / 20% от потърсилите доболнична помощ)	3 047 души	6 095 души
Очаквани допълнителни плащания за ликвидация на претенции при стрес тест	634 031 лв.	2 474 454 лв.
Граница на платежоспособност (спрямо средногодишен размер на претенциите) изчислена на база 3-годишен период при реализиран сценарий на стрес теста в една от трите години	798 342 лв.	957 845 лв.
Платежоспособност – собствени средства, намалени с нематериални активи	5 305 091 лв.	5 305 091 лв.
Покритие на границата на платежоспособност на база размер на претенциите в условията на стрес тест	665%	554%

Обобщено резултатите от стрес теста при двата сценария могат да бъдат представени в следващата графика:

Покритие на границата на платежоспособност при стрес тест



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

За 2018 г. „Фи Хелт Застраховане“ е изплатило общо 11,045 щети към подзастрахованите лица. Честотата и тежестта на щетите по застраховка „Заболяване“ са 0,0539 и 241,58 лв. Общата изплатена сума по застраховки „Заболяване“ е в размер на 2,645,301 лв.

Допусканията на приложените два стрес теста предполагат I) умерено и II) значително увеличение в наблюдаваните регистрации на заболявания на дихателната система – например бронхопневмония предизвикана от вируса на грипа и т.н. Трансферирайки тези ефекти в разходи за предприятието свързани с очакваните плащания за ликвидация на щети по здравни осигуровки „Заболяване“, изчисленията показват, че „Фи Хелт Застраховане“ ще трябва да удовлетвори допълнителни претенции в размер на съответно 634 хил. лв. и 2,475 хил. лв. Собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството са 5 305 091 лв. равняващи се на покритие на границата на платежоспособност в условията на стрес тестовете съответно от 665% и 554%.

* По данни на НСИ за 2017 г., смъртните случаи причинени от грип и пневмония в България са 20 случая на 100 хил. души. Статистиката показва, че случаите на хоспитализирани в стационарите на лечебните заведения с оплаквания по отношение на дихателната система са 218,498 души за едногодишен период (към 31.12.2017 г.), от които около 67,739 тежки случаи на грип (на база пропорционалност).

Разгледаните стрес тест сценарии по-горе се базират на допусканията приети в „План за действие при Грипна епидемия“ разработен от Министерството на здравеопазването на САЩ, като данните са преработени към особеностите на бизнес модела на Дружеството и броя на застрахованите обекти – 203,154 към края на 2018 г.

Стрес тестовете се провеждат при условията на нулев ръст в премийния приход на Дружеството спрямо нивата от 2018 г. и предполагат както значителен ръст в броя на настъпилите претенции поради увеличената заболяемост на населението така и 50%/100% ръст в средния размер на удовлетворените щети свързани с грипна епидемия/пандемия – едно от най-честите заболявания от епидемичен характер в България и сред водещите причини за смърт от заболяване сред населението. Направеният анализ предполага, че „Фи Хелт Застраховане“ ще регистрира между 1,100 и 4,150 допълнителни случая на хоспитализации, като сумите по изплатена единична щета ще варира между 360 лв. и 480 лв. Предполага се също така, че застрахованите лица не ползват лимит по НЗОК, а се удовлетворяват изцяло от полицата си за допълнително здравно осигуряване към „Фи Хелт Застраховане“.

4. Оценка за целите на платежоспособността

4.1 Информация относно оценката на активите на Дружеството за целите на платежоспособността.

Оценката на активите на дружеството се извършва в съответствие с НАРЕДБА № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд обн., ДВ, бр. 6 от 19.01.2017 г., Закона за счетоводство и приложимите счетоводни стандарти.

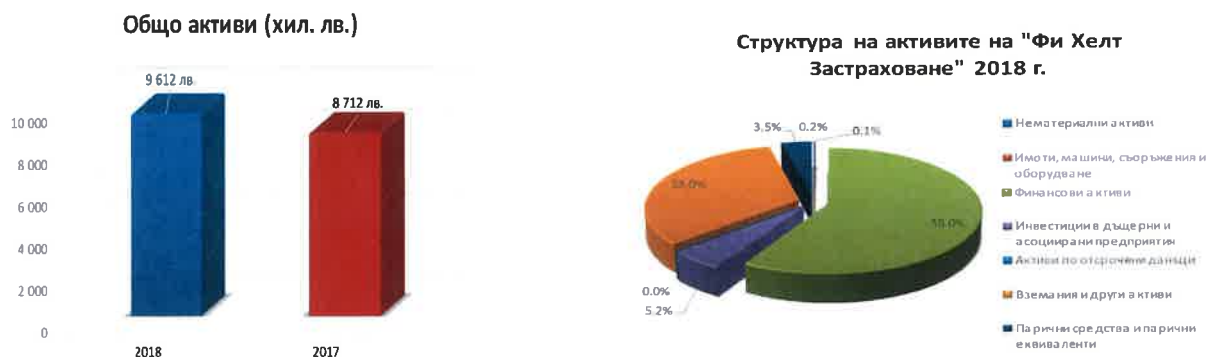
Активите на Застрахователя включват вземания по застрахователни договори, депозити, разплащателни сметки, парични средства в брой, инвестициите във финансови инструменти, и дълготрайни материални и нематериални активи.

През 2018 г. балансовата позиция на „Фи Хелт Застраховане“ АД се запазва, като към края на декември 2018 г. общият размер на активите възлиза на 9,612 хил. лв.

Структурата на активите на Дружеството отразяват неговата политика за придържане към високи нива на ликвидност. Финансовите активи остават структуроопределящи, като формират 58% от общите активи, следвани

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

от вземания и други активи – 33%. Паричните средства и парични еквиваленти заемат 3.5%, а инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия – 5,2%



Хил.лв.

	Балансова стойност към 31.12.2018
Нематериални активи	18
Салдо НДМА към 31 декември 2018	18
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	6
Салдо ДМА към 31 декември 2018	6
Финансови активи	
• Държавни ценни книжа издадени от Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ	
- деномирани в лева	1 367
• Банкови депозити	
- деномирани в лева	3 337
• Предоставени заеми на свързани дружества	
- деномирани в лева	875
Общо финансови активи	5 579
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	
• Фи Хелт ЕООД 100% собственост	500
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	500

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Вземания и други активи	
• Вземания по застрахователни договори	3,201
• Други вземания	203
• Обезценка на застрахователни вземания	(236)
Общо вземания и други активи	3,168
Движение в обезценката на вземания по застрахователни договори	
Салдо към 1 януари 2017 година	(236)
Реинтегрирани провизии	-
Салдо към 31 декември 2017	(236)
Парични средства и парични еквиваленти	
Парични средства в каса	-
Разплащателни сметки	341
Общо парични средства и парични еквиваленти	341

4.2. Информация относно оценката на техническите резерви.

В съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането и Наредба №53 за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (Наредба №53), дружеството заделя застрахователни (технически) резерви. „Фи Хелт Застраховане” АД поддържа застрахователни резерви в размер, съответстващ на задълженията по сключените застрахователни договори. Валутата, в която са определени застрахователните резерви на дружеството, е лева, с оглед на това, че задълженията по застрахователните договори са определени в лева, както и плащането на премия по тях е договорена в лева. Размерът на брунтните технически резерви е равен на нетните технически резерви поради това че “Фи Хелт Застраховане” АД има сключен не пропорционален презастрахователен договор.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премиен резерв е образуван за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по действащите застрахователни договори, след края на отчетния период. Базата за определянето му съответства на базата на признаване на премиения приход в годишния финансов отчет на дружеството. Пренос-

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

премийният резерв включва частта от премийния приход по договорите, действащи към края на отчетния период, намален с фактическите аквизиционни разходи, отнасяща се за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на всеки един застрахователен договор. Размерът на пренос-премийния резерв се изчислява по метода на точната дата, съгласно който частта от премията, която се пренася за следващия отчетен период, се определя в зависимост от датата, на която договорът влиза в сила и датата на изтичането на срокът му. Премията се умножава с коефициент на разсрочване, получен като съотношение между броя на дните, през които договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период, разделен на срока на договора, изразен в брой дни.

Стойността на пренос премийния резерв към 31.12.2018 година е 2 704 228 лева, като по-голямата част от него е образуван на база не получени премии, поради месечното им заплащане от застрахованите лица, респ. застраховашите при групови договори.

Конкретните стойности на пренос-премийния резерв по видове застраховки е както следва:

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	
	Общ размер	в т.ч. на база неполучени премии
Злополука	302 551	132 514
Заболяване	2 401 677	1 609 581
Общо:	2 704 228	1 742 095

Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания се образува за покриване на обезщетения, суми и други плащания по силата на застрахователни договори, както и на свързаните с тях разходи, по претенции, възникнали преди края на отчетния период, независимо дали са предявени или не и които не са платени към същата дата. Резервът трябва да отчита всички известни фактори и обстоятелства, които влияят на крайната стойност на плащанията.

Резерв за предявени, но неизплатени претенции е образуван по метода „претенция по претенция“, съгласно който в него се включва очаквания размер на плащанията за всяка предявена, но неплатена претенция.

Резерв за възникнали, но необявени претенции по застраховка „Заболяване“ и по застраховка „Злополука“ е изчислен чрез използване на “Верижно-стълбов” метод на база предявени и изплатени претенции, използван и предходната година. Този начин за определяне размера на резерва се използва поради наличие на достатъчно надеждна статистическа информация за предявени претенции в дружеството.

През 2018 г. Дружеството е заделило резерв, свързан с разходи за уреждане на претенции, в размер на 2 597 лв., който представлява 0,50% от сумата на резерва за предявени, но неизплатени претенции и резерв за възникнали, но необявени претенции.

Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове се образува за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв. Дружеството не образува такъв резерв, тъй като резултатът по приложение № 6 към чл.85, ал.3 от Наредба 53 по застраховка „Заболяване” и по застраховка „Злополука” за текущата година е положителен.

Запасен фонд

Запасният фонд се образува за покриване на очаквани неблагоприятни отклонения в плащанията на дружеството по предлаганите от него застраховки. Тъй като Дружеството има заделен Запасен фонд по застраховка „Заболяване” и резерва не е променен.

Конкретния размер на застрахователните резерви в лева е поместен в следващата таблица:

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Запасен фонд	Общо резерви
Злополука	302 551	64 257	0	366 808
Заболяване	2 401 677	457 768	4 240	2 863 685
Общо	2 704 228	522 025	4 240	3 230 493

Дружеството е направило инвестиции в Държавни ценни книжа в размер на 1 367 хил. лв. и в срочни депозити в банки в размер на 3 337 хил. лв. Направените инвестиции и вземания от застрахованите лица са достатъчни по размер за покритие на застрахователните резерви.

Исползваните данни са многократно проверявани и тествани, и поради тази причина възможността за допускане на грешка приемам като минимална, в рамките на 0,5 процента. Това означава, че предоставените данни могат да се считат за достоверни.

5. Управление на капитала

Управлението на капитала е непрекъснат процес за осигуряване на адекватно качество и количество на капитала с цел стабилност на Дружеството и спазване на регулаторни изисквания. Управлението на капитала е свързан с управлението на рисковете с цел осигуряване на необходимия капитал за тяхното обезпечаване. Източниците за увеличение на капитала са вътрешни - за сметка на реализирания финансов резултат и външни - емитиране на нови акции или дългови инструменти.

Собствените средства на Дружеството, включват основните собствени средства и допълнителните собствени средства. Дружеството по всяко време разполага с допустими собствени средства, покриващи капиталовото изискване за платежоспособност, както и с допустими основни собствени средства покриващи минималното капиталово изискване, съответно на минималния гаранционен капитал.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2018Г.

Дружеството следи постоянно размера на допустимите собствени средства и капиталовото изискване за платежоспособност, като поддържа допустими собствени средства, покриващи последното отчетено капиталово изискване за платежоспособност.

Дружеството е получило одобрение от КФН да извършва своята дейност без право на достъп до единния пазар. С оглед на това гаранционния капитал не може да бъде по малък от четири милиона и шестотин хиляди лева.

Структура и размер на собствените средства:

Лв.


Собствените средства, намалени с нематериалните активи	2018	2017
Записан акционерен капитал (дялови вноски)	5 000 000	5 000 000
Резервите и фондовете по чл. 66, ал. 2 от КЗ	822 768	686 204
Балансовата стойност на участията по чл.5, ал.2, т.5 от Наредба № 21	500 100	500 100
Нематериални активи	17 577	24 537
Собствени средства намалени с нематериалните активи:	5 305 091	5 161 567

Не са настъпили значителни промени в съпоставяните два периода.

Отчетът за платежоспособност и финансово състояние е изготвен съгласно приложимите разпоредби и Комисията за финансов надзор, Директивите и Регламентите на Европейския съюз.



Никола Бакалов
Изпълнителен директор



Цветомира Карапчанска
Прокурис

Дата: 22.03.2019 г.