

„ФИ ХЕЛТ ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ

2021

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 няма извършени промени в състава в Съвета на директорите. Рамката за управление на рисковете във „Фи Хелт Застраховане“ АД включва автоматизирани системи, писмени политики, правила и процедури, механизми за идентификация, измерване, наблюдение и контрол на рисковете, както и мерки за тяхното редуциране. Основните принципи, залегнали в нея, са: обективност; двоен контрол при всяка операция; централизирано управление; разпределение на отговорностите; независимост; ясно дефинирани нива на компетентност и правомощия; ефективни механизми за вътрешен одит и контрол. Проведената оценка на платежоспособността сочи, че собствените средства на Дружеството са в съответствие с изискванията на Наредба N 51 и са гаранция за своевременно изпълнение на поетите задължения по застрахователни договори. Капиталовите нужди на Дружеството се определят в контекста на неговата бизнес стратегия, рисков профил и рисков апетит.

1. Дейност и постигнати резултати.

Фи Хелт Застраховане АД е акционерно дружество с размер на записания и внесен капитал 5 млн. лв. Предметът на дейност на Фи Хелт Застраховане АД, наричано по нататък „Дружеството“ е в извършване на застрахователна дейност. Дружеството има издаден лиценз за извършване на застраховки, съгласно Приложение 1, Раздел 2, т. 1, т. 2 и т.16 от Кодекса за застраховане: застраховка Заболяване, застраховка Злополука и Разни финансови загуби. Детайлна информация за финансовото състояние на Дружеството се съдържа в Годишния Финансов Отчет, съставен на база приложимите стандарти и нормативните изисквания. Отчетът е публикуван на уеб сайта на Дружеството www.fihealth.bg.

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

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

Притежаваните квалифицирани участия в Дружеството са следните:

През разглеждания период в капитала на Дружеството няма настъпили промени.

| Акционерна структура | Към 31 декември 2021 | | Към 31 декември 2020 | |
|--------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| | Капитал | Процент | Капитал | Процент |
| | (брой акции) | | (брой акции) | |
| 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 2021Г.

От своята застрахователна дейност Дружеството е реализирало следните резултати.

| | Хил.лв | |
|---|--------------|--------------|
| | 2021 | 2020 |
| Записани бруто премии по застрахователни договори | 9,122 | 7,303 |
| Отстъпени премии на презастрахователи | (53) | (99) |
| Промяна в размера на пренос-премийния резерв | (666) | 72 |
| Нетни спечелени премии | 8,403 | 7,276 |
| Финансови приходи/приходи от дивидент/ | 261 | 348 |
| Приходи от пасивно презастраховане | - | 69 |
| Нетни приходи | 8,664 | 7,693 |
| Настъпили претенции по застрахователни договори | (3,601) | (3,469) |
| Аквизиционни разходи | (1,036) | (713) |
| Административни разходи | (975) | (913) |
| Финансови разходи | (171) | (261) |
| Други оперативни разходи | (583) | (787) |
| Печалба преди данъчно облагане | 2,298 | 1,550 |
| Разходи за данъци | (224) | (149) |
| Нетна печалба за финансовата година | 2,074 | 1,401 |
| Друг всеобхватен доход | - | - |
| Общ всеобхватен доход за годината | 2,074 | 1,401 |

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

| | 2021 | 2020 |
|--|--------------|--------------|
| Записани бруто премии по застрахователни договори | | |
| Застраховка „Заболяване“ | 7,100 | 5,596 |
| Застраховка „Злополука“ | 2,019 | 1,703 |
| Застраховка „Разни финансови загуби“ | 3 | 4 |
| Общо записани бруто премии | 9,122 | 7,303 |
| Минус: отстъпени премии на презастрахователи | (53) | (99) |
| Промяна в пренос-премийния резерв | | |
| Застраховка „Заболяване“ | (507) | 160 |
| Застраховка „Злополука“ | (159) | (88) |
| Застраховка „Разни финансови загуби“ | - | - |
| Общо промяна в пренос премийния резерв | (666) | 72 |

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

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.

| | 2021 | 2020 |
|--|------------|------------|
| Финансови приходи | | |
| Приходи от лихви при инвестиции в ценни книжа и депозити | 94 | 90 |
| Приходи от преоценка на активи по справедлива стойност | 54 | 176 |
| Приходи от получен дивидент | 54 | 56 |
| Приходи от преоценка на валута | 60 | 26 |
| Общо финансови приходи | 262 | 348 |

| | 2021 | 2020 |
|--|----------|-----------|
| Приходи от пасивно презастраховане | | |
| Приходи от пасивно презастраховане | - | 69 |
| Общо приходи от пасивно презастраховане | - | 69 |

| | 2021 | 2020 |
|---|--------------|--------------|
| Финансови разходи | | |
| Загуби от преоценка на финансови активи | (149) | (192) |
| Загуби от валутни разходи | (22) | (69) |
| Общо финансови разходи | (171) | (261) |

Разходите отчетени през отчетния период са следните:

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------|----------------|
| Настъпили претенции по застрахователни договори | | |
| Застраховка „Заболяване” | | |
| • Изплатени претенции | (3,277) | (3,213) |
| • Разходи за уреждане на претенции | (12) | (10) |
| Общо за застраховка “Заболяване” | (3,289) | (3,223) |
| Застраховка „Злополука” | | |
| • Изплатени претенции | (102) | (72) |
| • Разходи за уреждане на претенции | (1) | - |
| Общо за застраховка “Злополука” | (103) | (72) |
| Общо настъпили претенции по застрахователни договори | (3,392) | (3,295) |
| Промяна в резерва за предстоящи плащания | (209) | (174) |
| Общо настъпили претенции по застрахователни договори | (3,601) | (3,469) |

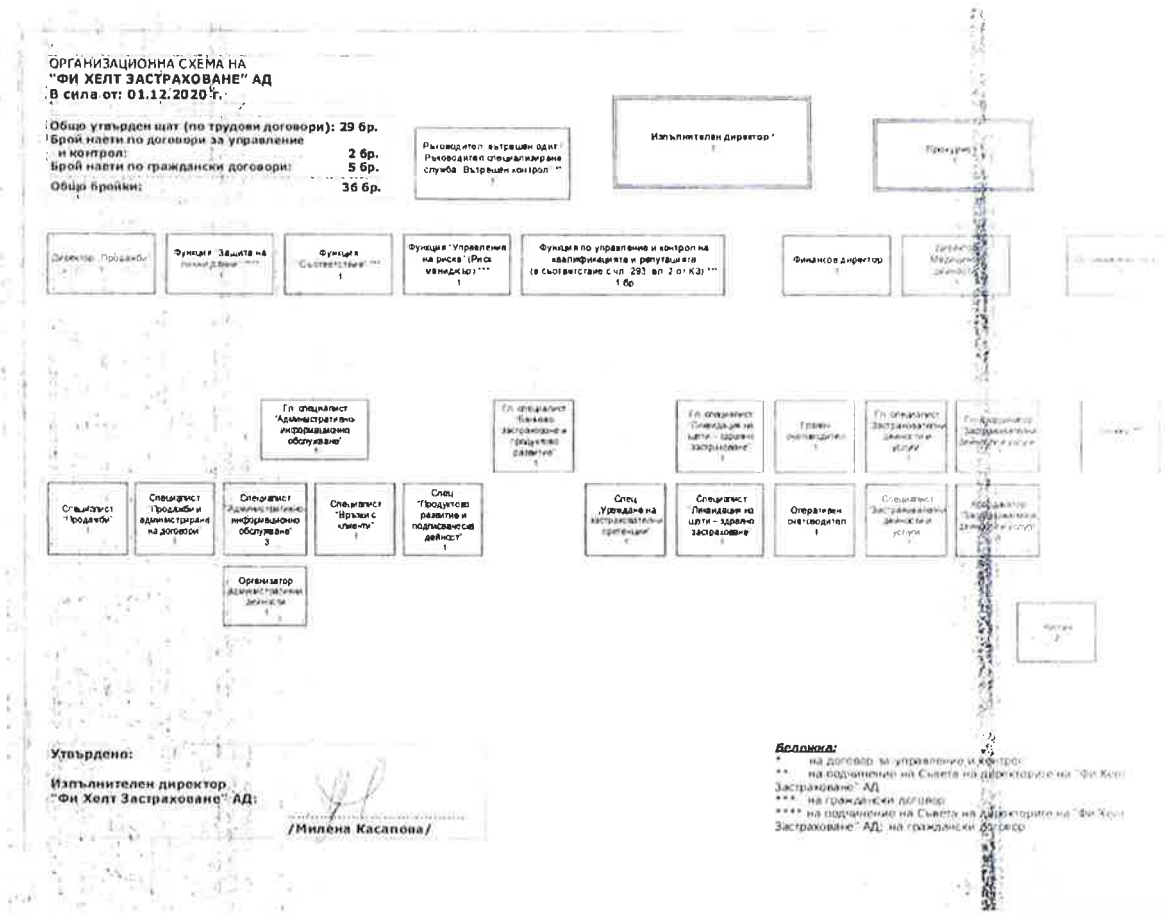
ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

| | 2021 | 2020 |
|---|----------------|--------------|
| Административни разходи | | |
| Разходи за материали | (37) | (35) |
| Разходи за външни услуги | (289) | (288) |
| Разходи за амортизация | (8) | (8) |
| Възнаграждение на персонала | (616) | (574) |
| Други | (24) | (8) |
| Общо административни разходи | (974) | (913) |
| | | |
| Аквизиционни разходи | | |
| Начислени комисиони | (1,036) | (713) |
| Общо аквизиционни разходи | (1,036) | (713) |
| | | |
| Други оперативни разходи | | |
| Разходи за обезценка на вземания | 1 | (374) |
| Други оперативни, в т.ч. отписани вземания по договори, сключени предходни години | (456) | (250) |
| Други оперативни разходи | (128) | (163) |
| Общо други оперативни разходи | (583) | (787) |

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

2. Система за управление.

2.1. Информация относно системата на управление.



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

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 шети;

Дружеството разполага и със следните ключови функции:

- Функция „вътрешен одит“;
- Функция „съответствие“;
- Функция „управление на риска“
- Актюерска функция;
- Функция по управление и контрол на квалификацията и репутацията.

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 офери 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. Специалист продажби и администриране на договори въвежда новосключени договори с контрагенти, създава продукти в информационната система, отразява движението на персонал.
- Административно-информационния отдел има следните задачи и отговорности:
 - приема, входираща, разпределя получени документи към съответните отдели и лица;
 - иницира и обработва получени иски 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.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

- изготвя файл за плащания по одобрени ИВР и отчети от ЛЗ.
- 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. Изготвя справки и отчети за нуждите на Ръководството.
- 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.

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

- Функция „вътрешен одит“ - подпомага Съвета на директорите чрез предоставяне на независима и обективна оценка за ефективността на процесите по управление на риска, контрола и корпоративното управление.
- Функция „съответствие“ - управлява риска от неспазване или нарушаване на нормативни регулации, етични стандарти, правила и процедури в съответствие с приетите политики от Съвета на директорите.
- Функция „управление на риска“ – идентифицира, измерва и управлява съществените за Дружеството рискове в съответствие с приетите политики от Съвета на директорите.
- Актюерска функция – организира, ръководи и отговаря за актюерското обслужване на Дружеството.
- Функция по управление и контрол на квалификацията и репутацията в съответствие с чл.293 от КЗ- текущ контрол за спазване на изискванията за квалификация и добра репутация на служителите, както и на съответните лица в управленската структура на Дружеството които отговарят за дейността по разпространение на застрахователни продукти.

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.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

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

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

2.2 Информация относно политиката за квалификация и надежност.

Изискванията които политиката за квалификация и надежност 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 надежност 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 надежност 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 надежност, 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.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

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 регулации, 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.

Актьорска функция – организира, ръководи и отговаря за актьорското обслужване на Дружеството.

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 2020 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 регулаторните изисквания и добри практики.

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

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

Риск 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 проявлението на техническия риск, като се засилва превенцията и направените мероприятия преди настъпване на застрахователното събитие, с цел ограничаване последствията от него. Поеманите рискове съответстват на финансовия капацитет на дружеството,

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

но въпреки това е сключен и презастрахователен договор с капацитет от 525,000 EUR, като „Фи Хелт Застраховане“ подновява и за 2021 г. сключения договор със застрахователно дружество „Виена Иншурънс“.

2.5. Информация относно системата за вършен контрол.

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

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

2.6. Информация относно системата за вътрешен одит.

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

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

Функцията по вътрешен одит извършва независима оценка на:

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

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

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

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

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

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

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

2.7. Изпълнение на актюерската функция.

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

2.8. Възлагане на дейности на външни изпълнители.

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

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

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

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

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

3. Риск профил

Риск култура

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

Рамка за управление на рисковете

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

Категории рискове на които дружеството е изложено.

Застрахователен риск

Застрахователният риск е основен източник на риск за Дружеството. „Фи Хелт Застраховане” управлява застрахователния риск посредством: политика, правила и процедури за анализ на риска при сключване на застрахователния договор; периодичен анализ и актуализиране на Общите условия по застрахователните договори; редовен преглед и анализ на щетите по отделните видове застраховки за изминали периоди на база статистически наблюдения; прилагане на 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 2021 г. е 42.44% и е по-ниска спрямо предходната 2020 г. (46.89%). 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 23.94% и съответства на заложения в застрахователно-технически планове.

Следващата графика показва получените премии и изплатените обезщетения:



ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

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 31.12.2021 г. активите и пасивите са деноминирани в лева. Усилията на ръководството на дружеството са насочени към промяна на ценовата политика, а от там и към намаляване на валутния риск.

Лихвен риск

Дружеството е изложено на пазарен риск от промени в лихвените проценти основно чрез инвестиционния си портфейл. Промени в инвестиционните стойности, дължащи се на промени в лихвените проценти, се намаляват като се отнесат и частично се компенсират промени в икономическата стойност на техническите резерви.

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

„Фи Хелт Застраховане“ провежда анализ на чувствителността по отношение на портфейла от ценни книжа – измененията и ефекта на движенията в пазарните лихвени криви върху инвестициите на Дружеството в дългови ценни книжа. Извършваните анализи се базират на допусканията на стрес тест сценариите залегнали в прегледа на застрахователните и презастрахователните дружества проведен от Европейската комисия. Към 31.12.2021 г. Дружеството оценява пазарния риск, на който е изложен портфейла му от ценни книжа на 6.98% 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 3.3 млн. лв. към 31.12.2021 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 222 хил. лв. Портфейлът от ценни книжа на „Фи Хелт Застраховане“ е съставен от български държавни ценни книжа по Наредба №5 в лева и облигации по външния дълг на Р. България в евро. Средно-претеглената срочност на целия

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

портфейл към края на 2021 г. е приблизително 8 години. Средната купонна доходност на портфейла е 1.41%, равняващо се на годишна номинална купонна доходност в размер на 43 хил. лв., която в хоризонт от 1 година би компенсирала част от очакваната загуба.

Фирмен риск

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

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

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

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

Бизнес риск

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

Финансов риск

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

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

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

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

Операционен риск

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

Инфлационен риск

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

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

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

Секторен риск

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

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

Политически риск

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

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

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.

Макроекономически риск

Липсата на съществено подобрение на показателите на световната и в частност на българската икономика през последните няколко години, което продължи и през 2021 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

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

финансови възможности, по-голямата част от клиентите продължават да разчитат единствено на услугите на монополната Национална Здравноосигурителна Каса, поради факта, че нейните услуги до известна степен са покрити от здравните осигуровки, които внася всеки работещ.

Капитал за покриване на идентифицираните рискове

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

Резултатът от изчисленията за границата на платежоспособност “спрямо премиите” е 1 559 887 лева, а “спрямо средногодишен размер на претенциите” – 906 882 лв. Съгласно чл. 86, ал. 5 от Наредба №51, границата на платежоспособност е равна на по – високия от двата резултата т.е. 1 559 887 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 7 886 874 лв. при нематериални активи от 3 818 лева, като фактическата платежоспособност е 7 883 056 лева и надвишава изискуемата граница на платежоспособност (спрямо премиите). Собствените средства на Дружеството към 31.12.2021 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.

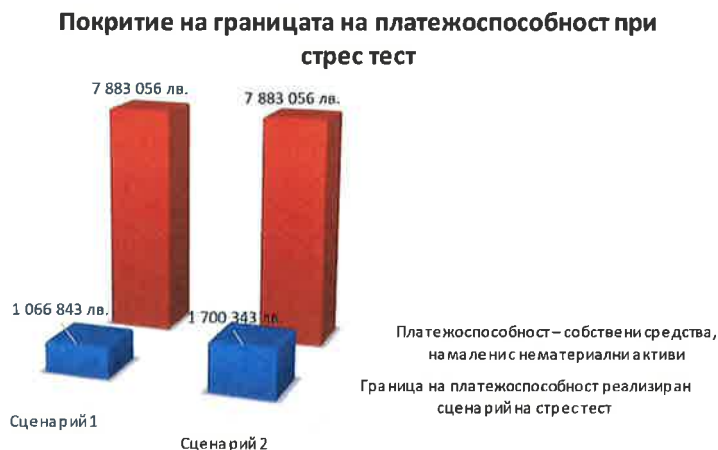
Стрес сценарии*

| 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) | 108 531 | 108 531 |
| Потърсили доболнична помощ (50% от болелите) | 54 266 | 54 266 |
| Хоспитализирани (10% / 20% от потърсилите доболнична помощ) | 5 427 | 10 853 |
| Очаквани допълнителни плащания за ликвидация на претенции при стрес тест | 746 271 лв. | 4 566 834 лв. |

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

| | | |
|---|---------------|---------------|
| Границата на платежоспособност изчислена за предходния едногодишен период на база размер на претенциите | 906 882 лв. | 906 882 лв. |
| Граница на платежоспособност изчислена за база 3-годишен период при реализиран сценарий на стрес теста в една от трите години | 1 007 778 лв. | 1 338 894 лв. |
| Платежоспособност – собствени средства, намалени с нематериални активи | 7 883 056 лв. | 7 883 056 лв. |
| Покритие на границата на платежоспособност на база размер на претенциите в условията на стрес тест | 782% | 589% |

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



За 2021 г. „Фи Хелт Застраховане“ е изплатило общо 11 709 щети към подзастрахованите лица, от които 459 по претенции от предходни години. Честотата и тежестта на щетите по застраховка „Злополука“ съответно са 0.02% и 1 404.77 лв., а по застраховка „Заболяване“ съответно са 3.22% и 281.62 лв. Общата изплатена сума по застраховки е в размер на 3 379 429 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 746 хил. лв. и 4 567 хил. лв. Собствените средства, намалени с нематериалните активи на Дружеството са 7 883 056 лв. равняващи се на покритие на границата на платежоспособност в условията на стрес тестовете съответно от 782% и 589%.

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

* По данни на НСИ за 2020 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 застраховка „Заболяване“ – 361 770 към 31.12.2021 г.

Стрес тестовете през 2021 г. се провеждат при условията на нулев ръст в премиения приход на Дружеството спрямо нивата от 2020 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 5 427 и 10 853 допълнителни случая на хоспитализации, като сумите по изплатена единична щета ще варира между 420 лв. и 560 лв. За повече консерватизъм също така се допуска, че застрахованите лица не ползват лимит по НЗОК, а се удовлетворяват изцяло от полицата си за допълнително здравно осигуряване към „Фи Хелт Застраховане“.

4. Оценка за целите на платежоспособността

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

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

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

През 2021 г. балансовата позиция на „Фи Хелт Застраховане“ АД се запазва, като към края на декември 2021 г. общият размер на активите възлиза на 16,475 хил. лв.

Структурата на активите на Дружеството отразяват неговата политика за придържане към високи нива на ликвидност. Финансовите активи остават структуроопределящи, като формират 37% от общите активи, следвани от вземания и други активи – 32%. Паричните средства и парични еквиваленти заемат 28%, а инвестициите в дъщерни и асоциирани предприятия – 3%

Хил.лв.

| | Балансова стойност към 31.12.2021 |
|--|--|
| Нематериални активи | 4 |
| Салдо НДМА към 31 декември 2021 | 4 |
| | |

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

| | |
|--|--------------|
| Имоти, машини, съоръжения и оборудване | 4 |
| Салдо ДМА към 31 декември 2021 | 4 |
| Финансови активи | |
| <ul style="list-style-type: none"> Държавни ценни книжа издадени от Българското правителство, оценени с рейтинг ВВВ | |
| - деномирани в лева | 3 333 |
| <ul style="list-style-type: none"> Банкови депозити | |
| - деномирани в лева | 1 872 |
| <ul style="list-style-type: none"> Предоставени заеми на свързани дружества | |
| - деномирани в лева | 891 |
| Общо финансови активи | 6 096 |
| Инвестиции в дъщерни и асоциирани предприятия | |
| <ul style="list-style-type: none"> Фи Хелт ЕООД 100% собственост | 500 |
| Общо инвестиции в дъщерни и асоциарани предприятия | 500 |
| Вземания и други активи | |
| <ul style="list-style-type: none"> Вземания по застрахователни договори | 5,502 |
| <ul style="list-style-type: none"> Други вземания | 214 |
| <ul style="list-style-type: none"> Обезценка на застрахователни вземания | (513) |
| Общо вземания и други активи | 5,203 |
| Движение в обезценката на вземания по застрахователни договори | |
| Салдо към 1 януари 2021 година | (514) |
| Реинтегрирани провизии | - |
| Отписани вземания | - |
| Обезценка на застрахователни вземания | 1 |
| Салдо към 31 декември 2020 | (513) |
| Парични средства и парични еквиваленти | |
| Парични средства в каса | 1 |
| Разплащателни сметки | 4,665 |

| | |
|--|--------------|
| Общо парични средства и парични еквиваленти | 4,666 |
|--|--------------|

4.2. Информация относно оценката на техническите резерви.

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

Пренос-премиен резерв

Пренос-премиения резерв е образуван за покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по действащите застрахователни договори, след края на отчетния период. Базата за определянето му съответства на базата на признаване на премиения приход в годишния финансов отчет на дружеството. Пренос-премиеният резерв включва частта от премиения 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-премиения 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-премиения резерв към 31.12.2021 година е 4 358 709 лева, като по-голямата част от него е образуван на база не получени премии, поради месечното им заплащане от застрахованите лица, респ. застраховащите при групови договори.

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

| Вид застраховка | Пренос-премиен резерв |
|------------------------|-----------------------|
| | Общ размер |
| Злополука | 716 328 |
| Заболяване | 3 642 381 |
| Разни финансови загуби | 0 |
| Общо: | 4 358 709 |

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

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.

По застраховка „Разни финансови загуби“ е използван минималния процент от спечелените премии от Решение на КФН № 124/14.02.2022 г.,

През 2021 г. Дружеството е заделило резерв, свързан с разходи за уреждане на претенции, в размер на 6 106 лв., които 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:

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

| Вид застраховка | Пренос-премиен резерв | Резерв за предстоящи плащания | Запасен фонд | Общо резерви |
|------------------------|-----------------------|-------------------------------|--------------|--------------|
| Злополука | 716 328 | 92 069 | 0 | 808 397 |
| Заболяване | 3 642 381 | 1 135 058 | 4 240 | 4 781 679 |
| Разни финансови загуби | 0 | 148 | 0 | 148 |
| Общо | 4 358 709 | 1 227 275 | 4 240 | 5 590 225 |

Дружеството е направило инвестиции в Държавни ценни книжа в размер на 3 333 хил. лв. и в срочни депозити в банки в размер на 1 872 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.

5. Управление на капитала

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

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

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

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

Структура и размер на собствените средства:

Лв.


| Собствените средства, намалени с нематериалните активи | 2021 | 2020 |
|--|-----------|-----------|
| Записан акционерен капитал (дялови вноски) | 5 000 000 | 5 000 000 |
| Резервите и фондовете по чл. 66, ал. 2 от КЗ | 3 386 974 | 1 985 789 |

ОТЧЕТ ЗА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТ И ФИНАНСОВО СЪСТОЯНИЕ 2021Г.

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Балансовата стойност на участията по чл.5, ал.2, т.5 от Наредба № 21 | 500 100 | 500 100 |
| Нематериални активи | 3 818 | 7 141 |
| Собствени средства намалени с нематериалните активи: | 7 883 056 | 5 643 320 |

Не са настъпили значителни промени в съпоставяните два периода.

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



Милена Касанова
Изпълнителен директор

Цветомира Карапчанска
Прокурист

Дата: 28.03.2022г.

