

ДОКЛАД

ЗА

ИЗВЪРШЕНА

СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И ПЛАТЕЖОСПОСБНОСТТА

2019 г.

Съдържание

ВЪВЕДЕНИЕ	3
ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ	3
СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА	3
ВЪТРЕШНО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ	3
АКТИВИ НА ДРУЖЕСТВОТО	4
СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА	4
СПИСЪК НА ВЪТРЕШНОНОРМАТИВНИТЕ РЕГУЛАЦИИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ	5
РИСКОВА СТРАТЕГИЯ	5
ОСНОВНИ ИЗТОЧНИЦИ НА РИСК	7
ДРУГИ ИЗТОЧНИЦИ НА РИСК	10
КАПИТАЛ ЗА ПОКРИВАНЕ НА ИДЕНТИФИЦИРАНите РИСКОВЕ	11
НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА ПРОЦЕСИТЕ	13
ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ТЕХНИКИ	13
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	13

ВЪВЕДЕНИЕ

На основание Кодекса за застраховане и във връзка с актуалните нормативни изисквания, „Фи Хелт Застраховане“ (Дружеството) извърши годишна собствена оценка на риска и на платежоспособността /СОРП/. Цел на оценката е да идентифицира, оцени и да се осигури мониторинг на рисковете, на които е изложено Дружеството, както и да се определят необходимите собствени средства необходими за посрещане на нуждите при неблагоприятен сценарий.

Настоящият доклад е изгoten въз основа на необходимостта от собствена оценка на риска и платежоспособността.

ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

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“ извършва преглед на процесите текущо с цел да бъдат гарантиирани тяхната пропорционалност на характера, мащаба и сложността на осъществяваната от Дружеството дейност, както и за поддържане на адекватен на рисковете капитал.

„Фи Хелт Застраховане“ прилага писмени Политики за управление на рисковете, като заедно със свързаните с тях правила, указания и инструкции, те изграждат цялостната вътрешно-нормативна система на Дружеството за управление на рисковете, свързани с дейността му.

„Фи Хелт Застраховане“ е застрахователно дружество, което оперира на българския пазар съгласно издаден лиценз (Приложение N 1 към чл. 29, ал.4 от Кодекса за застраховането) като застраховател по следните видове застраховки: „Злополука“, „Заболяване“ и "Разни финансови загуби".

Дружеството има едностепенна форма на управление – Съвет на директорите.

СОБСТВЕНА ОЦЕНКА НА РИСКА И НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

„Фи Хелт Застраховане“, за целите на СОРП, използва метода на оценка на присъщите рискове, на които е дружеството е потенциално изложено.

ВЪТРЕШНО КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ

Във „Фи Хелт Застраховане“ АД е изградена стабилна и функционална организационна структура с ясни отговорности. Дружеството е с едностепенна форма на управление, съставена от Съвет на директорите.

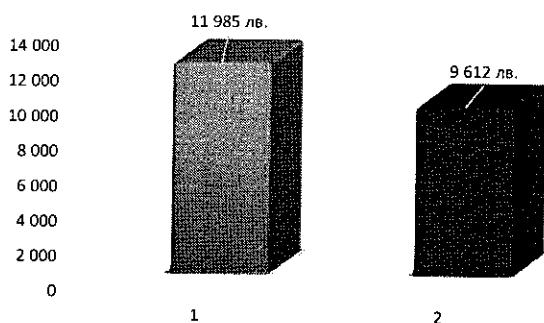
ОБЩО СЪБРАНИЕ НА АКЦИОНЕРИТЕ – най-високопоставеният орган на управление, чрез който акционерите вземат решения по основополагащи въпроси, касаещи съществуването и дейността на Дружеството.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ – управлява Дружеството, като решава всички въпроси в рамките на предмета на дейност, освен тези, които са от изключителната компетентност на Общото събрание на акционерите. Изпълнява приетата стратегия за развитие на Дружеството. Дейността на Съвета на директорите може да бъде подпомагана чрез създаване на различни съвети/комитети, които да предлагат решения по отношение измерване и управление на рисковете.

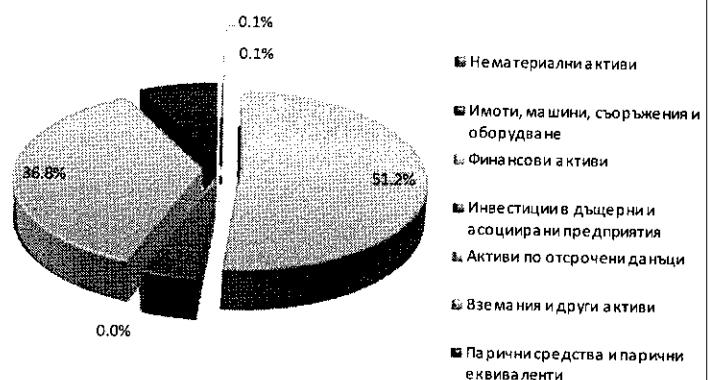
АКТИВИ НА ДРУЖЕСТВОТО

През 2019 г. балансовата позиция на „Фи Хелт Застраховане“ се запазва, като към края на декември 2019 г. общият размер на активите възлиза на 11,985 хил. лв., което представлява ръст от 27%.

Общо активи (хил. лв.)



Структура на активите на "Фи Хелт Застраховане" 2019г.



Структурата на активите на Дружеството отразяват неговата политика за придвижане към високи нива на ликвидност. Финансовите активи остават структуроопределящи, като формират 51.2% от общите активи, следвани от вземания и други активи – 36.8%. Инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия заемат 4.2%, а паричните средства и парични еквиваленти – 7.7%.

СИСТЕМА ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Във „Фи Хелт Застраховане“ е разработена и се поддържа надеждна и всеобхватна система за вътрешно управление на риска с ясно разделяне на функциите на поемане на риск от функциите на управление и контрол на риска. Тя е организирана съгласно „*триите линии на защита*“:

Първа линия на защита – бизнес звената, които поемат риска и са отговорни да го управляват;

Втора линия на защита – функциите по Управление на риска, които са независими от първата линия на защита. Функцията по управление на риска извършва наблюдение, оценка и докладване на рисковете;

Трета линия на защита – вътрешният одит, който е независим от първата и от втората линия на защита осигурява независим преглед на качеството и ефективността на управлението на риска.

За подпомагане дейността по управление на различните видове риск във „Фи Хелт Застраховане“ функционират следните органи: Съвет на директорите, Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността и Риск мениджър, които работят съобразно утвърдени писмени политики.

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

Функцията по Управление на риска - идентифицира, измерва и управлява съществените за Дружеството рискове в съответствие с приетите от Съвета на директорите политики.

Функцията по Съответствие - управлява риска от неспазване или нарушаване на нормативни регулатии, етични стандарти, правила и процедури в съответствие с приетите от Съвета на директорите политики.

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.

Актуерска функция – организира, ръководи и отговаря за актуерското обслужване на Дружеството.

СПИСЪК НА ВЪТРЕШНОНОРМАТИВНИТЕ РЕГУЛАЦИИ ЗА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Политика за управление на рисковете на Фи Хелт Застраховане

Политика за управление на подписваческия риск и формиране на технически резерви на Фи Хелт Застраховане

Политика за презастраховане и други техники за ограничаване на риска на Фи Хелт Застраховане

Политика за управление на активите, пасивите и ликвидността на Фи Хелт Застраховане

Политика за инвестициите на Фи Хелт Застраховане

Политика за управление на операционния риск на Фи Хелт Застраховане

План за непрекъсваемост на дейността на Фи Хелт Застраховане

Политика за подписваческа дейност и работа със застрахователни посредници

РИСКОВА СТРАТЕГИЯ

„Фи Хелт Застраховане“ създава, поддържа и развива система за управление на рисковете, която способства за адекватно установяване, оценка и управление на всички присъщи за дейността рискове. През 2019 г. „Фи Хелт Застраховане“ продължава да прилага рамката 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“ 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 регуляторните 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 апетит

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“ 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 проявлениято 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 финансия капацитет на дружеството, но въпреки това е сключен и презстрахователен договор с капацитет от 525,000 EUR, като „Фи Хелт Застраховане“ подновява и за 2019 г. сключения през 2018 г. договор със застрахователно дружество „Виена Иншурунс“.

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.

ОСНОВНИ ИЗТОЧНИЦИ НА РИСК

За целите на доклада и в резултат на извършена собствена оценка на риска и платежоспособността са идентифицирани основните видове риск в дейността на Дружеството, както и рискове, върху които „Фи Хелт Застраховане“ не може да упражнява контрол.

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 презастрахователна политика; усъвършенстване на процесите по уреждане на застрахователни претенции. Също така дружеството определя застрахователни лимити; процедури за одобрение на договори и нови продукти.

Дружеството има разработена политика за сключване на договори.

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

Брутната квота на щетимост през 2019 г. е 53,56 %. 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 25,81 % 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 рисък 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 рисък и към 31.12.2019 г. активите и пасивите са

деноминирани основно 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 – изменениета и ефекта на движенията в пазарните лихвени криви върху инвестициите на Дружеството в дългови ценни книжа. Извършваните анализи се базират на допусканятията на стрес тест сценариите залегнали в прегледа на застрахователните и презастрахователните дружества проведен от Европейската комисия. Към 31.12.2019 г. Дружеството оценява пазарния риск, на който е изложен портфейла му от ценни книжа на 5.0% 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 Република България не са обвързани с никакви ограничения според чл.201 от Кодекса, като Дружеството избира да държи държавни облигации в размер на 1.38 млн. лв. към 31.12.2019 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 преоценка на портфейла от ценни книжа в размер на 68 хил. лв. Портфейът 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 2019 г. е приблизително 5 години. Средната купонна доходност на портфейла е 3,05%, равняваща 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 дейността на дружеството, като за всяко дружество е важно да се възвърнат направените инвестиции.

Основният фирмени риски за „Фи Хелт Застраховане“ АД е свързан с възможни различия в търсения и предлагането на собствени продукти, в предпочтенията на потребителите или в резултат на засилената конкуренция. Така рисъкът 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 рисък обединява бизнес риска и финансовият рисък.

Икономическото състояние на лицата (физически и юридически) ще се отрази правопропорционално 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 самоучастие на потенциалните клиенти и излизането им от застрахователните съвкупности.

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

Бизнес риск

Бизнес рисъкът се определя от спецификата на предлаганите услуги от дружеството. За предоставяните от „Фи Хелт Застраховане“ услуги търсеният е обусловено главно от показателите цена и обем. Качеството на услугите и добрата информираност на потребителите са главни показатели.

Финансов риск

Финансовият рисък 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 рисък, кредитен рисък и ликвиден рисък. Политиките за управление на риска на Дружеството включват анализ на рисковете, определяне на подходящи лимити за управление на финансовия рисък, както и описание на контролни процедури, които намаляват влиянието на финансовия рисък 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.

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

По отношение на ликвидния рисък „Фи Хелт Застраховане“ контролира дисбаланса в паричните си потоци като държи инвестиции в парични депозити и висококачествени 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 валютор.

Операционен рисък

Операционният рисък е рисъкът 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 регуляторните изисквания. През отчетния период няма настъпили и регистрирани операционни събития с финансов ефект върху дейността на Дружеството.

ДРУГИ ИЗТОЧНИЦИ НА РИСК

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 окказал негативен ефект върху възвръщаемостта 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

Секторният риск се поражда 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 висок, тъй като на българския пазар броят на дружествата, получили лиценз за извършване на сходен вид дейност е значителен, което повишава конкуренцията при стеснен конкретен пазарен сектор.

Политически риски

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 бива синхронизирано с европейските стандарти.

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

Макроикономически рисък

Липсата на съществено подобреие на показателите на световната и в частност на българската икономика през последните няколко години, което продължи и през 2019 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 акционер.

Резултатът от изчисленията за границата на платежоспособност “спрямо премиите” е 1 301 073 лева, а “спрямо средногодишен размер на претенциите” – 741 444 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 1 301 073 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 5 653 919 лв. при нематериални активи от 10 599 лева, като фактическата платежоспособност е 5 643 320 лева и надвишава изискуемата граница на платежоспособност (спрямо премиите). Собствените средства на Дружеството към 31.12.2019 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.

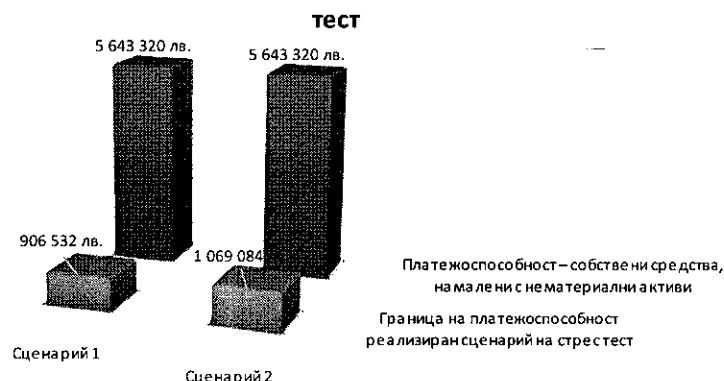
Стрес сценарии*

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)	63 533 души	63 533 души
Потърсили доболнична помощ (50% от заболелите)	31 766 души	31 766 души

Хоспитализирани (10% / 20% от потърсилите доболнична помощ)	3 177 души	6 353 души
Очаквани допълнителни плащания за ликвидация на претенции при стрес тест	702 006 лв.	2 577 601 лв.
Границата на платежоспособност изчислена за предходния едногодишен период на база размер на претенциите	741 444 лв.	741 444 лв.
Граница на платежоспособност изчислена за база 3-годишен период при реализиран сценарий на стрес теста в една от трите години	906 532 лв.	1 069 084 лв.
Платежоспособност – собствени средства, намалени с нематериални активи	5 643 320 лв.	5 643 320 лв.
Покритие на границата на платежоспособност на база размер на претенциите в условията на стрес тест	623%	528%

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

Покритие на границата на платежоспособност при стрес



За 2019 г. „Фи Хелт Застраховане“ е изплатило общо 12,431 щети към подзастрахованите лица. Честотата и тежестта на щетите по застраховка „Злополука“ съответно са 0,00021 и 1 753,41 лв., а по застраховка „Заболяване“ съответно са 0,06865 и 236,17 лв. Общата изплатена сума по застраховки е в размер на 3,058,645 лв. (застраховка „Злополука“ и застраховка „Заболяване“).

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 702 хил. лв. и 2,578 хил. лв. Собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството са 5 643 320 лв. равняващи се на покритие на

границата на платежоспособност в условията на стрес тестовете съответно от 623% и 528%.

* По данни на НСИ за 2018 г. за смъртните случаи причинени от грип и пневмония в България.

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 – 211,775 към края на 2019 г.

Стрес тестовете се провеждат при условията на нулев ръст в премийния приход на Дружеството спрямо нивата от 2019 г. и предполагат както значителен ръст в броя на настъпилите претенции поради увеличената заболеваемост 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 3,177 и 6,353 допълнителни случая на хоспитализации, като сумите по изплатена единична щета ще варира между 350 лв. и 470 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“.

НЕПРЕКЪСВАЕМОСТ НА ПРОЦЕСИТЕ

За да осигури ефективното управление на непрекъсваемостта на бизнеса, „Фи Хелт Застраховане“ разполага с одобрен План за действие при непредвидени обстоятелства и за непрекъсваемост на дейността. Управлението на непрекъсваемостта на процесите и бизнеса осигурява устойчивост на всички нива на организация в Дружеството, както и възможност за ефективни действия и реакции при заплахи и кризисни ситуации.

ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ТЕХНИКИ

„Фи Хелт Застраховане“, заедно с осигуряването на достатъчно капитал за покриване на рисковете и План с действия при извънредни ситуации за непрекъсваемост на дейността, прилага и политика по презастраховане с цел намаляване на идентифицираните рискове, като застрахователният риск (Намаляване на подписваческия рисък, който Застрахователят поема и го защитава от големи, шокови загуби), защита срещу евентуални грешки в размера на премиите, водещи до загуби в подписваческата дейност на Дружеството, намаляване на риска от неочаквани искове.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По време на проведената Собствена оценка на риска и платежоспособността /СОРП/ бяха направени следните изводи:

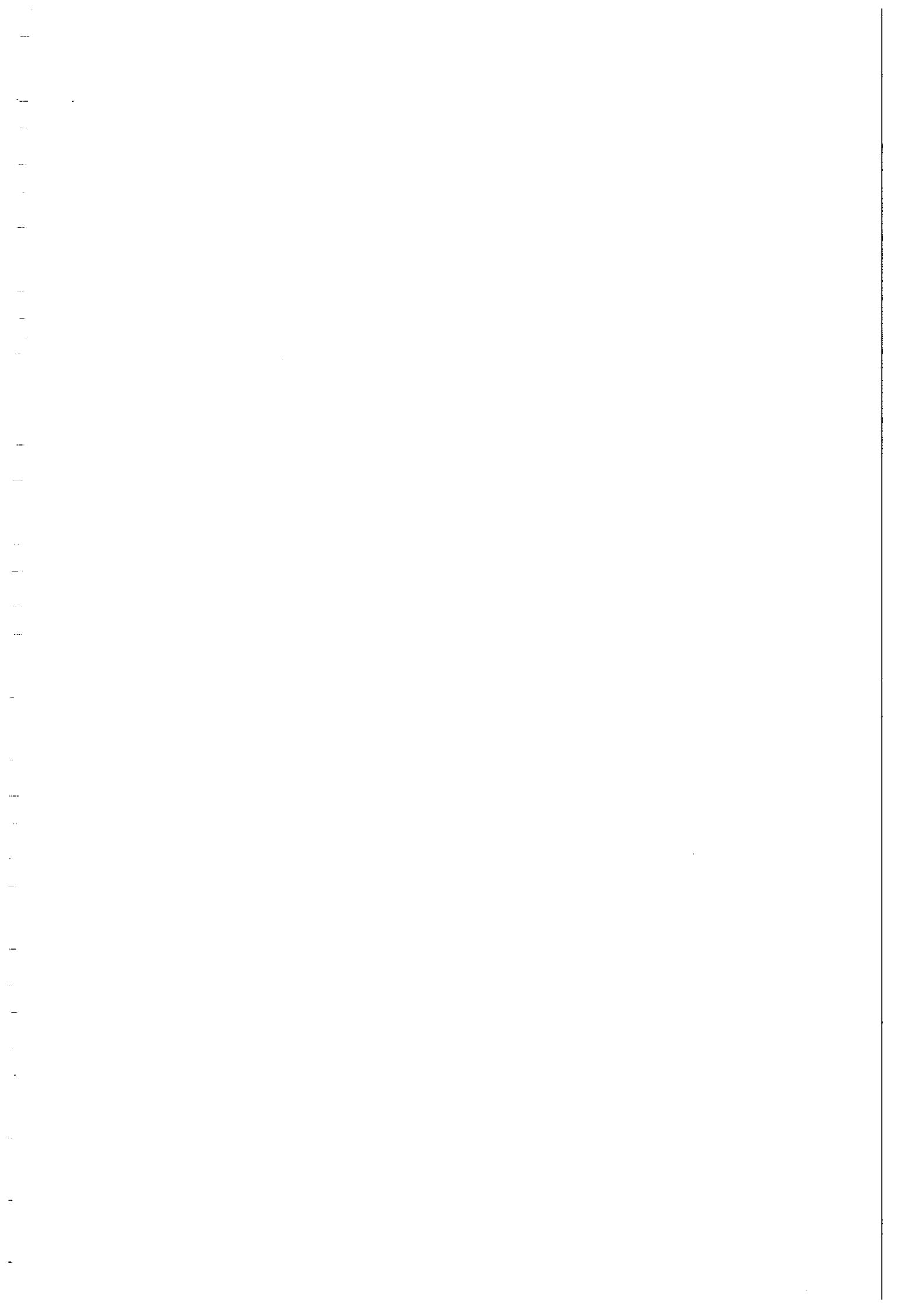
- „Фи Хелт Застраховане“ е дружество без достъп до единния европейски пазар на застрахователни продукти;
- Дружеството разполага с изградена система за управление на риска, регламентирано в политики за управление на риска;
- Отговорност по отношение функцията по управление на риск носи Съвета на директорите и Риск мениджъра на Дружеството;

- Капиталовите нужди на Дружеството се определят в контекста на неговата бизнес стратегия, рисков профил и рисков апетит;
- Резултатите от анализа на платежоспособността сочат, че собствените средства на Дружеството са в съответствие с изискванията на Наредба №51 и са гаранция за своевременно изпълнение на поетите задължения по застрахователни договори;
- Идентифицираните в политиките и в процеса на оценка рискове са покрити от гаранционния капитал, представляващ собствени средства, които надвишават границата на платежоспособност.



Изготвил:

/Силвия Анастасова – Риск мениджър/



„ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

2019



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

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 № 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 извърши 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. Будапешта № 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.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

Притежаваните квалифицирани участия в Дружеството са следните:

През разглеждания период в капитала на Дружеството няма настъпили промени.

Акционерна структура	Към 31 декември 2019		Към 31 декември 2018	
	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 2019г.

От своята застрахователна дейност Дружеството е реализирало следните резултати.

Хил.лв

	2019	2018
Записани бруто премии по застрахователни договори	7,369	5,462
Отстъпени премии на презастрахователи	(95)	(42)
Промяна в размера на пренос-премийния резерв	(1060)	(445)
Нетни спечелени премии	6,214	4,975
Финансови приходи/приходи от дивидент/	202	139
Нетни приходи	6,416	5,114
Настъпили претенции по застрахователни договори	(3,394)	(2,821)
Аквизиционни разходи	(631)	(391)
Административни разходи	(985)	(1,009)
Финансови разходи	(50)	(38)
Други оперативни разходи	(437)	(494)
Печалба преди данъчно облагане	919	361
Разходи за данъци	(87)	(32)
Нетна печалба за финансова година	832	329
Друг всеобхватен доход	-	2
Общ всеобхватен доход за годината	832	331

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

	2019	2018
Записани бруто премии по застрахователни договори		
Застраховка „Заболяване”	5,929	4,413
Застраховка „Злополука”	1,438	1,049
Застраховка „Разни финансови загуби”	2	
Общо записани бруто премии	7,369	5,462
Минус: отстъпени премии на презастрахователи	(95)	(42)
 Промяна в пренос-премийния резерв		
Застраховка „Заболяване”	(893)	(334)
Застраховка „Злополука”	(167)	(111)
Застраховка „Разни финансови загуби”	-	-
Общо промяна в пренос премийния резерв	(1060)	(445)



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

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

	2019	2018
Финансови приходи		
Приходи от лихви при инвестиции в ценни книжа и депозити	94	86
Приходи от преоценка на активи по справедлива стойност	40	9
Приходи от получен дивидент	46	44
Приходи от преоценка на валута	22	-
Общо финансови приходи	202	139

	2019	2018
Финансови разходи		
Загуби от преоценка на финансови активи	(27)	(38)
Загуби от валутни разходи	(23)	-
Общо финансови разходи	(50)	(38)

Разходите отчетени през отчетния период са следните:

	2019	2018
Настъпили претенции по застрахователни договори		
Застраховка „Заболяване“		
• Изплатени претенции	(2,917)	(2,645)
• Разходи за уреждане на претенции	(12)	(12)
Общо за застраховка „Заболяване“	(2,929)	(2,657)
Застраховка „Злополука“		
• Изплатени претенции	(142)	(89)
• Разходи за уреждане на претенции	(1)	-
Общо за застраховка „Злополука“	(143)	(89)
Общо настъпили претенции по застрахователни договори	(3,072)	(2,746)
Промяна в резерва за предстоящи плащания	(322)	(75)
Общо настъпили претенции по застрахователни договори	(3,394)	(2,821)

	2019	2018
Административни разходи		
Разходи за материали	(41)	(32)
Разходи за външни услуги	(239)	(210)
Разходи за амортизация	(13)	(21)
Възнаграждение на персонала	(681)	(737)
Други	(11)	(9)
Общо административни разходи	(985)	(1,009)

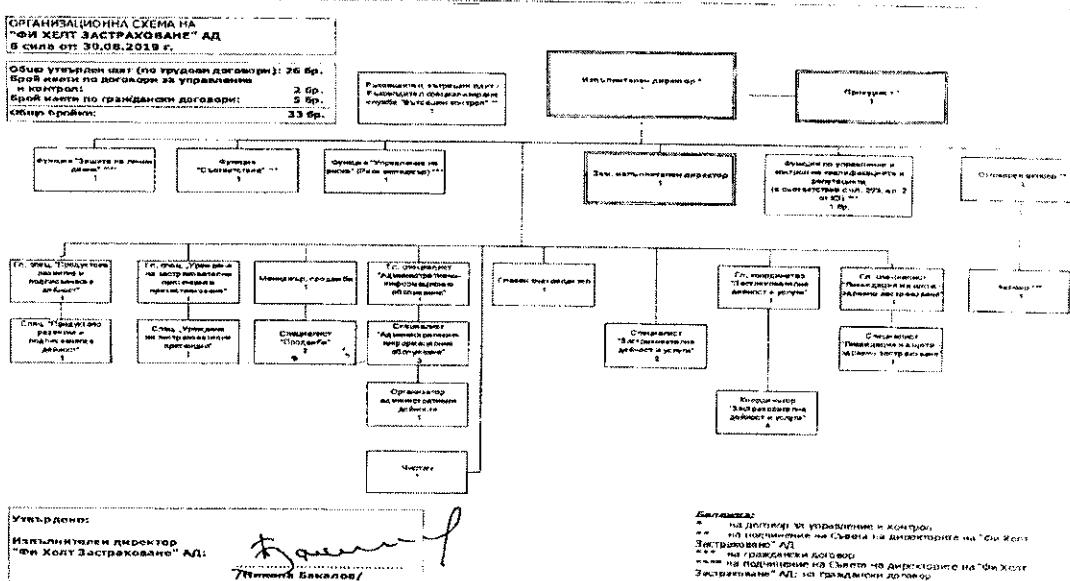


ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

	2019	2018
Начисленни комисиони	(631)	(391)
Общо аквизиционни разходи	(631)	(391)
	2019	2018
Други оперативни разходи		
Разходи за обезценка на вземания	(139)	-
Други оперативни, в т.ч. отписани вземания по договори, склучени предходни години	(141)	(306)
Други оперативни разходи	(157)	(188)
Общо други оперативни разходи	(437)	(494)

2. Система за управление.

2.1. Информация относно системата на управление.





ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

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;
- Актоер;

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, входира, 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 2019 Г.

- 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 регулатии, 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.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

2.2 Информация относно политиката за квалификация и надежност.

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 надежност.

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.

Във „Фи Хелт Застраховане“ е разработена и се поддържа надеждна и всеобхватна система за вътрешно управление на риска с ясно разделяне на функциите на поемане на риск от функциите на управление и контрол на риска. Тя е организирана съгласно „трите линии на защита“:

Първа линия на защита – бизнес звената, които поемат риска и са отговорни да го управляват;

Втора линия на защита – функциите по Управление на риска, които са независими от първата линия на защита. Функцията по управление на риска извършва наблюдение, оценка и докладване на рисковете;

Трета линия на защита – вътрешният одит, който е независим от първата и от втората линия на защита осигурява независим преглед на качеството и ефективността на управлението на риска.

За подпомагане дейността по управление на различните видове риск във „Фи Хелт Застраховане“ функционират следните органи: Съвет на директорите, Съвет по управление на активите, пасивите и ликвидността и Риск мениджър, които работят съобразно утвърдени писмени политики.

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

Функцията по Управление на риска – идентифицира, измерва и управлява съществените за Дружеството рискове в съответствие с приетите от Съвета на директорите политики.

Функцията по Съответствие - управлява риска от неспазване или нарушаване на нормативни регулатии, етични стандарти, правила и процедури в съответствие с приетите от Съвета на директорите политики.

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.

Актиоерска функция – организира, ръководи и отговаря за актиоерското обслужване на Дружеството.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

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

Фи Хелт Застраховане” създава, поддържа и развива система за управление на рисковете, която способства за адекватно установяване, оценка и управление на всички присъщи за дейността рискове. През 2019 г. „Фи Хелт Застраховане” продължава да прилага рамката 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” 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 регуляторните изисквания и добри практики.

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

- Капитализиране на финансият 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 апетит

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” 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 проявленето 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 склучен и презстрахователен договор с капацитет от 525,000 EUR, като „Фи Хелт Застраховане” подновява и за 2019 г. сключения през 2018 г. договор със застрахователно дружество „Виена Иншурунс“.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

2.5. Информация относно системата за вътрешен 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 опира в рамките на законовите изисквания и минимизира непредвидените ситуации.

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 регулативи, 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 регуляторни изисквания;
- Опазването на активите.

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

Вътрешният 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;



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019Г.

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 актиоерската функция.

Актиоерската функция на застрахователя е ефективна и се извършва от отговорен актиоер, който организира, ръководи и отговаря за актиоерското обслужване на застрахователя . Отговорен актиоер е физическо лице с признатата правоспособност или юридическо лице, от името на което подписват документи едно или повече физически лица с признатата правоспособност на отговорен актиоер (актиоерско предприятие).

2.8. Възлагане на дейности на външни изпълнители.

Прехвърлянето на дейност от застрахователя представлява трайно възлагане по силата на споразумение под всяка форма на отделна дейност, услуга или процес, които би следвало да се извършват от застрахователя, съответно през застрахователя, 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. Рисков 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



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

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 презастрахователна политика; усъвършенстване на процесите по уреждане на застрахователни претенции. Също така дружеството определя застрахователни лимити; процедури за одобрение на договори и нови продукти.

Дружеството има разработена политика за сключване на договори.

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

Брутната квота на щетимост през 2019 г. е 53,56%. Следователно застрахователните плащания са в рамките на предвидяните 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. Кофициентът на разходите през отчетния период е 25,81% 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 31.12.2019 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.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

„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 от Европейската комисия. Към 31.12.2019 г.

Дружеството оценява пазарния рисков, на който е изложен портфейла му от ценни книжа на 5% 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 Република България не са обвързани с никакви ограничения според чл.201 от Кодекса, като Дружеството избира да държи държавни облигации в размер на 1.38 млн. лв. към 31.12.2019 г. с цел реализиране на допълнителна доходност при висока ликвидност и минимален рисков 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 преоценка на портфейла от ценни книжа в размер на 68 хил. лв. Портфейльт 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 2019 г. е приблизително 5 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 рисков

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

Основният фирмени рисков за „Фи Хелт Застраховане“ АД е свързан с възможни различия в търсенето и предлагането на собствени продукти, в предпочтенията 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 рисков обединява бизнес рисков и финансовият рисков.

Икономическото състояние на лицата (физически и юридически) ще се отрази правопропорционално 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 рисков

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 главни показатели.

Финансов рисков

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



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019Г.

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 финансия риск, както и описание на контролни процедури, които намаляват влиянието на финансия 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.

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 несъбирамост на вземанията по сключени договори съответния застрахователен договор се прекратява.

По отношение на ликвидния риск „Фи Хелт Застраховане“ контролира дисбаланса в паричните 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 валор.

Операционен риск

Операционният риск е рисъкът 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 регуляторните 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 инфляцията в страната да повлияе върху възвращаемостта на инвестициите.

След въвеждането на стабилизационна програма, валутен борд и фиксирането на лева към единната европейска валута, инфляцията 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 удовлетворване 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.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019 Г.

Политически рисък

Политическият рисък отразява влиянието на политическите процеси в страната върху стопанския и инвестиционния процес и по-конкретно върху възвращаемостта на инвестициите. Степента на политическия рисък 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 рисък. Във връзка с членството на Република България в Европейския съюз националното законодателство се синхронизира с европейските стандарти.

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 рисък

Липсата на съществено подобреие на показателите на световната и в частност на българската икономика през последните няколко години, което продължи и през 2019 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 акционер.

Резултатът от изчисленията за границата на платежоспособност “спрямо премиите” е 1 301 073 лева, а “спрямо средногодишен размер на претенциите” – 741 444 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 1 301 073 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 5 653 919 лв. при нематериални активи от 10 599 лева, като фактическата платежоспособност е 5 643 320 лева и надвишава изискуемата граница на платежоспособност (спрямо премиите). Собствените средства на Дружеството към 31.12.2019 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.



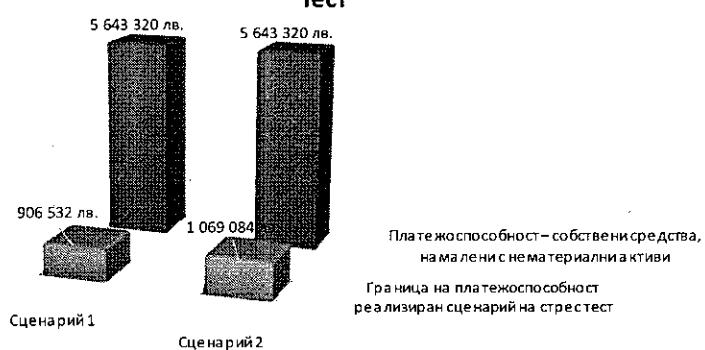
ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

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)	63 533 души	63 533 души
Потърсили доболнична помощ (50% от заболелите)	31 766 души	31 766 души
Хоспитализирани (10% / 20% от потърсилите доболнична помощ)	3 177 души	6 353 души
Очаквани допълнителни плащания за ликвидация на претенции при стрес тест	702 006 лв.	2 577 601 лв.
Границата на платежоспособност изчислена за предходния единогодишен период на база размер на претенциите	741 444 лв.	741 444 лв.
Граница на платежоспособност изчислена за база 3-годишен период при реализиран сценарий на стрес теста в една от трите години	906 532 лв.	1 069 084 лв.
Платежоспособност – собствени средства, намалени с нематериални активи	5 643 320 лв.	5 643 320 лв.
Покритие на границата на платежоспособност на база размер на претенциите в условията на стрес тест	623%	528%

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 2019¹.

За 2019 г. „Фи Хелт Застраховане“ е изплатило общо 12,431 щети към подзастрахованите лица. Честотата и тежестта на щетите по застраховка „Злополука“ съответно са 0,00021 и 1 753,41 лв., а по застраховка „Заболяване“ съответно са 0,06865 и 236,17 лв. Общата изплатена сума по застраховки е в размер на 3,058,645 лв. (застраховка „Злополука“ и застраховка „Заболяване“).

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 702 хил. лв. и 2,578 хил. лв. Собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството са 5 643 320 лв. равняващи се на покритие на границата на платежоспособност в условията на стрес тестовете съответно от 623% и 528%.

* По данни на НСИ за 2018 г. за смъртните случаи причинени от грип и пневмония в България.

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 – 211,775 към края на 2019 г.

Стрес тестовете се провеждат при условията на нулев ръст в премийния приход на Дружеството спрямо нивата от 2019 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 3,177 и 6,353 допълнителни случая на хоспитализации, като сумите по изплатена единична щета ще варира между 350 лв. и 470 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 извършава 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, презстрахователите 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 2019 г. балансовата позиция на „Фи Хелт Застраховане“ АД се запазва, като към края на декември 2019 г. общият размер на активите възлиза на 11,985 хил. лв.

Структурата на активите на Дружеството отразяват неговата политика за придържане към високи нива на ликвидност. Финансовите активи остават структуроопределящи, като формират 51% от общите активи, следвани от вземания и други активи – 37%. Паричните средства и парични еквиваленти заемат 7.5%, а инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия – 4.5%



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019Г.

Хил.лв.

	Балансова стойност към 31.12.2019
Нематериални активи	10
Сaldo НДМА към 31 декември 2019	10
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	8
Сaldo ДМА към 31 декември 2019	8
Финансови активи	
• Държавни ценни книжа издадени от Българското правителство, оценени с рейтинг BBB	
- деномирани в лева	1 380
• Банкови депозити	
- деномирани в лева	3 861
• Предоставени заеми на свързани дружества	
- деномирани в лева	899
Общо финансови активи	6 140
Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	
• Фи Хелт ЕООД 100% собственост	500
Общо инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия	500
Вземания и други активи	
• Вземания по застрахователни договори	4,554
• Други вземания	231
• Обезценка на застрахователни вземания	(376)
Общо вземания и други активи	4,409
Движение в обезценката на вземания по застрахователни договори	
Сaldo към 1 януари 2019 година	(236)
Реинтегрирани провизии	-



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

Обезценка на застрахователни вземания	(140)
Сaldo към 31 декември 2019	(376)
Парични средства и парични еквиваленти	
Парични средства в каса	2
Разплащателни сметки	916
Общо парични средства и парични еквиваленти	918

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 брутните технически резерви е равен на нетните технически резерви поради това че „Фи Хелт Застраховане“ АД има склучен не пропорционален презастрахователен договор.

Пренос-премийен резерв

Пренос-премийния 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 премийния приход в годишния финансов отчет на дружеството. Пренос-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 31.12.2019 година е 3 764 599 лева, като по-голямата част от него е образуван на база не получени премии, поради месечното им заплащане от застрахованите лица, resp. застраховашите при групови договори.

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



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв
	Общ размер
Злополука	469 241
Заболяване	3 295 357
Общо:	3 764 599

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 2019 г. Дружеството е заделило резерв, свързан с разходи за уреждане на претенции, в размер на 4 201 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 променян.

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



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТИ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2019г.

Нематериални активи	10 599	17 577
Собствени средства намалени с нематериалните активи:	5 643 320	5 305 091

Не са настъпили значителни промени в съпоставяните два периода.

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

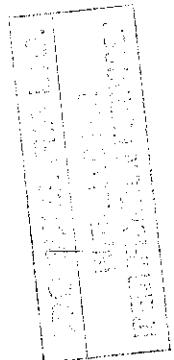

Никола Бакалов
Изпълнителен директор


Цветомира Карапчанска
Прокуррист

Дата: 27.03.2020г.

INFORMATION AND RECORDS REQUEST		RECORDS REQUESTED BY INDIVIDUAL	
NAME OF REQUESTOR:		NAME OF INDIVIDUAL REQUESTED	
ADDRESS OF REQUESTOR:		ADDRESS OF INDIVIDUAL REQUESTED	
CITY, STATE, ZIP CODE:		CITY, STATE, ZIP CODE:	
PHONE NUMBER:		PHONE NUMBER:	
DATE REQUEST MADE:		DATE INFORMATION REQUESTED	
METHOD OF REQUEST:		METHOD OF OBTAINING INFORMATION	
PURPOSE OF REQUEST:		PURPOSE OF REQUEST	
EXPLANATION OF REQUEST:		EXPLANATION OF REQUEST	
SIGNATURE OF REQUESTOR:		SIGNATURE OF INDIVIDUAL REQUESTED	

to send you



Hallahan

Hann

Gull



Hann

found
your

Hill

Застраховател: ФИХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ АД

Справка № ГО.13: Активи за покритие на техническите резерви към края на 2019 година

Nº	ВИДОВЕ АКТИВИ	Валута	Местоположение по сметка на чл. 205 ал. 3 от КЗ (чил.лв.)	БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ КЪМ КРАЯ НА ПЕРИОДА (чил.лв.)	ОТНОШЕНИЕЦИ НА АКТИВА В БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ НА ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ (%)
A.	Активи за покритие на техническите резерви (без резервите по застраховака "Живот", създадени с инвестиционен фонд)	-	-	-	-
1.	Ценни книжа прости да горюват пазар за ипотечни книжа в Република България и/или в други кредитни институции, както и книжа, пристигащи за продажба на международно разпространени лотови аукциони - изброяват се по съспектни и видове инструменти.	-	-	0	0,00%
2.	Ценни книжа, издадени или гарантирани от Република България или от други членки, както и кредитни институции, български банки или международни организации, в които членът на Република България е централни банки или членъци на съветите и видове инструменти:	-	1.380	1.380	29,91%
3.	Акции и дългове, издадени от инвестиционни дружества и доверени фондове, които извршват активност при устройство и по ръда на Закона за юридически представане на ценни книжа, както и акции и дългове на колективни инвестиционни схеми, чието съдействие се намлага във формата членка на ЕС, изброяват се фондовете.	-	-	0	0,00%
4.	Право на собственост върху земи и сгради, в т.ч.:	-	-	0	0,00%
5.	Възможност по земята и (напомня съе земеделска към съответния прозектор), включително земята по договора за прозекторството в техническите резерви, в т.ч. всичкини към:	-	-	0	0,00%
6.	Документи за земеделска собственост във формата:	-	-	0	0,00%
7.	Възможни от застрахованни лица и посредници, предоставящи от застраховател и престратвача, договори, когото не са преводени навсякото от три месеца, в т.ч. възможните:	- застрахованни имущество;	-	2.083	4,516%
8.	Възможни по земя земи застраховак "Живот",	-	-	2.083	4,516%
9.	Парични средства на съза и по разплащателни сметки или депозити в банки, които имат право да извршват банкова активност в Република България или в други членки в т.ч. засега:	- депозити, в т.ч. в банки;	-	1.150	24,92%
10.	Обобщени активи за покритие на техническите резерви, в т.ч.:	- активи във фирмени съдии и инструменти;	- активи в други търговски инструменти;	1.150	24,92%
11.	Ограничени активи за покритие на техническите резерви, в т.ч. изброяват се по съдии и инструменти;	-	-	0	0,00%
B.	Активи за покритие на резервите по застраховака "Живот", създадени с инвестиционен фонд във видове инструменти:	-	-	4.613	100,00%
Date: 13.03.2020	Изгнал: Анна Антонова	Професионална база данни			

застраховател: ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ АД

СПРАВКА № ГО.15: АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31.12.2019 ГОДИНА

№ (трите имена, съотв. наименование и правно-организационна форма)	АКЦИОНЕР БУЛСТАТ и № по НДР	ПОСТОЯНЕН АДРЕС, съотв. СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ	СВЪРЗАНИ С АКЦИОНЕРА ЛИЦА		Действителен собственик / краен бенефициер
			БРОЙ АКЦИИ	ОТН. ДЯЛ В %	
1	Първа Инвестиционна Банка A831094393	гр. София, бул. Драган Цанков	2 955 000	59.10	Ивайло Димитров Мутафчиев; Цеки
2	Прайм Хелт АД	гр. София, бул. Фредерик Жо	1 644 999	32.90	Дора Николаева Прамат
3	Йордан Величков Скорчев	гр. София	100 000	2.00	
4	Евгени Кръстев Луканов	гр. София	100 000	2.00	
5	Мая Любенова Георгиева	гр. София	100 000	2.00	
6	Привилегирована поименна акция	гр. София	1	0.00	
7	Ренета Стаменова Илиева- Матеева	гр. София	100 000	2.00	
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
	ОБЩО:		5 000 000	100.00	

Дата: 13.03.2020

Изготвил: Анна Агапеева

Представляващ: Никола Бакалов

Мутафчиев

№ по ред	№ на касата жаба	Дата	Место на издаване (ЦУ / териториално подразделение на застраховането)	Код на застрахована и застрахованите промък	Държава, където е разположен рисъкът по ползата	№ на ползва (което е предоставено)	Кратко описание на застраховането (което с приложено)	Решение на институциите			
								ИЗДАВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТВЯРНОСТ	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТВЯРНОСТ	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТВЯРНОСТ
1	10479	1 10 2019 ЦУ	ВИКТОРИЯ ГЕНЧЕВА ГЕОРГИЕВА	България	България	България	Българският съвет по застраховането на национални рискове и застрахователните услуги	България	България	България	България
2	10565	2 10 2019 ЦУ	ДАНА ДЕДИЕВА ЙОНКОВА	България	България	България	Българският съвет по застраховането на национални рискове и застрахователните услуги	България	България	България	България

II. СПРАВКА ЗА ПРИКОЛЧЕНИТЕ ЖАБИ ОТ ЗАСТРАХОВАНИЯ ЛИЦА, ЗАВЕДЕНИ ПРЕЗ ПРЕДХОДНИ ПЕРIODИ: ПРЕЗ 2019 ГОДИНА

№ по ред	№ на касата жаба	Дата	Место на издаване (ЦУ / териториално подразделение на застраховането)	Код на застрахована и застрахованите промък	Държава, където е разположен рисъкът по ползата	№ на ползва (което е предоставено)	Кратко описание на застраховането (което с приложено)	Решение на институциите			
								ИЗДАВАЩАТА ИНСТИТУЦИЯ	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТВЯРНОСТ	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТВЯРНОСТ	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕНА ОТВЯРНОСТ

Задеснато в Справка I се включват всички жаби поставени през отчетната година, независимо дали е приложено тялото разрешение от застраховането.

Датал: 10.03.2020

Изготвил: Анна Атанасова

Представител: Николай Банев

Ставка: ГО.19. "ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ"
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 на ФИХЕЛТГ ЗАСТРАХОВАНЕ АД
 за 2019 година

АКТИВ	Текущ	Предходен
	период	период
	(хил.лв.)	(хил.лв.)
	1	2
		3
A. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.	10	18
- Програмни продукти	10	18
- Репутация		
- Други		
Б. ИНВЕСТИЦИИ		
I. Земя и сгради		
1 в. т. число Земя и сгради използвани за нуждите на предприятието		
II. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие	500	500
1. Акции и дялове в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	500	500
2. Дългови ценни книжа, издадени от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, както предоставени им заеми		
3. Други дялови участия		
4. Дългови ценни книжа, издадени от други предприятия, в които застрахователят има дялово участие, както и предоставени им заеми		
III. Други финансови инвестиции	6140	5579
1. Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове		
2. Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход, в т.ч. ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата	1380	1367
3. Участие в инвестиционните пулове	1380	1367
4. Заеми, гарантирани с ипотеки		
5. Други заеми		
6. Депозити в банки	3861	3337
7. Други	899	875
IV. Депозити в цеденти		
Общо по раздел Б	6640	6079
B. ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
Г. ВЗЕМАНИЯ	4178	2965
I. Вземания от директни застрахователни операции:		
1. Вземания от застраховани/застраховачи лица в т.ч.	4178	2965
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
2. Вземания от посредници в т.ч.		
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
Общо за група I	4178	2965
II. Вземания от презастрахователни операции в т.ч.		
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
III. Други вземания в т.ч.		
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
Га ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ		
1. Дял на презастрахователите в пренос-премиен резерв		
2. Дял на презастрахователите в резерв за неизтекли рискове		
3. Дял на презастрахователите в математически резерв		
4. Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания		
5. Дял на презастрахователите в капитализираната стойност на пенсийте		
6. Дял на презастрахователите в резерва за бонуси и отстъпки		
7. Дял на презастрахователя в технически резерви по застраховки по живот, при които инвестиционният риск се носи от притежателите на полики		
8. Дял на презастрахователите в други технически резерви		
Общо по раздел Га	0	0
Д. ДРУГИ АКТИВИ		
I. Други материални активи	27	29
1. Машини, съоръжения и оборудване	8	6
2. Други	19	23
II. Парични наличности и парични еквиваленти		
1. Парични наличности по банкови сметки	916	341
2. Парични наличности по каса	2	
3. Парични еквиваленти		
Общо за група II	918	341
III. Други	193	173
Общо по раздел Д	1138	543
E. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД		
I. Натрупана лихва и рента /наем/		
II. Отсрочени аквизиционни разходи		
III. Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	19	7
Общо по раздел Е	19	7
СУМА НА АКТИВА	11985	9612
Ж. УСЛОВНИ АКТИВИ		

Справка ГО 19. "ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ"
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
 на ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ АД
 за 2019 година

ПАСИВ			
A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
I. Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове в т.ч.		5000	5000
- записан, но невнесен капитал (-)			
- собствени акции, изкупени (-)			
II. Премии от съмисии			
III. Преоценъчен резерв			
IV. Резерви		1154	823
V. Неразпределена печалба			
VI. Непокрита загуба (-)			
VII. Печалба или загуба за финансата година (+/-)		832	331
Общо по раздел А		6986	6154
B. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ			
Ба. ФОНД ЗА БЪДЕЩО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ			
Бв. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ			
1. Пренос-премиен резерв		3765	2704
2. Резерв за неизтекли рискове			
3. Математически резерв			
4. Резерв за предстоящи плащания		844	522
5. Запасен фонд		4	4
6. Капитализирана стойност на пенсийте			
7. Резерв за бъдещо участие в дохода			
8. Резерв за бонуси и отстъпки			
9. Други технически резерви			
Общо по раздел B		4613	3230
Г. РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД			
Г1. ДРУГИ РЕЗЕРВИ			
1. Резерви за пенсии и други подобни задължения		0	0
2. Резерви за данъци			
3. Други резерви			
Д. ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ			
Е. ЗАДЪЛЖЕНИЯ		386	228
I. Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.			
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
II. Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.			
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
III. Облигационни заеми		0	0
1. Конвертируеми заеми, в т.ч.			
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
2. Други облигационни заеми, в т.ч.			
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
IV. Задължения към кредитни институции, в т.ч.			
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
V. Други задължения, в т.ч.		386	228
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
- задължения към персонала			
- задължения към бюджета		32	26
- задължения към социалното осигуряване			
Ж. НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ			
I. Дял на презастрахователите в отсрочените аквизиционни разходи			
II. Други натрупвания и доход за бъдещи периоди			
Общо по раздел Ж		0	0
СУМА НА ПАСИВА		11985	9612
З. УСЛОВНИ ПАСИВИ			

Дата: 13.03.2020

Гл. счетоводител: Анна Атанасова

Представляващ: Никола Бакалов

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
 на ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ АД
 към края на 2019 година

		Текущ период (хил. лв.)	Предходен период (хил. лв.)
I. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ			
1. Получени премии		5 855	4 598
a) Пряко застраховане		5 855	4 598
б) Получени презастрахователни премии			
2. Платени презастрахователни премии		-59	-56
3. Платени обезщетения и суми		-3 068	-2 742
а) Пряко застраховане		-3 068	-2 742
б) Активно презастраховане			
4. Възстановени суми от презастрахователи			
5. Плащания на доставчици и служители		-748	-777
6. Платени аквизиционни разходи		-726	-520
7. Платени такси и вноски		-21	-31
8. Получени дивиденти		46	44
9. Получени лихви			
10. Получени наеми			
11. Платени данъци върху премиите и приходите		-95	-14
12. Други парични потоци от оперативна дейност		-152	-160
<i>13. Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)</i>		<i>1 032</i>	<i>342</i>
II. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ			
1. Постъпления от продажби на акции			200
2. Постъпления от правителствени ценни книжа			
3. Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход			
4. Покупка на акции			-220
5. Покупка на правителствени ценни книжа			
6. Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход			-607
7. Други парични потоци от инвестиционна дейност		-500	
<i>8. Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)</i>		<i>-500</i>	<i>-627</i>
III. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ			
1. Платени дивиденти			
2. Платени лихви			
3. Постъпления от емитирани ценни книжа			
4. Плащания за обратно изкупени ценни книжа			
5. Парични потоци, свързани с получени заеми			
6. Парични потоци, свързани с предоставени заеми		8	19
7. Други парични потоци от финансова дейност		37	35
<i>8. Нетни парични потоци от финансова дейност (III)</i>		<i>45</i>	<i>54</i>
IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)		577	-231
V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА		341	572
VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА		918	341

Дата: 13.03.2020

Гл. Счетоводител: Анна Атанасова

Представляващ: Никола Бакало

ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
на ФИХЕЛ Застрахование АД
към края на 2019 година

Показатели	Записан акционерен капитал и еквивалентни фондове	Преимущество от емисии	Преоценен резерв	Резерви	Печалба	Загуба	Общо	
	1	2	3	4	5	6	7	8
Баланс към 1 януари		5 000	3	823	331			6 154
1. Преоценка на ДМА, в т. ч.:		0	0	0	0			0
(а) увеличение								0
(б) намаление								0
2. Преоценка на инвестиции, в т. ч.:		0	0	0	0			0
(а) увеличение								0
(б) намаление								0
3. Отчетена печалба (загуба) за периода:		0	0	0	331	-331	0	832
4. Разпределение на печалба през годината за:								0
(а) дивиденти								0
(б) записан капитал								0
(в) резерви					331	-331		832
(г) други								0
5. Погридане на запаси през годината								0
6. Изменение на капитала за сметка на собствениците, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0		0
(а) увеличение								0
(б) намаление								0
7. Изкупени собствени акции (-)								0
8. Промени в счетоводната политика								0
9. Други изменения в собствения капитал								0
Баланс към 31 декември		5 000	0	0	1 154	832	0	6 986

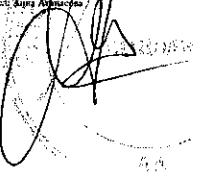
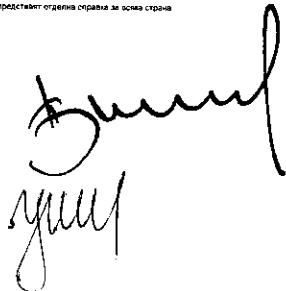
Дата: 13.03.2020

Изготвил: Анна Атанасова

Представлява: Никола Бакалов

ПОКАЗАЧНИК	Статистически показатели по активи				Приходи от плащане				Амортизации				Потребление				Прочи помагащи активи в края на периода (11-12-13)	Баланс станици в края на периода (7-14)
	Приходи от плащане по активи		изменение в края на периода (1-2- 3)		Приходи от плащане изменение в края на периода (4-5- 6)		Амортизации изменение в края на периода (8-9- 10)		Потребление изменение в края на периода (12-13- 14)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14				
A. ВЪНШТЕРВИДНИ АКТИВИ																		
1. Продавани продукти																		
Приемани поправки на резултата от предишно разглеждане		190						190	183,6							180	1	
II. Други																		
Общ сума за А (I+II+III)		243			243			243	225	8					233		9	
B. ВНЕШНИИ																		
1. Државни и чл. държавни концесии за собствени имущи																		
страд. вкл. концесии за собствени имущи																		
Обща сума (I)																		
III. Инвестиции в скърбни предприятий и членове дома участия		500			500			500								500		
A. Активи и дейни		500			500			500								500		
В скърбни предприятия		500			500			500								500		
в други предприятия																		
Действии ценностни книжа, издадени от скърбни предприятия, в т.ч. от																		
2.																		
Инвестиции в дейни участия, в т.ч. от																		
3.																		
4.																		
Действии ценностни книжа, издадени от предприятия, в които застрахователите им търпят лихвено участие като и представители им замъ																		
Гаранции замъ																		
други замъ																		
Обща сума II		500			500			500										
Общ сбор за Б (I+II)		500			500			200	225									
Обща (A+B)		743			743			743	225	8					233		510	

Заделенка за издаване на съдебни активи от временните вътрешните външни представители на съда за зона страна

Съставител: Ръководител: 

Дата 13.03.2020

ГОДИШЕН АКТЮЕРСКИ ДОКЛАД

Към 31.12.2019 г.

Форма и съдържание на акционерския доклад по чл. 100, ал. 2, т. 2 от Кодекса за застраховането и се изготвя по раздели, както следва:

Раздел I

Анализ и структура на застрахователния портфейл към края на отчетната година

Съгласно Приложение №1 към чл.29 от Кодекса за застраховането Дружеството има разрешение за извършване на дейност по Общо застраховане по следните видове застраховки:

- Застраховка "Злополука";
- Застраховка "Заболяване"

След получаването на лиценз като застраховател "Фи Хелт Застраховане" АД трансформира дейността си по доброволно здравно осигуряване като е реализирало премиен приход по два вида застраховки – "Злополука" и "Заболяване".

С Решение № 603-ОЗ от 14.06.2018 г. на КФН застраховател "Фи Хелт Застраховане" АД разширява своя лиценз с застраховка "Разни финансови загуби".

През отчетния период брутният премиен приход от застрахователни премии е в размер на 7 368 743 лева. В таблицата по-долу е поместен размерът му в лева:

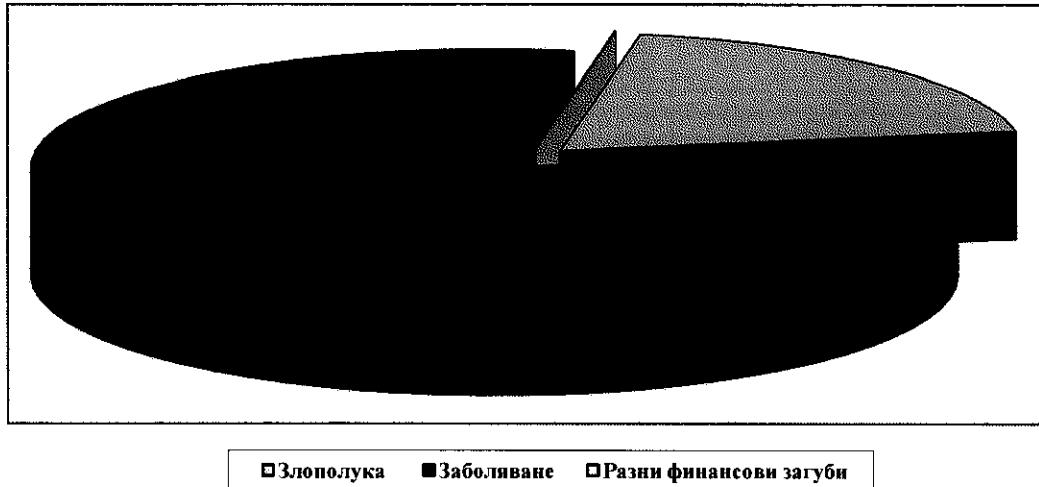
Вид застраховка	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Злополука	43 622	259 908	382 677	633 786	739 356	1 049 137	1 437 910
Заболяване	1 957 425	2 787 675	2 835 569	2 593 444	3 717 555	4 413 268	5 929 401
Разни финансови загуби	-	-	-	-	-	-	1 431
Общо:	2 001 087	3 047 583	3 218 246	3 227 230	4 456 911	5 462 405	7 368 743

През седмата година от осъществяване на своята дейност като застраховател, дружеството бележи ръст в размер на 34,9 %, което в абсолютна стойност означава 1 906 338 лева повишение на премийния приход

Краткосрочните цели на дружеството са свързани с постигане на устойчив растеж в рамките на 5-10 % годишно.

За балансиране на портфейла е необходимо значително увеличаване на обхвата по застраховка "Злополука", както и добавяне към портфейла на дейност по други видове застраховки. През текущата година дружеството не е извършвало дейност по активно презастраховане.

Структурата на застрахователния портфейл по видове застраховки според реализирания премиен приход е видна от следващата графика:



"Фи Хелт Застраховане" АД разполага със специализирана информационна система, разработена от фирма А.К.Т.А ООД, която и позволява да обслужва застрахователните договори и предявените претенции, е съответствие на Кодекса за застраховане.

Раздел II

Анализ и структура на премиите по видове застраховки

Динамиката на брутния премиен приход е показан в таблицата по-долу:

Вид Застраховка	Брутен премиен приход в лева						
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Злополука	43 662	259 908	382 677	633 786	739 356	1 049 137	1 437 910
Заболяване	1 957 425	2 787 675	2 835 569	2 593 444	3 717 555	4 413 268	5 929 401
Разни финансови загуби	-	-	-	-	-	-	1 431
Общо	2 001 087	3 047 583	3 218 246	3 227 230	4 456 911	5 462 405	7 368 743
Вид Застраховка	Ръст / спад спрямо предходната година						
	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
Злополука	- %	495,27 %	47,23 %	65,62 %	16,66%	41,90%	37,06%
Заболяване	44,48 %	42,42 %	1,72 %	-8,54 %	43,34%	18,71%	34,35%
Разни финансови загуби	-%	-%	-%	-%	-%	-%	-%
	47,71 %	52,30 %	5,60 %	0,28 %	38,10%	22,56%	34,90%

От получените премии през отчетния период в размер на 5 857 443 лв., 1 923 588 лв. са по договори с разсрочени плащане на вноските от предходната година. Това показва една добра събирамост на вземанията свързани с разсроченото плащане по застрахователните договори.

От начислените брутни застрахователни премии през предходния отчетен период в размер на 5 462 405 лева, са инкасирани 3 959 693 или коефициент на инкасиране - 0,7249. Стойност на този коефициент показва, че дружеството има добра събирамост на вноските в сравнение с преходната отчетна година. Необходимо е да се следи дали разсрочените премии ще бъдат инкасирани, тъй като техния процент е съществен и при не събиране на дължимите вноски това може да доведе до известни сътресения. Необходимо е въвеждането на иновативни подходи за своевременно известяване за настъпилите падежи, по които не е направено плащане с цел своевременно реагиране. Въведена е и система за автоматично прекратяване на склучените застрахователни договори при не плащане на поредна вноска. Системата е изградена в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането и разпоредбите в него.

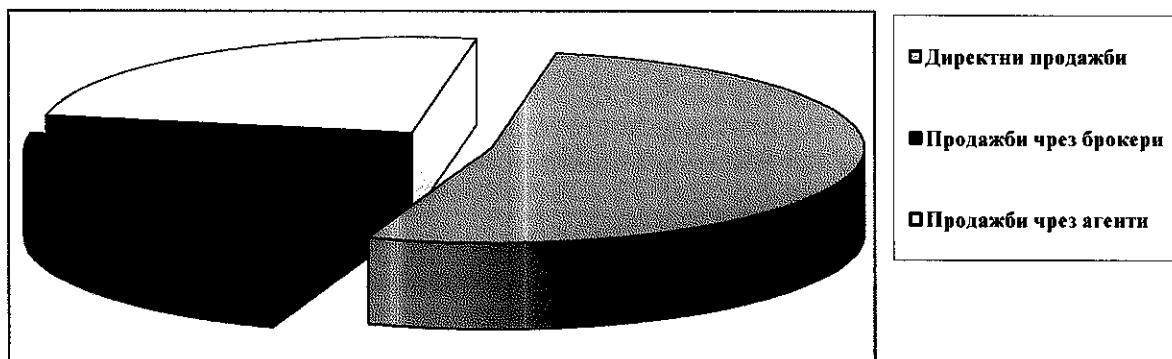
Икономическото състояние на лицата (физически и юридически) ще се отрази правопропорционално на тенденциите в структурата на застрахователния портфейл не само на дружеството, но и на пазара като цяло. При влошаване на ситуацията в национален мащаб ще се увеличат случаите на самоучастия на потенциалните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

Броят на склучените застрахователни договори и броят на застрахованите обекти през 2019 година е виден от следващата таблица:

Вид застраховка	Брой застрахователни договори	Брой застраховани обекти
Злополука	23 730	394 716
Заболяване	24 481	179 887
Разни финансови загуби	8	584
Общо	48 219	575 187

Реализирания премиен приход по канали на продажба зависи от вида на предлаганите застраховки. Една част от тях се предлагат чрез застрахователно посредничество, а при други се разчита на директни продажби. Като цяло, за застрахователния портфейл на дружеството, директните продажби са в размер на 3 875 451 лева, тези чрез посредничеството на застрахователни брокери - в размер на 1 667 756 лева, а склучените договори чрез застрахователни агенти - в размер на 1 825 536 лева. Голяма част от договорите склучени с помощта на застрахователни посредници са по застраховка "Заболяване". Дружеството няма вземания от застрахователни посредници поради въведената организация в работата с тях

Графично представен дела на реализирания приход по канали на продажба изглежда по следния начин:



Преобладаващата част от договорите са групови и са за срок от една година.

“Фи Хелт Застраховане” АД има незначително малък брой прекратени договора поради неплащане на застрахователните вноски по тях и върнати премии по договори в рамките на нормалното движение на застрахованите лица.

Раздел III

Анализ и структура на разходите за изплатени претенции по видове застраховки

Изплатените обезщетения през отчетния период по видове застраховки и по години на събитие са видни от следната таблица:

Вид Застраховка	Изплатени щети		От минали години		Приходи от регрес
	брой	сума	брой	сума	
Злополука	81	142 026	5	4 162	0
Заболяване	12 349	2 916 519	493	173 209	0
Разни финансови загуби	1	100	0	0	0
ОБЩО:	12 431	3 058 645	498	177 371	0

През отчетния период са заведени общо 12 658 иска, от които 590 по събития от минали години.

Изплатени са 12 431 щети, от които 498 по претенции от предходни години. Честотата и тежестта на щетите по застраховка „Злополука“ съответно са 0,00021 и 1 753,41 лв., а по застраховка „Заболяване“ съответно са 0,06865 и 236,17 лв. Честотата на щетите по

застраховка „Заболяване“ е висока поради естеството на част от покритията по застраховката. Но въпреки това не се наблюдава съществено изразходване на лимитите по посочените застраховки, с оглед защита от проявения риск чрез презастрахователен договор.

За отчетния период общият брутен технически резултат е положителен в размер на 1 286 хил. лв. Плащанията, свързани с проявленето на риска са в рамките на предвидените съгласно застрахователно - техническия план. Дружеството трябва строго да следи размер на административните плащания и ако е необходимо през следващ отчетен период да прибегне до промени в техния дял и изменение на структурата на застрахователно-технически план.

Раздел IV

Анализ и структура на аквизиционните и административни разходи

Административните разходи са разделени на общи и присъщи административни разходи. Общата част на административните разходи е определена като несъотносима към конкретен вид застраховка. Присъщите административни разходи пряко се свързват с осъществяването на дейността по съответния вид застраховки. Обща част от административните разходи в размер на 697 867 лв. е разделена между видовете застраховки. Разпределението на присъщите административните разходи по видове застраховки е извършено на база реализирания премиен приход за всеки вид застраховка.

Конкретните стойности на разпределените разходи по видове застраховки са, както следва:

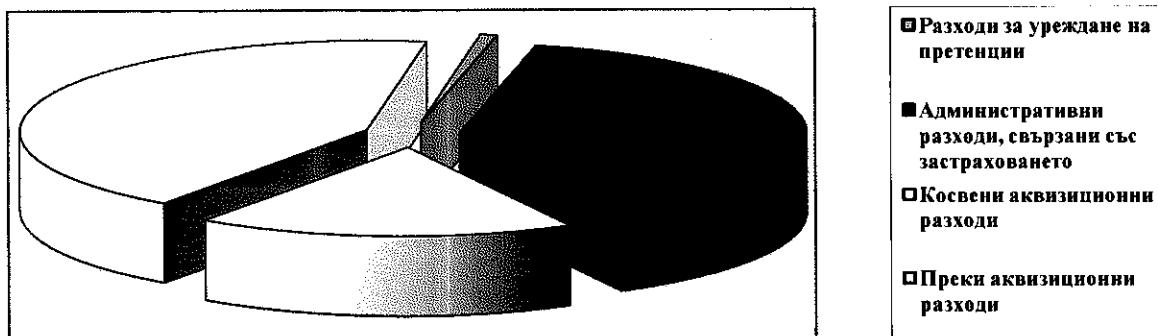
Вид застраховка	Административни разходи	
	Ивкасови комисионни	други административни разходи
Злополука	0	136 179
Заболяване	0	561 687
Разни финансови загуби	0	0
ОБЩО:	0	697 867

Аквизиционните разходи са разходи, свързани с продажбата на застрахователните продукти. Преките аквизиционни разходи се отнасят за конкретна застрахователна полizza от конкретен вид. Тези разходи са отнесени според фактическото им извършване. Косвените аквизиционни разходи са предназначени като цяло към стимулиране на продажбите чрез реклама и други способи. Тези разходи са разпределени по същия принцип както и административните разходи – според реализирания приход по отделни видове застраховки.

Вид застраховка	Аквизиционни разходи	
	ПРЕКИ АКВИЗИЦИОННИ РАЗХОДИ	КОСВЕНИ АКВИЗИЦИОННИ РАЗХОДИ
Злополука	127 353	55 947
Заболяване	503 050	230 696
Разни финансови загуби	573	65
ОБЩО:	630 976	286 708

Изплатените преки аквизиционни комисионни са около 38,75 % от извършените разноски, тъй като някои от застрахователните договори са сключени без застрахователни посредници. Освен това, направените отчисления за рекламна дейност съгласно Застрахователно-техническия план не са използвани. За в бъдеще, при ясно изразяване на тази тенденция, би могло да се прибегне към оптимизиране на Застрахователно-техническия план по някои видове застраховки, като се намалят отчисленията за комисионни и реклама за сметка на отчисленията за административни разходи. Това би могло да спомогне за по-доброто стимулиране на персонала и по-качествено обслужване на клиентите на дружеството.

Графично разпределението на разходи на Дружеството може да се представи по следния начин:



Раздел V

Технически 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, презстрахователите 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 брутните 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-премийния 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 премийния приход в годишния финансов отчет на дружеството. Пренос-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 31.12.2019 година е 3 764 599 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
Злополука	469 241
Заболяване	3 295 357
Разни финансови загуби	0
Общо:	3 764 599

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 2019 г. Дружеството е заделило резерв, свързан с разходи за уреждане на претенции, в размер на 4 201 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“, по застраховка „Злополука“ и по застраховка „Разни финансови загуби“ 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 променян.

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	469 241	196 870	0	366 808
Заболяване	3 295 357	647 442	4 240	2 863 685
Разни финансови загуби	0	161	0	161
Общо	3 764 599	844 472	4 240	4 613 311

Дружеството е направило инвестиции в Държавни ценни книжа в размер на 1 380 хил. лв. и в срочни депозити в банки в размер на 3 861 хил. лв. Направените инвестиции и вземания от застрахованите лица са достатъчни по размер за покритие на застрахователните резерви.

Използваните 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.

Раздел VI

Анализ и проявление на рисковете

Общий финансовый результат от проявления риска положителен. Технический результат дружества 784 хил. лв. Поставленые рисковые соответствуют финансовому капиталу дружества, но вследствие этого заключен и подстраховательный договор с капиталом 525 000 EUR.

Брутная квота на ущерб за отчетный период составляет 53,56 %. Следовательно застраховательные выплаты находятся в пределах ожиданий и к настоящему моменту не требуется изменения каких-либо действующих общих условий, тарифов и застраховательно-технических планов, а также методов формирования технических резервов. Коэффициент расходов за отчетный период составляет 25,81 % и соответствует заложенным в застраховательно-технические планы.

Впреки достигнутым результатам, дружество прогнозирует благоприятное развитие риска, как для портфеля, так и для отдельных видов страхования. Применение совокупности предупредительных мер, способствует минимизации проявления технического риска, что усиливает профилактику и принимаемые меры, перед наступлением страхового события, с целью ограничения последствий от него.

Раздел VII

Анализ на платежеспособността

Критерии за платежеспособност на застрахователя са свободните от всякакви задължения парични средства:

- внесения капитал;

- резервите и фондовете, на които не съответстват задължения по застрахователните договори;
- неразпределената печалба от минали години, намалена с непокритите загуби;
- преоценъчните резерви, образувани по реда на Закона за счетоводството;
- суми, привлечени от застрахователя чрез дългово-капиталови (хибридни) инструменти;
- сумите, привлечени като подчинен дълг.

Съгласно чл.28, ал. 2, т.4 от Наредба №51 за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, получената сума се намалява с участия, които застрахователя притежава в застраховател, презастраховател, пенсионно-осигурително дружество, застрахователен холдинг, застрахователен холдинг със смесена дейност, кредитна институция, финансова институция по чл. 3, ал. 1 от Закона за кредитните институции, дружество за спомагателни услуги по чл. 2, ал. 4 от Закона за кредитните институции, инвестиционен посредник, управляващо дружество, както и инвестициите в дългово-капиталови (хибридни) инструменти и в подчинен дълг в такива дружества;

Съгласно чл. 80 от Наредбата №51, “границата на платежоспособност е минималният размер, на който трябва да се равняват намалените с нематериалните активи собствени средства, необходими за осигуряване изпълнението на договорените задължения на застраховател в дългосрочен план, в съответствие с общия обем на дейността им”.

Резултатът от изчисленията за границата на платежоспособност “спрямо премиите” е 1 301 073 лева, а “спрямо средногодишен размер на претенциите” – 741 444 лв. Съгласно чл. 86, ал. 5 от Наредбата №51, граница 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 1 301 073 лева. Според изискванията на чл.210, ал.1 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 5 653 919 лв. и надвишават изискуемата граница на платежоспособност. Това гарантира финансовата устойчивост на резултатите от практикуваните застрахователни операции и своевременно изпълнение на задълженията по застрахователните договори.

Видно от отчета за финансовото състояние на Дружеството за 2019 г., нематериалните активи са 10 599 лева, следователно фактическата платежоспособност е

5 643 320 лева. 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.

Раздел VIII

Независима оценка на активите и пасивите и финансовото състояние на застрахователя

В актива на дружеството отделните позиции в баланса са разпределени по следния начин:

- 10 хил. лева са в Нематериални активи;
- 6 640 хил. лева са Инвестициите в земя сгради и финансови активи;
- 4 178 хил. лева са във Вземания;
- 1 138 хил. лева са във Други активи;
- 19 хил. лева са в Разходи за бъдещи периоди.

В пасива на дружеството отделните позиции в баланса са разпределени по следния начин:

- 6 986 хил. лева е Собствен капитал;
- 4 613 хил. лева са в Техническите резерви;
- 386 хил. лева са Задълженията на дружеството.

Собственият капитал на дружеството и свободните парични средства са в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховане и Наредбата.

Дружеството няма задължения по преки застрахователни операции, а вземанията по склучени застрахователни договори са в размер на 4 178 хил. лева. По-големия размер на вземанията по застрахователни договори се дължи, най-вече, на приетата практика на разсрочено плащане на премията по застраховка "Заболяване".

13.02.2020 г.

София

Изготвил:

