

КОНСОЛИДИРАН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД

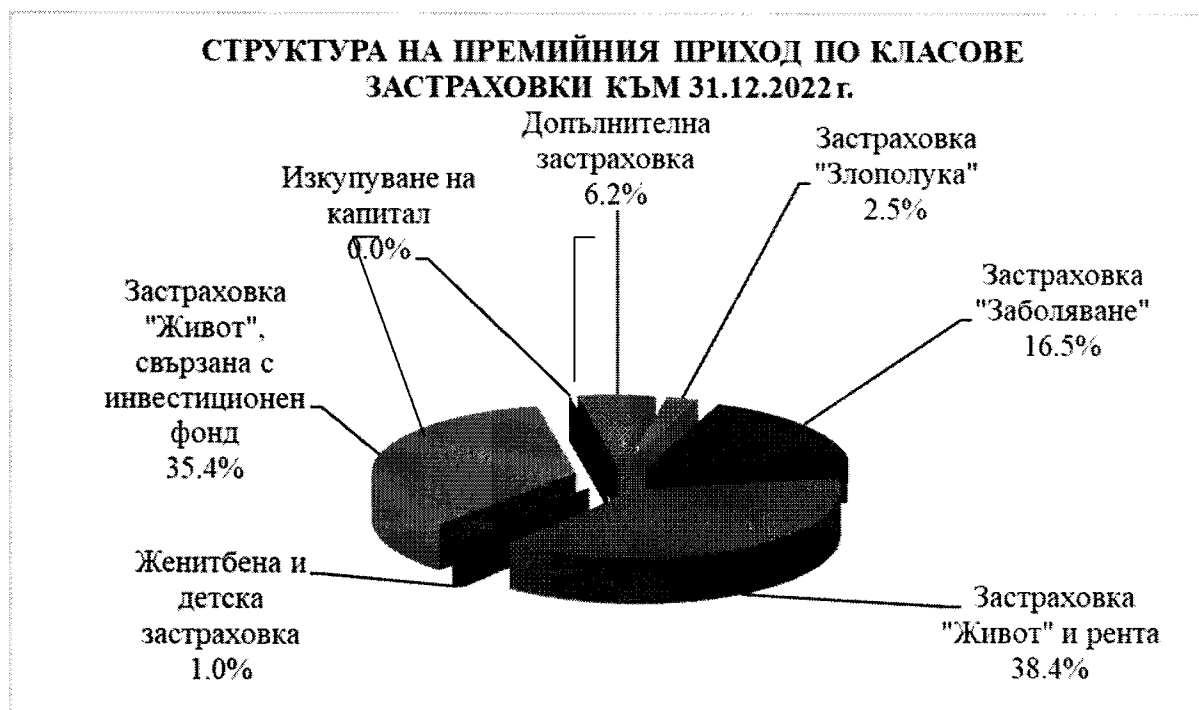
Ръководството на Групата представя Консолидиран доклад за дейността и Консолидиран финансов отчет на Групата на „Животозастрахователен институт” АД към 31 декември 2022 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти на финансово отчитане (МСФО) и чл. 39 от Закона за счетоводството.

Поради различието на дейностите, осъществявани в Групата, представянето на дейността на Групата за 2022 година е изложено последователно по дейности.

СЪСТОЯНИЕ НА БЪЛГАРСКИЯ ПАЗАР ПО ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ

По данни на КФН, над 625 390 340 лв е общият брутен премиен приход, реализиран на българския животозастрахователен пазар през 2022 г. Това показват резултатите на 10-те компании, съгласно данните от Комисията за финансов надзор (КФН). През изминалата година е отчетен ръст от над 2% спрямо края на 2021 г., когато премиите са в размер на 607 469 153 лв. За втора година се преминава границата от 600 000 000 лв. Паралелно с увеличението на премиите, се увеличават и изплатените обезщетения. Ако към края на 2021 г. те са в размер на 235 843 085 лв, през 2022 г. са 268 715 334 лв, което се равнява на ръст от 14.04%.

През 2022 г. най-продавана на пазара е Застраховка „Живот”, свързана с инвестиционен фонд - около 35,40% от всички записани премии или 221 133 426лв. Тя бележи спад от 10%, спрямо 2021 г.



През 2022 г. застраховка Застраховка "Живот" и рента регистрира увеличение на премиения приход от 7% спрямо 2021 г., но въпреки това заема втората позиция по продажби, с 224 212 625 лв или 38.40% от пазара. Третата най-продавана застраховка остава Застраховка "Заболяване" със 103 434 310 лв., или 16.50% от общите приходи.

Затвърждава се тенденцията на намаляване при търсенето на застраховка „Злополука“ след регистрирания спад в общите продажби през 2020 г. с 3.20% от общите приходи, през 2021 г. - 2,60%, за да достигне през 2022 г. до 2,50% от общия премиен приход.

Пазарът продължава да е силно концентриран. Първите три компании по дял са извършили над 3/4 от продажбите – 75.00%.

ИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

Данните от НСИ за БВП показват ръст от 3.3% през четвъртото тримесечие на 2022 г. спрямо съответното тримесечие на предходната година.

Пак по данни на НСИ, средногодишната инфлация за периода януари - декември 2022 г. спрямо същия период на 2021 г. е 15.3%. Годишната инфлация за декември 2022 г. спрямо декември 2021 г. е 16.9%.

През четвъртото тримесечие на 2022 г. общият брой на заетите лица е 3 197.1 хил. - 1 702.5 хил. мъже и 1 494.6 хил. жени През четвъртото тримесечие на 2021 г. безработни са 146.7

хил. души, от които 84.2 хил. (57.4%) са мъже и 62.5 хил. (42.6%) - жени. Коефициентът на безработица е 4.5%, съответно 4.9% за мъжете и 4.2% за жените.

Според пролетната прогноза на Министерството на финансите на Република България, се наблюдава бавно възстановяване на световната и европейска икономика от пандемията от COVID-19, съпроводено с по-високи разходи за енергия, затруднения във веригите на доставка и силно нарастване на цените.

Инвазията на Руската федерация в Украйна усложнява допълнително макроикономическата среда в света и особено в Европа. Реалния растеж на БВП в ЕС ще се забави по линия на по-високи цени, намален износ към Руската федерация и Украйна, отлагане на част от инвестициите поради високата несигурност, забавяне/затруднения на доставки на определени суровини. Ситуацията във връзка с военния конфликт промени и икономическите перспективи за България. Спрямо предходната прогноза се очакват по-ниски растежи през 2022 и 2023 г., съответно 2.6 и 2.8%.

Средногодишната инфлация през 2023 г. се прогнозира да бъде 8.7%. В съответствие с очакванията за низходяща ценова динамика при всички основни суровини в периода 2023-2025 г., както и с изчерпване на наблюдаваните вторични ефекти, темпът на инфлация в страната също се очаква да продължи да се забавя до 3.1% в края на 2023 г., и 2.4% и 2.2% съответно в края на 2024 и 2025 г. Енергийните стоки ще имат отрицателен принос, поради очакваното намаление на международната цена на петрола, което ще доведе до поевтиняване на автомобилните горива.

Очакванията са през 2023 г. растежът на БВП на България да възлезе на 2.6%. През 2023 г. се очаква по-високо нарастване на вътрешното търсене и съответно, растеж на БВП от 2.6%. Повишението на доходите в съчетание с отслабването на инфлационния натиск ще стимулира нарастването на потреблението. Очаква се леко ускорение на износа на стоки, но темпът ще остане умерен в условия на все още слабо нарастване на външното търсене. През 2024–2025 г. растежът на БВП ще бъде съответно 3.6 и 3.4%. Потреблението на домакинствата ще на-раства, подкрепено от намалението на безработицата и стабилния растеж на доходите. Повишението на търсенето ще се отрази положително и на инвестиционната активност.

Прогнозата за динамиката на заетостта през 2023 г. е повлияна основно от очакваното развитие на икономиката, както и от потока от украинци, потърсили временна или международна закрила на територията на България. Използваните допускания при разработване на прогнозата за броя на заетите през 2023 г. са, че на територията на страната ще останат около 135 хиляди украинци, от които започналите работа ще са около 55 хиляди души и те средногодишно ще са заети за период от шест месеца. Този поток от нови заети, както и увеличеният брой заети сред резидентите обуславя ръст на заетите през 2023 г. от 1.7%.

През периода 2023–2025 г. основният фактор, който ще продължи да определя нарастването на заетостта ще бъде икономическият ръст.

Военният конфликт в Украйна внесе нова несигурност в икономическите перспективи. Ситуацията е бързо променяща се със значителни отрицателни рискове за икономиката на ЕС и България. Това затруднява избора на реалистичен сценарий и прави прогнозата зависима от множество допускания.

Спирането на вноса на енергийни суровини от Руската Федерация би имало по-големи икономически последици, но те са трудни за количествено определяне. Рисковете пред прогнозата за инфлацията са преобладаващо във възходяща посока, като се свързват с несигурността за разрешаването на конфликта и произтичащата от това вероятност за продължаващо повишение на международните цени на основни международно търгуеми суровини (петрол и природен газ, храни, метали, торове). Друг фактор, който може допълнително да ускори инфлацията в страната са формираните високи инфлационни очаквания, които са повлияни от поскъпването на стоки от първа необходимост – в т.ч. храни и енергия.

ПАЗАРЕН МОДЕЛ, РЕГУЛИРАНЕ И КОНКУРЕНТНА СРЕДА

Лизингов пазар в България

Намалената икономическа активност заради разпространението на пандемията от COVID-19 не се е отразила на бизнеса на лизинговите компании в България през третото тримесечие на 2021 година. Банковата статистика показва, че ръстът на бизнеса е започнал да се възстановява през второто тримесечие на тримесечна база, след като през първото бе отчетено свиване на дейността.

Банковата статистика показва, че вземанията на лизинговите дружества по финансов и оперативен лизинг към 31 декември 2021 г. са общо 4,575 млрд. лв. (3,5% от БВП) при 4,308 млрд. лв. (3,6% от БВП) в края на декември 2020 година. Те нарастват с 6,2% (266,7 млн. лв.) на годишна база и с 0,8% (35,7 млн. лв.) спрямо края на септември 2021 година, отчита БНБ.

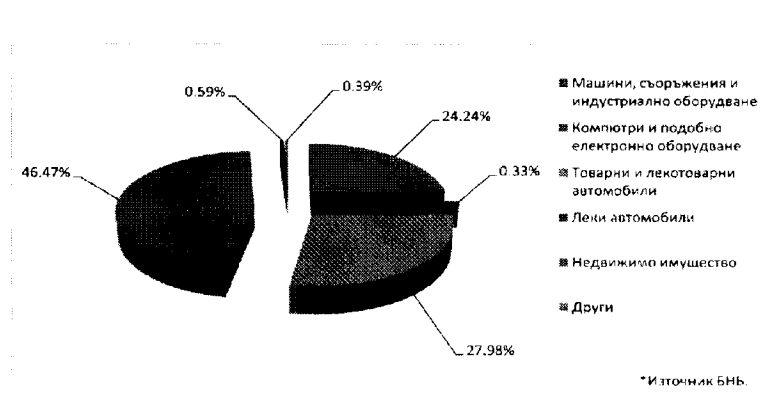
В края на декември 2021 г. вземанията с матуритет над 1 до 5 години са 3,315 млрд. лв., като нарастват с 8,3% (253,6 млн. лв.) на годишна база и с 0,3% (11,2 млн. лв.) спрямо края на третото тримесечие на 2021 година. Относителният им дял в общия размер на вземанията по финансов лизинг нараства от 74,9% в края на декември 2020 г. до 76,2% в края на същия месец на 2021 година.

В края на миналата година размерът на вземанията с матуритет над 5 години е 847,3 млн. лв., като нарастват с 2,1% (17,8 млн. лв.) на годишна база и с 1,3% (10,5 млн. лв.) спрямо края на третото тримесечие на 2021 година.

В централната банка отчитат, че към края на декември необслужваните вземания са 92,2 млн. лв. Те намаляват със 17,6% (19,7 млн. лв.) спрямо края на декември 2020 г. и с 0,8% (0,7 млн. лв.) в сравнение с края на третото тримесечие на 2021 година.

Структура на пазара по предлагани активи

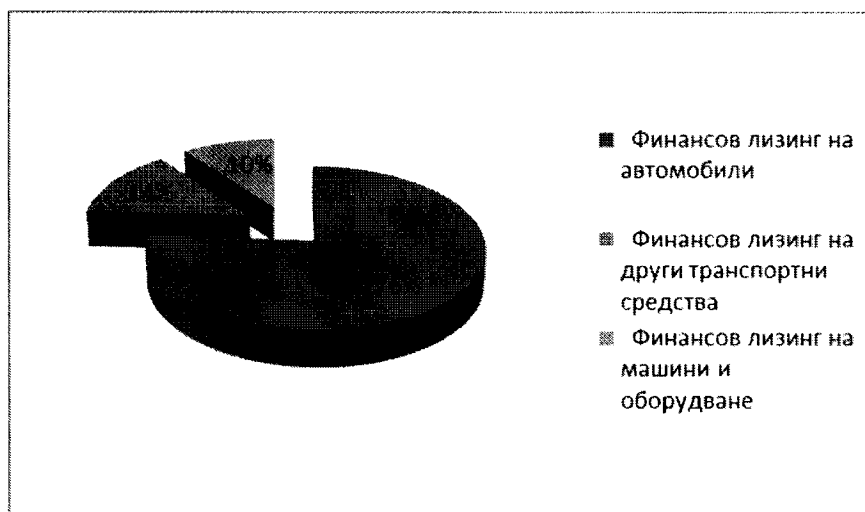
Графика 1. Структура на лизинговите договори в България през 2021 г. по данни на БНБ



Структурата на лизинговият портфейл на Тони Консулт не се отличава съществено от общата за страната и е както следва:

Графика 2. Структура на лизинговите договори „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД по активи за 2021 година*

Графика 3. Структура на лизинговите договори „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД по активи за 2020 година*



3. Конкуренция

И така в края на 2021 година лизинговите дружества в България, които са специализирани във финансов лизинг и регистрирани в БНБ, намаляват с едно и към края на годината са общо на 48. Лизинговите дружества в България, които предлагат финансов лизинг (и са контролирани от БНБ), са 46 към 31.03.2021, според статистиката на БНБ. Освен тях има дружества, които предлагат изключително само оперативен лизинг, рент-а-кар и/или управление на автопарк. Някои от лизинговите компании са свързани и принадлежат на една финансова група. Повишаващата се конкуренция кара големите лизингодатели да отделят повече внимание на пазара на употребявани активи, нещо което беше извън техните приоритети последните няколко години. Именно повишената конкуренция на пазара на лизингови услуги накара „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД да насочи усилия към реализирането на финансиране и под формата на: кредитни сделки; обратен лизинг като форма на финансиране на дългосрочни контрагенти; лизинг на кемпери. Тези пазари също са с нарастващ брой конкуренти, като дружества, които не са били фокусирани върху финансирането на автомобили, от няколко години поставят особен акцент върху този сегмент – като „БНП Париба Лични финанси“ – една от големите и с широка мрежа от контрагенти, компания.

Основни и дългосрочни клиенти юридически лица на „Тони Консулт“ ООД са:

- "Виктори – Русе" ЕООД (Покупка на стоки или други вещи, с цел да бъдат препродадени в първоначален, преработен или обработен вид; производство на стоки с цел продажба) с 16 (шестнадесет) броя лизингови договори;;
- "Ре Ги Трайлер" ЕООД (извършване в страната и чужбина на : логистика, транспорт, спедиция, каргои превозни сделки) с 6 (шест) лизингови договора ;

- "Екс Драйв Ком ЕООД " (транспорт и спедиция за Еконт; офиси на Еконт) с 8 (осем) лизингови договори

От сделките с юридически лице през 2021 г. половината са с новопривлечени клиенти. Над 30% от клиентите юридически лица са с повече от една активна лизингова сделка към края на 2021 г.

Сделките с физически лица през последните 3 (три) години варират от 60% до 75% от бройката сделки. Тези сделки формират 48% от лизинговите вземания към 31.12.2021 г. При физическите лица 2% са с повече от един активен договор за лизинг, а над 20% са с предходно успешно приключили лизингови сделки с „Тони Консулт“ ООД. Клиентите физически лица с повече от една лизингова сделка през годините са основно предприемачи.

Основни доставчици на фирмата са водещи автокъщи в София.

ПРАВЕН СТАТУТ НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

По своята правно-организационна форма „Животозастрахователен институт“ е акционерно дружество (АД) със седалище Република България, гр. София 1407, Район Лозенец, бул. „Черни връх“ 51 Д.

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

Дружеството е вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 175010739.

Дружеството няма регистрирани клонове по смисъла на Търговския закон.

Одитори на дружеството са одиторски дружества:

Ековис Одит България ООД

Одит Корект ООД

Обслужваща банка на дружеството е ЮРОБАНК И ЕФ ДЖИ БЪЛГАРИЯ АД.

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

Съставът на Съвета на директорите, съгласно данните от Търговския регистър към 31.12.2022 г. е следният и служители на ключови ръководни длъжности са представени в следната таблица:

Изпълнителен директор	Лозана Любенова Славчова
Изпълнителен директор	София Антонова
Председател на СД	Лозана Любенова Славчова

Член на СД	София Николова Антонова
Заместник председател на СД и независим член	Адриан Ненов Димов
Главен счетоводител	Вяра Георгиева Христова
Риск-мениджър	Павел Валериев Димитров
Ръководител Функция за съответствие	Албена Цветанова Димитрова
Ръководител Функция по вътрешен одит	Петър Стоилов Кузманов
Отговорен актюер	Ангел Костов Терзиев

Участие на членовете на Съвета на директорите в търговски дружества, включително и участието им в управлението:

Г-жа Лозана Любенова Славчова участва в управлението на други търговски дружества, а именно: член на Съвета на директорите и изпълнителен директор на „Соломон груп“ АД, ЕИК 130245782; управител на „Екотур“ ООД, ЕИК 110018332; член на Съвета на директорите на „Фактори“ АД, ЕИК 121550393; член на надзорния съвет на „Лев корпорация“ АД, ЕИК 121337947 и член на надзорния съвет на ЗК „Лев Инс“ АД, ЕИК 121130788.

Г-жа София Николова Антонова няма участия в управлението и капитала на други търговски дружества.

Г-н Адриан Ненов Димов няма участия в управлението и капитала на други търговски дружества.

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31.12.2022 г. внесеният капитал е в размер на 13 769 хил.лв. Записаният основен капитал в размер на 13 769 хил.лв. е разпределен в 137 690 броя поименни безналични акции с номинална стойност 100 лв. за всяка. Разпределението на акционерния капитал на дружеството към 31.12.2022 г. е както следва:

АКЦИОНЕР	брой акции	относителен дял в
		%
ЗК „Лев Инс“ АД	91 310	66.315%
„ЛЕВ КОРПОРАЦИЯ“ ЕООД	38 314	27.826%
„ЛЕВА ГРУП“ ЕООД	4 039	2.933%
СДРУЖЕНИЕ „БЧК“	3 029	2.199%
Група физически лица	998	0.723%

Капиталът на Дружеството е увеличен в резултат на преобразуване чрез вливането на Здравноосигурителен институт АД като са спазени изискванията на чл. 262у, ал.1 от ТЗ.

Към 31.12.2022 година дружеството е с персонал по трудови правоотношения 45 служителя, по договор за управление и контрол 1 служител и по облигационни правоотношения 3 служителя.

ДЕКЛАРАЦИЯ (ДОКЛАД) ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД НА ОСНОВАНИЕ ЧЛ. 40 ОТ ЗСЧ ВЪВ ВРЪЗКА С ЧЛ. 100Н, АЛ. 8 ОТ ЗППЦК

Декларацията (Доклада) за корпоративно управление на „Животозастрахователен институт“ АД на основание чл. 40 от Закона за счетоводството във връзка с чл. 100н, ал. 8 от Закона за публично предлагане на ценни книжа е Приложение 1 към настоящия Доклад за дейността и представлява неразделна част от него.

ПРАВЕН СТАТУТ НА „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД

Дружеството е регистрирано в България. Основната му дейност е свързана с Финансов лизинг на активи.

Дружеството „Тони Консулт“ ООД е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал. 2 от Закона за кредитните институции ЗКИ) с регистрационен номер BGR00386 , с дейности по ЗКИ: финансов лизинг и парични заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с Финансов лизинг.

Финансовият резултат на Дружеството за 2021 г. след данъци е печалба в размер на 86 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Структура на основния капитал

Основен /записан/ капитал ООД

Судружник	31.12.2021 г.				31.12.2020 г.			
	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дял	Брой дялове	Стойност	Платени	% Дя.

Животозастрахователен Институт АД	750	750	750	65,50%	750	750	750	66%
Вълко Вълков Гочев	382	382	382	33,36%	369	369	369	33%
Васил Веселинов Вутов	13	13	13	1,14%	13	13	13	1%
Общо:	1 145	1 145	1 145	100%	1 145	1 145	1 145	100%

През 2021 г. няма промени в регистрирания капитал, собственият капитал към 31 декември 2021 година е в размер на 1180 хлв.

Управление

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2021 г., „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД е дружество с ограничена отговорност.

Управител на Дружеството е ВЪЛКО ВЪЛКОВ ГОЧЕВ.

ПРАВЕН СТАТУТ НА „ХАРМОНИЯ-ТМ“ АД

„Хармония-ТМ“ АД е акционерно дружество, учредено с решение N:142/04.04.1990г. на Ловешкия окръжен съд, със седалище и адрес на управление гр.Тетевен, ул. „Вършец“30. Дружеството е с капитал 6924276лв., разпределен в 6924276 поименни акции с номинална стойност 1.00/един/ лев всяка една. Дружеството е с предмет на дейност производство на интериорни врати, мебели за дома, офиси и хотели. Дружеството има поделение „Старопланински бук“ в с. Гложене, община Тетевен, което не е действащо. Единен идентификационен код: 820191135

Производство и търговия в страната и чужбина на мебели, производство на шперплат, плочи от дървесни частици, бичене дървени материали, опаковки, други изделия от дървесина.

Дружеството е с основен капитал от 6 924 276 лева, изцяло внесен и съставен от 404 505 лева парична и 6 519 771 лева непарична вноска, представляваща Апортна вноска от Животозастрахователен институт АД на 4499220 броя обикновени поименни акции, с номинална стойност един лев всяка от капитала на Лев Корпорация АД, оценени на 6519771 лв. съгласно заключение от вещи лица от ТР, срещу която вносителят получава 6519771 нови акции с номинална стойност от 1,00 лев всяка.

Основни акционери в дружеството са :

Акционер с 6 520 084 броя акции, представляващи 94,16 % от капитал е „Животозастрахователен Институт“ АД

Акционер с 272 591 броя акции, представляващи 3,94 % от капитал е „Лев Корпорация“ АД

Дружеството се управлява от съвет на директорите в състав :

„Животозастрахователен Институт“ АД

„Лев Корпорация“ АД, и

Мария Цветанова Христова,

И се представлява от Мария Цветанова Христова и Иван Любомиров Иванов.

ПРОДУКТИ

I. Класове застраховки, които ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД сключва:

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД притежава лиценз за извършване на застраховане по следните класове застраховки:

- Застраховки по т. 1 на Раздел I „Класове животозастраховане“ от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането – „Животозастраховане“:
 - а) застраховка „Живот“, която включва застраховка само за достигане до определена възраст, застраховка само за смърт, застраховка за достигане до определена възраст или за по-ранна смърт, застраховка „Живот“ с връщане на премии;
 - б) анюитети;
 - в) допълнителни застраховки, сключени като допълнение към животозастраховането, и по-специално – застраховка срещу телесна повреда, включително неработоспособност, застраховка срещу смърт, причинена от злополука, и застраховка срещу инвалидност, причинена от злополука или заболяване.
- Застраховки по т. 1 на Раздел II „Класове общо застраховане“, буква А „Класификация на рисковете според класа на застраховка“ от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането – „Злополука, включително трудова злополука и професионални заболявания“ за следните рискове: фиксирани парични суми; обезщетения; съчетание между двете; телесна повреда на пътници.
- Застраховки по т. 1 на Раздел II „Класове общо застраховане“, буква А „Класификация на рисковете според класа на застраховка“ от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането – „Заболявания“ за следните рискове: фиксирани парични суми; обезщетения; съчетание между двете.

II. Видове застраховки, включени в портфейла на ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД, покрити рискове:

По т. 1 на Раздел I от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД предлага следните видове и форми на застраховка „Живот“:

- Индивидуална застраховка „Живот“;
- Групова застраховка „Живот“.

При предлагане на застраховка „Живот“ Застрахователят ще покрива следните рискове:

- Смърт;
- Достигане до определена възраст;
- Достигане до определена възраст или по-ранна смърт.

Компанията сключва застраховки „Живот“ съгласно тарифата за съответната застраховка при планирани отстъпки и завишения в същата.

Допълнителна застраховка по раздел I от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането

Застраховка, осигуряваща допълнителни застрахователни покрития към застраховка „Живот“.

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД предлага следните видове и форми на Допълнителна застраховка:

- Допълнителна застраховка „Злополука“;
- Допълнителна застраховка „Критично заболяване“.

При предлагане на Допълнителна застраховка Застрахователят покрива следните рискове:

- Смърт, причинена от злополука;
- Телесна повреда, включително неработоспособност;
- Инвалидност, причинена от злополука или заболяване.

Компанията сключва Допълнителна застраховка съгласно тарифата за съответната застраховка при планирани отстъпки и завишения в същата.

По т. 1 на Раздел II, буква А от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД предлага следните видове и форми на застраховка „Злополука“ (включително трудова злополука и професионални заболявания):

- Индивидуална застраховка „Злополука“;
- Групова застраховка „Злополука“.

При предлагане на застраховка „Злополука“ Застрахователят покрива следните рискове:

- Фиксирани парични суми;
- Обезщетения;
- Комбинация от горните две;
- Обезщетения на пътници.

Компанията сключва застраховка „Злополука“ съгласно тарифата за съответната застраховка при планирани отстъпки и завишения в същата.

Здравна (медицинска) застраховка по чл. 427 от Кодекса за застраховането

ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД предлага този вид застраховка като комбинация между застраховките посочени в т. 1 и т. 2 от Раздел II на Приложение № 1 към Кодекса за застраховането.

При предлагане на Здравна (медицинска) застраховка, Застрахователят покрива следните рискове:

- Фиксирани парични суми;
- Обезщетения;
- Съчетание от горните две;

ДЕЙНОСТ НА „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД

Основната му дейност е свързана с Финансов лизинг на активи.

Дружеството и през тази година е продължило основната си дейност, свързана с Финансов лизинг.

Финансовият резултат на Дружеството за 2022 г. след данъци е печалба в размер на 69 хил. лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

ДЕЙНОСТ НА „ХАРМОНИЯ ТМ“ АД

Основната му дейност е свързана с производство и реализация на продукцията от дървен материал, мебели и др.

Финансовият резултат на Дружеството за 2022 година след данъци е печалба в размер на 46 хил.лв. Данъчното облагане на Дружеството се извършва съгласно изискванията на местното законодателство.

Основната дейност на дружеството е производство на интериорни врати и мебели. Хармония ТМ изработва мебели както по поръчка с дизайн на клиента, така и по собствен каталог със специални предложения мебели за дома, хотели и офиси. Дружеството извършва дейността си в собствена производствена база, обезпечена с всички необходими за ефективното производство активи : достатъчно земя, върху която са изградени производствени халета и складове, машини, съоръжения, оборудване, апаратура и стопански инвентар. Производствената база се намира в гр. Тетевен. Продукцията се реализира в цялата страна предимно, и частично в чужбина. Дружеството има изложбен салон в гр. София на бул. Черни връх. Интериорните врати отговарят на изискванията на

БДС EN 1192, БДС EN ISO 140-3 и БТО-04.103/ 20.12.2004 г. в съответствие с изискванията на НСИОССП и Директива за строителните продукти (CPD) 89/106/ЕЕС на Европейския съюз.

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

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

Дейности по раздел I от приложение № 1 на Кодеска за застраховане:

Застраховки „Живот“ - смесена застраховка „Живот“ и застраховка „Живот“ с покрит риск „Смърт“ и Дейности по раздел II, буква "А" от приложение № 1 на Кодекса за застраховане Застраховки „Злополука“ и/или „Заболяване“:

1. Брой застрахователни договори – 6 209бр.;
2. Брой застраховани лица –136 248 бр.;
3. Брутен премиен приход – 6 106 953 лв.;
4. Преки аквизиционни разходи – 1 666 759 лв.;
5. Други административни разходи – 512 653 лв.;
6. Разходи за данъци, такси, отчисления за фондове и др. – 34 782 лв.;
7. Изплатени суми и обезщетения – 6 138 095 лв.

Пазарният дял на дружеството в животозастрахователния пазар към края на 2022 г. е 1.0 %

Размерът на премиения приход за последните пет години по видове застраховки, е както следва:

БРУТЕН ПРЕМИЕН ПРИХОД					
Вид застраховка и подвидове	Години				
	2 018	2 019	2 020	2 021	2 022
1. З/ка "Живот" и рента	1 108 213	1 029 254	1 353 083	1 541 254	1 000 281
а) "Живот"	1 108 213	1 029 254	1 353 083	1 541 254	1 000 281
- в т.ч. Смесени	910 416	677 566	600 109	616 870	565 678
- в т.ч. Рискови	197 797	351 688	752 974	924 384	434 603
7. Застраховка "Злополука"	1 181 249	1 154 055	967 748	3 552 492	3 214 310
8. Застраховка "Заболяване"	1 326 751	1 868 057	1 907 120	1 998 398	1 892 362
Общо	3 616 213	4 051 366	4 227 951	7 092 144	6 106 953

Финансовия резултат към 31.12.2022 г. е -30 хил. лв.

ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ – към 31.12.2022 г.

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

Показател	Платежоспособност II	По МСС
Активи	20 158 536,94	18 597 817,78
Пасиви (Задължения)	4 900 765,33	5 266 814,17
Превишение на активите над пасивите	15 557 771,61	13 631 003,61

Превишението на активите над пасивите на дружеството покрива финансовите изисквания, според Платежоспособност II. Това е достатъчна гаранция за дългосрочната стабилност на дружеството към края на 2022 г.

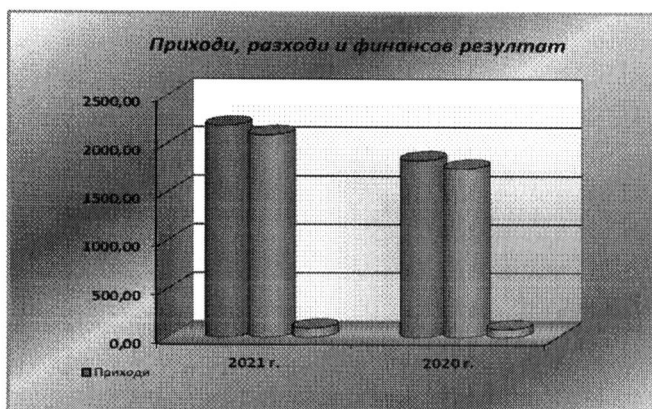
Реализираните финансови резултати на дружеството, гаранционния капитал, собствените средства за покритие на гаранционен капитал и др. към края на същия период са:

Показател / Година	Към 31.12.2022 г.
Финансов резултат	-29 752
Собствените средства за покритие на МКИ	15 304 544
МКИ	13 104 061

Покритие (МКИ)	117%
Собствените средства за покритие на КИП	15 304 544
КИП	8 698 825
Покритие (КИП)	176%

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД

	2022 г.	2021 г.
Приходи	2394	2182
Разходи	2313	2086
Финансов резултат преди данъци	96	96



Дивиденди и разпределение на печалбата

През текущия отчетен период разпределените дивиденди са в размер на 69 хил. лв.

Финансов отчет и анализ

Структурата на сключените сделки по вид лизингов обект

Структурата на сключените сделки по вид лизингов обект, нетната стойност на начално финансиране и лизингополучател е както следва:

Автомобили втора употреба - общо 77 сделки с нетна стойност 1 052 хил. лв, в това число с юридически лица 3 сделки с нетна стойност 935 хил. лв.;

Професионално оборудване - общо 3 сделки с нетна стойност 75 хил. лв, всичките с юридически лица. Сделките са основно с фирми от строителството и селското стопанство.

Други МПС - общо 22 сделки с нетна стойност 360 хил. лв., в това число с юридически лица 13 сделки с нетна стойност 169 хил. лв.;

Парични заеми - общо 19 сделки с физически лица на стойност 119 хил. лв и 9 сделки с юридическо лице на стойност 42 хил.лв.

Анализ на съотношението собствен/привлечен капитал

	2021 г.	2020 г.
Коеф. на финансова автономност	1,28	1,05
Коеф. на задлъжнялост	1,10	0,95



Основните икономически показатели, характеризиращи дейността на Дружеството, са:

Показатели

Показатели	2021 г.	2020 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Имоти, Машини, Съоръжения и Оборудване /общо/	157	154	3	2%
Нетекущи активи	407	1 170	(763)	-65%
Текущи активи в т.ч.	1 907	942	965	102%
Активи държани за продажба	-	-	-	-
Материални запаси	44	15	29	-
Текущи вземания	386	357	29	8%
Текущи финансови активи	1 463	517	946	183%
Парични средства	14	53	(39)	-74%
Обща сума на активите	2 471	2 266	205	9%
Собствен капитал	1 180	1 163	17	1%
Финансов резултат	86	73	13	18%
Нетекущи пасиви	1 270	1 042	228	22%
Текущи пасиви	21	61	(40)	-66%
Обща сума на пасивите	1 291	1 103	188	17%

Приходи общо	2 182	1 825	357	20%
Приходи от продажби	2 182	1 825	357	20%
Разходи общо	2 086	1 740	346	20%
Коефициенти				
Коефициенти	2021 г.	2020 г.	Разлика	
	Стойност	Стойност	Стойност	%
Рентабилност:				
На собствения капитал	0,07	0,06	0,01	17%
На активите	0,03	0,03	0,00	9%
На пасивите	0,07	0,07	0,00	1%
На приходите от продажби	0,04	0,04	(0,00)	-1%
Ефективност:				
На разходите	1,05	1,05	(0,00)	0%
На приходите	0,96	0,95	0,00	0%
Ликвидност:				
Обща ликвидност	90,81	15,62	75,19	481%
Бърза ликвидност	88,71	15,38	73,34	477%
Незабавна ликвидност	70,33	9,34	60,99	653%
Абсолютна ликвидност	0,67	0,87	(0,20)	-23%
Финансова автономност:				
Финансова автономност	1,28	1,05	0,23	21%
Задлъжнялост	1,10	0,95	0,15	16%

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА „ХАРМОНИЯ ТМ“ АД

Приходи – Общо приходите отчетени за периода 2022г. са в размер на 3614 х. лв. В тях се включват: приходи от оперативна дейност 3614 х.лв

Разходи – Общо разходите отчетени за периода 2022 са в размер на 3568 х. лв. Разходите за оперативна дейност са в размер на 3563 х. лв. В тях се включват разходите по икономически елементи: разходи за суровини, материали и външни услуги в размер на 2050 х. лв., разходи за персонала 1302 х. лв., разходи за амортизация 35 х. лв., други разходи 105 х. лв. Финансовите разходи са в размер на 5 х.лв.

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

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

Основните принципи, въз основа на които Дружеството извършва инвестиционната си дейност са: сигурност, доходност, ликвидност. С тези принципи и цели е съобразена и структурата на инвестиционния портфейл – инвестиране в депозити, държавни ценни книжа. Дружеството инвестира предимно в български и гръцки държавни ценни книжа.

Инвестиции в дъщерни, асоциирани и други предприятия

1.1 Инвестиции в дъщерни предприятия - Дружеството има съучастие в капиталите на дъщерни предприятия чрез акции и дялове.

Към 31.12.2022 година (респективно към 31.12.2021 година) дяловите участия в търговски дружества са както следва:

31.12.2022г.

<i>Инвестиции в дъщерни предприятия</i>	<i>сума участие</i>	
	<i>% участие</i>	<i>хил.лв.</i>
ТОНИ КОНСУЛТ ООД	65,50%	796
"ХАРМОНИЯ - ТМ" АД	94,16%	8 115
ОБЩО		8 911

31.12.2021г.

<i>Инвестиции в дъщерни предприятия</i>	<i>сума участие</i>	
	<i>% участие</i>	<i>хил.лв.</i>
ТОНИ КОНСУЛТ ООД	65,50%	750
"ХАРМОНИЯ - ТМ" АД	94,10%	6 453
ОБЩО		7 203

Върху търговското предприятие на ТОНИ КОНСУЛТ ООД е вписан особен залог в полза на Първа Инвестиционна Банка АД по Договор за банков кредит с максимално допустим размер на овърдрафта 1 800 хил.лв., срок на погасяване 02.01.2024г.

През 2022г. Дружеството е получило дивидент от дъщерното предприятие ТОНИ КОНСУЛТ ООД в размер на 45 хил.лв., респективно за 2020г. е получило дивидент в размер на 45 хил.лв.

Извършен е преглед към 31.12.2022г. за наличие на индикации за обезценка на инвестицията в дъщерното дружество и Ръководството счита, че не са налице индикации за обезценка.

1.2. **Инвестиции в асоциирани предприятия** - Дружеството има съучастие в капиталите на асоциирани предприятия чрез акции и дялове, които са заведени първоначално по цена на придобиване.

Делът на Дружеството в Алтомакс АД е без промяна спрямо тези за 2021 година.

Към 31.12.2022 година дяловите участия в търговски дружества са както следва:

31.12.2022г.		
<i>Инвестиции в асоциирани и други предприятия</i>	<i>% участие</i>	<i>сума участие хил.лв.</i>
Алтомакс АД	9,73%	593
ОБЩО		593

31.12.2021г.		
<i>Инвестиции в асоциирани и други предприятия</i>	<i>% участие</i>	<i>сума участие хил.лв.</i>
Алтомакс АД	9,73%	593
ОБЩО		593

Извършен е преглед към 31.12.2022г. за наличие на индикации за обезценка на инвестицията в асоциирано дружество и Ръководството счита, че не са налице индикации за обезценка.

1. Инвестиции в ценни книжа

Емисии:

Дългови ценни книжа, издадени от Република България - към 31.12.2022 г. Дружеството притежава ДЦК на обща стойност 2 867 хил.лв.(за 2021 година: 3 547 хил.лв.), както следва:

<i>емисия №</i>	<i>Номинал /</i>	<i>Цена на</i>	<i>Преоценена</i>
-----------------	------------------	----------------	-------------------

		<i>придобиване</i>	<i>стойност</i>
	<i>брой акции</i>	<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
XS1382696398	700 000	1 605	1 514
BG2040017217	85 000	87	86
BG2040013216	100 000	118	102
BG2040015211	545 000	651	588
BG2040119211	170 000	173	172
BG2030020114	405000	405	405
ОБЩО	2 505 000	3 619	2 867

През 2022 г. дружеството притежава държавни ценни книжа, издадени от Република Гърция, които е класифицирало като активи, държани за търгуване. Към 31.12.2022г. на стойност 1 188 хил.лв. (за 2021 година: 1 764 хил.лв.), както следва:

<i>емисия №</i>	<i>Номинал / брой акции</i>	<i>Цена на придобиване</i>	<i>Преоценена стойност</i>
		<i>хил.лв.</i>	<i>хил.лв.</i>
GR0138010765	140 800	222	238
GR0138012787	140 800	222	238
GR0138014809	140 800	223	237
GR0138013793	140 800	222	237
GR0138011771	140 800	222	238
ОБЩО	704 000	1 111	1 188

Приходи от купонни плащания по държавни ценни книжа:

Емисия №	Валута	Приход от купонни плащания /лева/ '000
BG2040012218	Български лев	25,0
BG2040017217	Български лев	1,7
bg2040015211	Български лев	16,9
BG2040013216	Български лев	4,0
BG2040119211	Български лев	0,9
BG2030020114	Български лев	0,0
XS1382696398	Евро	41,1
GR0128010765	Евро	10,1
GR0138012787	Евро	10,1
GR0138014809	Евро	10,1
GR0138013793	Евро	10,1
GR0138011771	Евро	10,1
ОБЩО:		139,8

През 2022 г. дружеството притежава 4 бр. подчинени облигации от „Ти Би Ай Банк „ АД.Към 31.12.2022г. на стойност 776 хил.лв., както следва:

емисия №	Номинал / брой акции	Цена на придобиване хил.лв.	Преоценена стойност хил.лв.
BG2100007215	4	782	776
ОБЩО	4	782	776

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ НА „ТОНИ КОНСУЛТ“ АД

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи

Земи	22 хил. лв.
Сгради	110 хил. лв.
Моторни превозни средства	48 хил. лв.
Други	3 хил. лв

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ НА „ХАРМОНИЯ ТМ“ АД

Дружеството разполага с дълготрайни материални активи от следните групи:

Земи	179 хил. лв.
Сгради	556 хил. лв.
Машини	29 хил. лв.
Съоръжания и други	54 хил. лв.

Дружеството има дългосрочни инвестиции в капитала на Лев Корпорация АД в размер на 6 520 хил.лв.

РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

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

ТЪРГОВСКА МРЕЖА НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

Дружеството извършва директни продажби, продажби чрез застрахователни посредници – агенти и брокери. Към края на 2022 година Дружеството има сключени договори за застрахователно посредничество с 101 застрахователни брокери и 47 застрахователни агенти. Основната цел, която си поставя Дружеството е да развива стабилна мрежа от застрахователни посредници, чрез обучения, както продуктови така и по търговски умения. Структурата на реализираните продажби през 2020 г. е както следва: 37% чрез застрахователни брокери, 16% чрез застрахователни агенти, 47% от директна продажба.

СТОПАНСКИ ЦЕЛИ НА „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД

Ръководството си е поставило следните основни цели, които да бъдат постигнати през 2022 г.:

- увеличение размера на продажбите и лизинговия портфейл на дружеството, за което е осигурен необходимият финансов ресурс;
- максимално неутрализиране на очакваните негативни ефекти от COVID-19;
- максимално неутрализиране на очакваните негативни ефекти от войната в Украйна;
- подобряване системата на мониторинг;
- подобряване на качеството на вземанията;
- подобряване на обслужването на клиентите;
- нови форми за стимул на доставчиците и финансовите посредници.

Ръководството не предвижда промени в развитието на основната дейност на Дружеството в краткосрочен план. Промените в дългосрочен план са на идейно ниво и ще бъдат в зависимост от динамиката на лизинговия пазар в РБългария.

За персонала се предвиждат обучения в сферите на продажбите, обслужване на клиенти и работа с проблемни клиенти/вземания, работа с лични данни, мерки срещу изпирането на пари, работа с Централен Кредитен Регистър към БНБ.

Проучване възможности за клон извън София.

Очакваните инвестиции основно са в областта на нови софтуерни решения и хардуерната им обезпеченост. Не се планират инвестиции в недвижимости.

СТОПАНСКИ ЦЕЛИ НА „ХАРМОНИЯ ТМ“ АД

Размерът на пазара на врати се оценява на 140,5 милиарда щатски долара през 2020 г. и ще нарасне при средногодишен съставен темп на растеж (CAGR) от около 5,4% от 2021 до 2027 г. Ръстът в развитието на търговската инфраструктура ще насърчи търсенето на продукти. Очаква се производството на врати да отчита динамичен растеж поради непрекъснато нарастващата инфраструктурна и строителна експанзия в световен мащаб.

Цялостният сектор на строителството ще бележи по-бърз растеж в сравнение с очаквания глобален БВП през следващите 10 години. Броят на проектите за интелигентни градове по света е нараснал значително през 2021 г. Общият икономически растеж вероятно ще увеличи мощността на потребителските разходи. Нарастащите планове за структурна реформа ще увеличат търсенето на врати.

Дружеството очаква тези обстоятелства да увеличат приходите от продажби на продукцията за дружеството.

Засилената конкуренция между българското и чуждестранното производство и все по-нарастващото търсене и все по-високите критерии от страна на клиентите, изискват всяка ниша на българския пазар да е принудена постоянно да търси начини за обогатяване и развитие. Изключение не прави и търговията с врати – входни, интериорни, пожароустойчиви, или други със специални области на приложение. И тъй като българското производство не успява да задоволи нуждите на потребителите, от години в страната се внасят чуждестранни стоки – предимно европейски и китайски, и по-рядко – презокеански. В България има само няколко фирми, които се занимават с производство и продажба на входни и интериорни врати, като немалка част от продукцията им е предвидена за износ към Европейския Съюз. Продукцията на дружеството също е ориентирана към външни пазари.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНА ПОЛИТИКА И ПРОГРАМА

Като стратегия за ограничаване на неблагоприятното развитие на рисковете ще се използват хоризонтални и вертикални схеми за прехвърлянето им чрез сключването на съзастрахователни и презастрахователни договори. Съзастрахователни договори се предвижда да се използват при сключване на договори по застраховки "Трудова злополука", а към презастрахователни договори (най-вече на факултативна база) ще се прибягва при поемане на рискове по останалите видове застраховки, чието неблагоприятно развитие би могло да застраши финансовата стабилност на дружеството.

Чрез своята политика ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД цели подобряване на рисковия си профил чрез ограничаване влиянието на:

- Подписваческия риск;
- Риск от допускане на грешки;
- Технически риск;
- Риск от промяна в основни социално-икономически показатели;
- Риск от настъпване на катастрофични събития.

Крайната цел на презастрахователната политика на ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД е намаляването на рисковия капитал, посредством оценка на цялостната дейност и портфейла на дружеството.

С цел ограничаване на своята рискова експозиция застрахователят извършва дейността като взема под внимание презастрахователната програма на дружеството.

Процедурите и лимитите по приемане на риска са директно свързани с размера на застрахователната сума и вида на риска. Ето защо стратегията за ограничаване на рисковата експозиция следва логиката на прехвърляне превизишението на рисковата сума над самозадържането.

Тъй като са възможни случаи, при които едно и също лице е покрито за един и същ риск в няколко полици, според установените правила на дружеството, рискът трябва да бъде покрит на кумулативна база – това означава събиране на сумите под риск на застрахованото лице, за да бъде покрит целия риск.

Изборът на презастраховател и сключването на презастрахователен договор е свързан с предварителна оценка на предлаганата цена на презастраховане и условията, при които ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД прехвърля част от риска по сключените застрахователни договори като отчита следните фактори:

- Подписвачески възможности (обем и застрахователни умения);
- Ориентация към клиентите (подхода към цедиращите компании);
- Водещ опит и познаване на пазара, което дава възможност за получаването на познания и агрегирана статистическа информация от независим източник;
- Навременност на предоставяните услуги;

- Отлични услуги във връзка с уреждането на претенции;
- Финансова стабилност;
- Кредитен рейтинг (когато е приложимо и подходящо).

Застрахователен риск

Дейността на Дружеството е свързана с подписването на застрахователни договори и поемане на определени рискове. Застрахователният риск е свързан с невъзможността на застрахователя да погаси задължението си в договорения срок. Застрахователният риск се преценява поотделно за всеки застрахователен договор.

През 2021 г. Дружеството продължи да осъществява мониторинг и контрол на изпълнението на въведените подписвачески правила и процедури за оценка на риска.

Като част от управлението на застрахователния риск, Дружеството извършва анализ на застрахователните задължения по видове бизнес. Като част от управлението на застрахователния риск Дружеството въведе със Заповед на Изпълнителния директор постоянни контроли, съгласно която експертите от дирекция „Аквизиция“ проверяват застрахователните договори и при установени пропуски и неточности при сключване на същите, предприемат съответните мерки за отстраняването им. Извършва се също така анализ на риска за предявените, платени и отказани претенции за застрахователно плащане.

Дружеството сключва съзастрахователни договори, за да ограничи влиянието на значими единични събития.

Оценката и прогнозата за развитието на риска в ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД се извършва от актюера на Компанията. Рисковете, на които е изложена Компанията, могат да се разделят на две основни групи:

1. Застрахователни рискове. Към тази група спадат:

- Риск от настъпване на застрахователно събитие и изплащането на големи застрахователни обезщетения, т.е. неблагоприятно развитие на риска. Мерките, които ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД прилага са: консервативна оценка на риска при сключване на застрахователен договор и надеждна презастрахователна програма, която ще има за цел да разпредели поетите рискове, както и да осигури защита при тяхната акумулация.
- Подписвачески риск – този риск се свързва с неправилна оценка на риска, на който е изложен клиента и издаването на застрахователна полица по конкретен продукт. Мерките срещу неговото минимизиране се свеждат до прилагането на медицински и финансови критерии от страна на Компанията, както и различни декларации (данъчни, финансови и други) за по-големите застрахователни суми. Компанията си запазва правото да откаже сключването на даден застрахователен продукт при наличие на висок медицински или финансов риск. Провежда се и непрестанно

обучение на агентите по места, както и специализации на длъжностни лица с цел повишаване на тяхната квалификация.

- Риск от сторниране – този риск се свежда до предсрочното прекратяване на застраховки от страна на клиентите. Мерките за намаляване на този риск се свеждат до прилагане на гъвкави схеми, съгласувани с клиента, с оглед неговото запазване в съвкупността – намаляване на застрахователната сума или броя на покритите рискове и др. Всички те имат за цел намаляване размера на дължимата премия от лицето в случай на финансови затруднения.
- Риск от застрахователни измами. За намаляването на този риск се прилага стриктен контрол при движението на бланките под строга отчетност на дружеството и следене на застрахователните измами от страна на дирекциите „Вътрешен контрол“, „Животозастраховане“, „Финанси и счетоводство“, „Маркетинг и продажби“ и „Информационни технологии“. Влиянието на този риск ще се ограничава и чрез изградената организация за вътрешен контрол в ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД, която ще е част от политиката за съвременни методи по управление на риска.
- Компанията извършва контрол над застрахователния риск чрез предлагането на един диверсифициран портфейл от продукти. Извършва се мониторинг на управлението на активите и пасивите на Компанията, както и оценка на доходността от инвестирането на временно свободните средства.

2. Финансови рискове. Към тази група спадат:

- Инфлационен риск – срещу този риск Компанията не може да противодейства директно. Компанията може да се предпазва дотолкова, доколкото да използва максимално позволените от Кодекса за застраховането инвестиционни инструменти, в които да инвестира временно свободните средства и да ги предпази от инфлационна обезценка. За целта ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД изгражда добре диверсифициран и балансиран инвестиционен портфейл.
- Лихвен риск – този риск е специфичен за животозастрахователните дружества и засяга техните инвестиционни портфейли и получаваната доходност. Мерките за намаляване неговото влияние са: управление на инвестиционния портфейл чрез съвременни методи.
- Ликвиден риск – той се изразява в невъзможността Компанията да погасява своите задължения в срокове. Този риск е минимизиран чрез прилагането на добра политика по управление на застрахователните резерви и текущите парични потоци, както и поддържането на висока степен на платежоспособност и ликвидност на Компанията. Изграденото портфолио може да бъде реализирано бързо на пазара при необходимост.

- Кредитен риск – Компанията не е изложена на този риск, поради обстоятелството, че не привлича средства под формата на заеми, както и няма емитирани дългови ценни книжа.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ НА „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД

- Целите на ръководството при управление на капитала са да защитят правото на „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД да продължи, като действащо дружество с цел доходност за съдружниците и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.
- Към датата на финансовия отчет дружеството е с добра капиталова структура и висок коефициент на ликвидност.
- В съответствие с останалите в индустрията, „ТОНИ КОНСУЛТ“ ООД контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал. Нетните дългове се изчисляват, като от общите пасиви „текущи и нетекущи пасиви“ включително, както е показано в счетоводния баланс) се приспадат пари и парични еквиваленти. Общият капитал се изчислява, като „собствен капитал“ както е показан в счетоводния баланс) се събере с нетните дългове.
- Политиката на ръководството е да се поддържа стабилна капиталова база, така че да се съхрани доверието на собствениците, и на пазара като цяло, и да може да се осигурят условия за развитие на бизнеса в бъдеще.
- Целта на Дружеството е да поддържа баланс между по-високата възвращаемост, която е възможна с по-високите нива на задлъжнялост и ползите и сигурността от силна капиталова позиция.

За своите вътрешни и външни нужди, Дружеството изчислява и оповестява съотношението на нетния дълг, към общо капитал.

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Общо дългов капитал, т.ч.:	1 291	1 103
Задължения към банки и финансови институции	1 172	916
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	98	100
Задължения по кредити към свързани лица	-	26
Всички останали пасиви	21	61

Намален паричните средства и парични еквиваленти	с:	(14)	(53)
Нетен дългов капитал		1 277	1 050
Общо собствен капитал		1 180	1 163
Общо капитал		2 457	2 213
Коефициент нетен дълг към общо капитал		0,52	0,47

За своите вътрешни и външни нужди, Дружеството от Групата изчислява и оповестява коефициента на задлъжнялост.

Вид	31.12.2021 г.	31.12.2020 г.
Общо привлечен капитал пасиви), т.ч.:	1 291	1 103
Задължения към банки и финансови институции	1 172	916
Търговски кредити и заеми към трети лица и стокови кредити	98	100
Задължения към свързани предприятия	-	26
Всички останали пасиви	21	61
Общо собствен капитал	1 180	1 163
Коефициент на задлъжнялост	1,09	0,95

Управление на финансовия риск

Дружеството има експозиция към следните финансови рискове:

кредитен риск;
ликвиден риск;
пазарен риск;
оперативен риск.

В настоящия доклад е оповестена информацията относно експозицията на Дружеството спрямо всеки от горепосочените рискове, целите, политиките и процеси в Дружеството по оценяване, и управление на риска, и управлението на капитала. Допълнителни количествени оповестявания са включени в бележките към финансовия отчет.

Основни положения за управление на риска

Ръководството носи отговорността за установяване и надзор на рамката за управление на рисковете в Дружеството. Вътрешният контрол извършва, както периодични така и при специални случаи проверки за управление на риска и процедури, чиито резултати се докладват на Управителя.

Политиките за управление на риска в Дружеството са установени с цел да идентифицират и анализират рисковете, влияещи върху Дружеството, да установяват граници за поемане на рискове по отделни видове, дефинират правила за контрол върху рисковете и спазване на

установените граници. Политиките и системите по управление на рисковете подлежат на регулярна проверка с цел установяване на настъпили изменения на пазара и дейностите на Дружеството. Дружеството чрез обучение и прилагане на установените стандарти и процедури за управление цели да развие дисциплина и конструктивна контролна среда, където всички служители разбират своята роля и задължения.

През 2021г, успешно се прилага, приетия през 2021 г. модел за оценка на финансовото състояние и оптимизиране на кредитния риск на лизингополучателите/кредитополучателите.

Обезпечение на лизинговата сделка е лизинговия обект. По преценка на Кредитния комитет може да бъде изискано и учредено и допълнително обезпечение и/или да бъде изискан съдължник по сделката. При сделките с юридически лица се изисква собственика на лизингополучателя да бъде съдължник по сделката.

За гарантиране на задължението за заплащане на дължимите по договорите за лизинг / паричен заем суми, клиентът може да издаде в полза на Дружеството записи на заповед за дължимите суми. При сключване на договора запис на заповед се определя на база на финансираната по договора сума и дължимата бъдеща лихва. Записът на заповед е платим на предявяване без разноски и протест със срок на предявяване датата на падежа на последната вноска на договора. При плащане на всяка вноска клиента има право да поиска връщане на издадения запис на заповед, срещу което се издава нов запис на заповед при същите условия за остатъка от сумата по договора. Записът на заповед безусловно се връща на клиента при погасяване на задълженията по договора.

Дружеството е сключило рамков договор със застрахователна компания „Дженерали“ по застрахователния продукт „финансов риск“. По договора се застраховат вземанията по конкретни договори за лизинг. По този начин допълнително се гарантират вземанията по лизингови сделки, независимо от платежоспособността на лизингополучателите и кредитополучателите.

Кредитен риск

Кредитният риск за Дружеството е вероятността насрещната страна в една лизингова сделка да не изпълни своите договорни задължения, а при договори за лизинг с физически лица да се откаже от договора за лизинг, съгласно Закона за потребителски кредит, в следствие на което дружеството да понесе загуби.

При осъществяване на лизинговите сделки всички служители на Дружеството задължително се съобразяват с приетите от Съвета на директорите „Вътрешни правила“.

Подадени молби за лизинг се разглеждат и оценяват, съгласно приетите от Съвета на директорите „Вътрешни правила“.

Мерките за ограничаване на кредитния риск се осъществяват чрез анализ на кредитоспособността, в който се определя равнището на кредитния риск. За целта се изготвят:

анализ за финансовото състояние на фирмата и оценка на качеството ѝ;

кредитоспособността на лизингоискатели и кредитоискатели, за които е приложим Закона за потребителския кредит, се оценяват въз основа на достатъчно информация, в т.ч. и справка от Централния кредитен регистър ЦКР или друга подходяща база данни, използвана в Република България за оценка на кредитоспособността;

оценка на обезпечението и

друг допълнителен анализ по преценка.

Звено „Кредитен анализ“ отговаря за кредитния риск като анализира всички документи свързани с кредитната сделка кредита. Анализира платежоспособността и ликвидността на кандидата за кредитиране;

одобрението на новите сделки се извършва от Кредитен комитет. Включва: Управител, ръководител звено „Кредитен анализ“, ръководител звено „Маркетинг и продажби“

За контролиране на текущото състояние на лизингополучателите, Дружеството изисква по своя преценка и по всяко време документи, удостоверяващи текущото им финансово състояние и/или извършва проверки в съответните регистри.

Дружеството не прави инвестиции в ликвидни дългови и корпоративни ценни книжа с оглед на това да лимитира експозицията си по кредитен риск.

Ликвиден риск

Ликвидният риск, наричан още риск на финансирането е този, при който Дружеството ще срещне трудности при набавяне на финансови средства за изпълнение на ангажименти, свързани с дейността, както и възможността Дружеството да не разполага с достатъчно средства за посрещане на задълженията си, когато те станат изискуеми и невъзможността да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Дружеството наблюдава риска си от недостиг на средства като използва систематизирани отчети за планиране на ликвидността. Отчетността се изготвя на база на информация за падежи на вземания по сключените договори и прогнозиран парични потоци за дейността.

Пазарен риск

Пазарният риск е риск от промяна на пазарната конюнктура и понижаване цените на лизинговите активи или активите обезпечаващи договорите за заем, както и морално и

технологично овехтяване, което да не позволи да се реализират на стойност покриваща вземането на Дружеството, в случай, че бъдат върнати от лизингополучателя или в случай, че бъдат реализирани обезпеченията по договори за заем.

За ограничаване и превенция на пазарния риск се извършва анализ на всяка вещь - предмет на договор за лизинг или обезпечаваща договор за заем, чрез изготвяне на „карта за оценка на актива“.

За ограничаване на пазарния риск се следи текущото икономическо състояние на местния и международен пазар, доколкото същото може да окаже влияние върху ценовите равнища на активите. При нужда се предприемат необходимите действия за недопускане на преки загуби от доставни цени на активите.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск, тъй като сключва сделки само в местна валута и във фиксираната към нея общоевропейска валута - евро.

Лихвен риск

Лихвеният риск е риск от колебанията в лихвените проценти, които могат да се отразят неблагоприятно върху дохода от дейността на дружеството.

Рискът от промени в пазарните нива на лихвените проценти е свързан главно с дългосрочните задължения по заеми с плаващи лихвени проценти.

Дружеството анализира задълженията си по ползваните заемни средства от финансиращи институции и при неблагоприятно развитие на лихвените проценти или други условия по тях, предприема адекватна политика за промени в лихвените нива по предоставяните средства.

Оперативен риск

Оперативен риск е рискът от преки или косвени загуби, произтичащи от широк кръг от причини, свързани с процесите, персонала, технологиите и инфраструктурата на Дружеството, както и от външни фактори, различни от кредитни, пазарни и ликвидни рискове, като например тези, произтичащи от правни и регулаторни изисквания и общоприети стандарти на корпоративно поведение. Оперативни рискове възникват от всички операции на Дружеството.

За ограничаване и превенция на пазарния риск се извършва анализ на всяка вещь - предмет на договор за лизинг или обезпечаваща договор за заем, чрез изготвяне на „карта за оценка на актива“.

Целта на Дружеството е да се управлява оперативния риск, така че да се балансира между избягването на финансови загуби и увреждане на репутацията на Дружеството, и цялостната ефективност на разходите.

Основната отговорност за разработване и прилагане на контроли за оперативния риск се възлага на висшето ръководство.

Всички служители на Дружеството съблюдават, съобразно делегираните им отговорности, спазването на приетите от Общото събрание на съдружниците вътрешни правила, действащото законодателство, съотносимо към извършваните от тях дейности и Правилника за вътрешния трудов ред, като при констатиране отклонения по което и да е от горните да докладват на прекия си ръководител.

Съответствието със стандартите на Дружеството е подкрепено от програма за периодични прегледи, предприети от Вътрешния контрол. Резултатите от прегледите на Вътрешния контрол се обсъждат с ръководния състав на Дружеството.

Дружеството не държи в портфейлите си от финансови инструменти експозиции в гръцки държавни ценни книжа, както и в ДЦК на държави в затруднено финансово състояние.

Приетият през 2021г. нов модел за оценка на финансовото състояние и оптимизиране на кредитния риск на лизингополучателите/кредитополучателите, също така позволи на дружеството да минимализира оперативния риск, тъй като е абсолютно автоматизиран в частта за изчисленията на показателите необходими за анализ на бъдещите лизингополучатели/кредитополучателите.

ПРОГРАМА ЗА МЕРКИТЕ ЗА ПРЕДОТВРЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД КАТО ДРУЖЕСТВО МАЙКА И СЪОТВЕТНО НА ГРУПАТА

При осъществяване на своята дейност ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД последователно и стриктно ще прилага Програма за мерките за предотвратяване на изпирането на пари (Програмата), изготвена въз основа на Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП) и Правилника за неговото прилагане (ППЗМИП). Изпиране на пари по смисъла на ЗМИП е:

1. преобразуването или прехвърлянето на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност, за да бъде укрит или прикрит незаконният произход на имуществото или за да се подпомогне лице, което участва в извършването на такова действие с цел да избегне правните последици от своето деяние;
2. укриването или прикриването на естеството, източника, местонахождението, разположението, движението или правата по отношение на имущество, придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;
3. придобиването, владението, държането или използването на имущество със знание към момента на получаването, че е придобито от престъпна дейност или от акт на участие в такава дейност;

4. участието в което и да е от действията по т. 1 - 3, сдружаването с цел извършване на такова действие, опитът за извършване на такова действие, както и подпомагането, подбуждането, улесняване извършването на такова действие или неговото прикриване.

Изпиране на пари е налице и когато дейността, от която е придобито имуществото по т. 1, е извършена в държава - членка на Европейския съюз, или в друга държава и не попада под юрисдикцията на Република България.

Програмата включва мерки за превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари, които се изразяват в следното:

- идентифициране на клиенти и проверка на тяхната идентификация;
- идентифициране на действителен собственик на клиента – юридическо лице, и предприемане на съответните действия за проверка на неговата идентификация по начин, който дава достатъчно основание да се приеме за установен действителния собственик;
- събиране на информация от клиента, относно застрахователното правоотношение, което е установено или предстои да бъде установено;
- текущо наблюдение върху установените застрахователни правоотношения и проверка на сделките и операциите, извършвани в рамките на тези отношения, доколкото те съответстват на наличната информация за клиента, за неговата търговска дейност и рисков профил, в т.ч. изясняване на произхода на средствата в посочените в закона случаи;
- разкриване на информация относно съмнителни операции, сделки и клиенти.

За изпълнение на Програмата и заложените в нея цели се установяват ясни критерии за ефективно разпознаване на съмнителните операции, сделки и клиенти, установяват се условията и реда за събиране, анализиране, съхраняване и разкриване на информация за операции или сделки, регламентира се система за вътрешен контрол върху изпълнението на мерките срещу изпирането на пари, осигурява се задължително обучение на всички служители на Компанията, както и използването от тях на необходимите технически средства за разкриване и предотвратяване изпирането на пари.

В Компанията е създаден орган за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма – Специализирана служба за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма (ССКПИПФТ), като длъжностите на служителите, които се включват в тази служба се определят от Съвета на директорите, а персонално служителите, които са включени в състава на Службата се определят със Заповед на Изпълнителния директор на Компанията. За ръководител на ССКПИПФТ е избран служител на дружеството, заемащ ръководна длъжност, който персонално да отговаря за функционирането на Службата, да издава нареждания и указания на служителите на Компанията, във връзка с дейността на ССКПИПФТ и с оглед предприемане на необходимите действия по предотвратяването на изпирането на пари. Когато е

необходимо, ръководителят на ССКПИПФТ ще съгласува своите действия с Изпълнителния директор. Основните функции на ССКПИПФТ се изразяват в:

- прилагане на мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари във всички звена на Компанията;
- събиране, обработване, съхраняване и разкриване на информация за конкретните сделки, операции, клиенти;
- събиране на допълнителна информация, когато е възникнало съмнение за изпиране на пари, отнасяща се до съществени елементи и размери на сделката и/или операцията, съответните документи и другите идентифициращи данни;
- събиране на доказателства и изискване на информация, относно произхода на средствата, необходими за заплащане на застрахователната премия. Произходът се удостоверява чрез нарочна декларация, а при необходимост и с други документи;
- упражняване на непосредствен контрол върху служителите на Компанията, застрахователните агенти и застрахователните брокери за прилагане на мерките срещу изпиране на пари;
- предоставяне на методологически указания на служителите по прилагането на разпоредбите на ЗМИП;
- оказване на съдействие на служителите в събирането на информация за действия по изпирането на пари;
- поддържане на точна и подробна документация за клиентите, подлежащи на идентификация и операциите, предизвикващи съмнение или подлежащи на регистрация;
- организиране на обучението на служителите, застрахователните агенти и застрахователните брокери с цел повишаване на тяхната квалификация при прилагане мерките срещу изпирането на пари;
- осъществяване на връзка между Компанията и дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ („дирекция „Финансово разузнаване на ДАНС“), както и връзката между дружеството и министъра на вътрешните работи за предоставяне на съответната информация при съмнение за действия по изпиране на пари;
- изготвяне и съгласуване с ръководството на правила, процедури и политики, във връзка с мерките за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма.

При установяване на търговски или професионални отношения, както и във всички случаи при извършване на операции и сделки на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, се извършва идентифициране на клиентите чрез проверка на необходимите и допустими от закона данни за пълно индивидуализиране на лицата при извършване на операции и сделки. Идентифицирането на клиенти се извършва и при

осъществяване на операция или сключване на сделка в наличност на стойност над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута. Идентифициране се прави и в случаите на извършване на повече от една операция, всяка от които поотделно не надвишава повече от 30 000 лв., или тяхната равностойност в чужда валута съответно 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, но са налице данни, че операциите или сделките са свързани.

Служителите на Компанията, застрахователните агенти и брокери, с които застрахователят има сключени договори са длъжни да идентифицират клиентите и извън посочените случаи, когато възникне съмнение за изпиране на пари.

Служителите на Компанията са длъжни да установят дали клиентът действа от свое име и за своя сметка или от името и за сметка на трето лице. Ако операцията или сделката се извършва чрез представител, изискват доказателства за представителната власт и идентифицират представителя и представлявания. Пълномощното, с което клиент на дружеството упълномощава трето лице, се представя на служителите на Компанията, застрахователните агенти и брокери, с които застрахователят има сключени договори, в оригинал или като нотариално заверен препис, като копие от него се прилага към досието на застрахователната полица. В случай, че документът е издаден на чужд език, същият следва да бъде придружен задължително с официален превод на български език. В случаите, в които операцията или сделката се извършва от името и за сметка на трето лице без упълномощаване, идентифициране се извършва на третото лице, от името и за сметка на което е извършена операцията или сделката, и на лицето, извършило операцията или сделката. При съмнение, че лицето, извършващо сделката и/или операцията, не действа от свое име и за своя сметка, служителите на Компанията, застрахователните агенти и брокери, с които застрахователят има сключени договори са длъжни да уведомят незабавно ръководителя на ССКПИПФТ, така че службата да предприеме подходящи мерки, предвидени в ЗМИП и Правилника за неговото прилагане с цел събиране на информация за лицето, в чиято полза реално се извършва сделката и/или операцията. Службата следва да извърши и уведомяване по чл. 11 от ЗМИП.

Процедурите по идентифициране на клиента и проверка на идентификационните данни се прилагат и в случаите на установяване на търговски или професионални отношения или осъществяване на операция или сделка чрез електронно изявление, електронен документ или електронен подпис, или друга форма без присъствието на клиента. В тези случаи се предприемат подходящи мерки за удостоверяване истинността на идентификационните данни на клиента. Такива мерки могат да бъдат: проверка на представените документи, изискване на допълнителни документи, потвърждаване на идентификацията от друго лице по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП или от лице, задължено да прилага мерки срещу изпирането на пари в страна - членка на Европейския съюз, установяване на изискване първото плащане по операцията или сделката да се осъществи чрез сметка, открита на името на клиента, в българска банка, клон на чужда банка, получила разрешение (лицензия) от Българска

народна банка да осъществява дейност в страната чрез клон, или в банка от страна - членка на Европейския съюз, и др.

Когато бъде извършена операция или сделка на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой, както и във всички случаи, когато възникне съмнение за произхода на средствата, служителите на Компанията, застрахователните агенти и брокери, с които застрахователят има сключени договори са длъжни да изискат от клиента попълването на декларация за произхода на средствата, чийто образец е утвърден с Правилника за прилагане на ЗМИП, преди извършването на операцията или сделката. Проверката на идентификационните данни на клиентите и действителните собственици и изискването на гореописаната декларация се осъществява преди извършването на съответната сделка и/или операция. По изключение Компанията може да приключи проверката на идентификацията на клиента и действителния собственик на клиент - юридическо лице, по време на установяването на търговски отношения при наличие на следните кумулативни условия:

- приключването на проверката преди установяването на търговски отношения с оглед характера на тези отношения обективно да води до прекъсване нормалното осъществяване на съответната търговска дейност;
- да са предприети мерки за ефективно управление на риска от изпиране на пари в конкретния случай;
- проверката да приключи в разумно кратък срок след първоначалния контакт с клиента.

В случаите, при които не може да се извърши идентификация на клиента в съответствие с изискванията на ЗМИП и актовете за прилагането му, както и при непредставяне на изискваната декларация, Компанията е длъжна да откаже операцията или сделката. Ако дружеството вече е влязло в застрахователни правоотношения с тези лица, то следва да прекрати тези отношения и да прецени дали да уведоми компетентния орган за това обстоятелство. В случаите, при които поради характера на операцията или сделката нейната стойност не може да бъде определена към момента на извършването ѝ, идентификацията на клиента се извършва в момента, в който стойността на операцията или сделката бъде определена, ако тя е над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, съответно над 10 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, когато плащането се извършва в брой. Този случай не изключва задължението за идентификация при установяване на търговски или професионални отношения. Идентификация не се извършва и декларация за произхода на средствата не се попълва когато клиентът е кредитна институция от Република България, от друга държава членка или банка от трета държава, включена в списък, утвърден със съвместна заповед на министъра на финансите и управителя на Българската народна банка.

Различни са способите за идентификация на клиентите физически и юридически лица. Идентифицирането и проверката на идентификацията на физическите лица се извършват чрез представяне на официален документ за самоличност и снемане на копие от него. Служителите на Компанията, застрахователните агенти и брокери, с които застрахователят има сключени договори, приемащи документа за самоличност, следва да проверяват внимателно неговата автентичност и сравняват снимката с образа на предявителя. Извършването на проверка на идентификацията се документира и върху копие се поставят дата, час и име на лицето, което е извършило проверката на идентификацията. При идентифицирането на клиентите – физически лица, служителите в Компанията, застрахователните агенти и брокери е необходимо да съберат данни за: имената, датата и мястото на раждане, официален личен идентификационен номер или друг уникален елемент за установяване на самоличността, съдържащ се в официален документ, чийто срок на валидност не е изтекъл и на който има снимка на клиента, гражданство, държава на постоянно пребиваване и адрес, адрес за кореспонденция, професия, заемана длъжност, работодател и др., които са необходими с оглед преценка на риска при сключване на застрахователния договор. Когато в официалния документ за самоличност не се съдържат тези данни, събирането им се извършва чрез представяне на други официални документи, както и на въпросници и декларации, попълнени от клиента пред служител на Компанията или пред застрахователния агент и застрахователния брокер, или по друг подходящ начин, който дава достатъчно основание на застрахователят да приеме идентифицирането на клиента за надеждно извършено. Идентифицирането задължително включва и проучване, дали клиентът действа от свое име или е упълномощен да действа като довереник на действителния собственик на парите или имуществото. Служителите в Компанията, застрахователните агенти и застрахователните брокери идентифицират клиентите физически лица като за всеки клиент съставят документално досие.

Идентифицирането и проверката на идентификацията на юридическите лица се извършва чрез представяне на оригинал или нотариално заверено копие на официално извлечение от съответния регистър за актуалното им състояние и заверено копие от учредителния договор или учредителния акт. Това има за цел да установи собствеността, управлението и контрола на клиента – юридическо лице. При идентифицирането на юридическите лица се събират данни за: наименованието, правноорганизационната форма, седалището, адреса на управление и адреса за кореспонденция, органите на управление и представителство, вида и състава на колективния орган на управление, срока на съществуване, ако има такъв, предмета на дейност или целта и основното място на търговска дейност – за чуждестранни юридически лица. Когато в официалното извлечение от съответния регистър не се съдържат изброените по-горе данни, събирането им се извършва чрез представяне на други официални удостоверителни документи. Лицата, чиято дейност подлежи на лицензиране, разрешение или регистриране, представят копие от съответната лицензия, разрешение или удостоверение за регистрация. Служителите в Компанията, застрахователните агенти и застрахователните брокери идентифицират физическите лица, които са действителни

собственици на клиент – юридическо лице, както и предприемат действия за проверка на тяхната идентификация в зависимост от вида на клиента и нивото на риск, което произтича от установяването на клиентските отношения и/или на извършването на сделки или операции с такъв вид клиент. Служителите в Компанията, застрахователните агенти и застрахователните брокери идентифицират клиентите юридически лица и еднолични търговци, като за всеки клиент съставят документално досие. За изследване на произхода на средствата, е препоръчително да се извършат едно или повече от следните действия:

- преглед на баланса, финансовите отчети и счетоводните сметки (включително доклад на одиторите, ако има такъв);
- проучване чрез посредник за бизнес информация;
- възлагане на проучване на ползващи се с добра репутация адвокатски дружества или физически, или юридически лица, предоставящи счетоводни услуги;
- изискване на банкови референции;
- изискване на референции от лица, които са ползвали или ползват услуги на клиента или са били, или са в търговски или професионални отношения с него;
- извършване на справка в търговския регистър или от други източници с цел да се установи дали дружеството не е било или не е в производство по несъстоятелност, заличаване, ликвидиране или прекратяване;
- използване на други независими източници (достъпни бази данни на публични и частни организации, интернет);
- посещение на производствени помещения или административни офиси на дружеството;
- контакти по телефон, по пощата или чрез електронна поща;
- препоръки от известна търговски фирми или институция, свързана с глобална търговска дейност;
- други способи, които не накърняват принципите за конфиденциалност и формална преценка на истинността на представяните от клиентите документи.

Събраните идентификационните данни на клиента служат за първоначална оценка на рисковия му профил. В зависимост от рисковия си профил клиентите могат да бъдат:

- клиенти със стандартен рисков профил;
- клиенти, създаващи повишен риск;
- неприемливи клиенти, включени в списъка по чл. 5, ал. 1 и 2 от ЗМФТ.

Към клиентите със стандартен профил се прилагат опростени мерки за проверка, като не се налага проверка на идентификацията или събиране на допълнителна информация. По отношение на клиентите с по-висок риск Компанията установява разширени мерки, които могат да включват и използването на технически средства по превенция на изпиране на пари. В тези категории се включват клиенти: които нямат постоянно пребиваване или място

на търговска дейност в страната, офшорните компании, компаниите с номинални собственици или с акции и дялове на приносител, компаниите на доверително управление или други подобни структури, клиенти, които заемат или са заемали висша държавна длъжност в Република България или в чужда държава и клиенти, които са свързани с тях лица по реда и при условията, определени от Министерски съвет. Това са потенциални клиенти, съществуващи клиенти и действителни собственици на клиент – юридическо лице, които са: държавни глави, ръководители на правителства, министри и заместник-министри, членове на парламенти, членове на конституционни съдилища, на върховни съдилища или на други висши органи на съдебната власт, чиито решения не подлежат на последващо обжалване освен при изключителни обстоятелства, членове на сметна палата, членове на управителни органи на централни банки, посланици и управляващи дипломатически мисии, висши офицери от въоръжените сили, членове на административни, управителни или надзорни органи на държавни предприятия и търговски дружества с едноличен собственик държавата, длъжности в институциите и органите на Европейския съюз и в международни организации – доколкото е приложимо, кметовете и заместник-кметовете на общини, кметовете и заместник-кметовете на райони и председателите на общински съвети.

Разширените мерки могат да са:

- извършване на посещения на посочения от клиента адрес;
- изискване на допълнителни документи и информация от клиента;
- събиране на сведения чрез друг клиент;
- справки в интернет;
- изискване на референции от контрагенти на клиента в страната или в чужбина или от други лица по чл. 3, ал. 2 и 3 от ЗМИП;
- събиране на сведения за източника на доходи;
- проверка на дейността на клиента, включително чрез посещение на негови производствени или административни помещения или чрез събиране на сведения от негови контрагенти;
- мерки, съдържащи се в указания, издадени от директора на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“;
- други мерки, преценени като подходящи.

Преценката във всеки конкретен случай какви мерки да се приложат и какви технически средства по превенция на изпирането на пари да се използват, се прави като се съобразяват вида на клиента, характера на неговата дейност и бизнес отношенията с него. Всички сложни или необичайно големи сделки или операции, както и всички сделки и операции, които нямат явна икономическа или законна цел, която може да бъде установена с оглед информацията на разположение на застрахователя или не съответстват на наличната информация за клиента, се поставят под особено наблюдение и спрямо тях не могат да се прилагат опростени мерки.

С клиенти, които са неприемливи, Компанията не сключва договор.

Преценката, че репутационният риск за застрахователя би бил сериозен и е в противоречие с приетата и провеждана политика на стриктно прилагане мерките срещу изпирането на пари, е достатъчна за отказ за установяването на трайни търговски отношения дори и в хипотезата на прилагане на разширени мерки за постоянно и детайлно наблюдение на операциите, осъществявани в рамките на тези отношения.

Програма за мерките за предотвратяване на изпирането на пари предвижда и правила за събиране, разкриване и съхраняване на информация. Когато възникне съмнение за изпиране на пари, застрахователят е длъжен да събере информацията относно съществените елементи и размери на операцията или сделката, съответните документи и другите идентифициращи данни. Събирането и обработването на информацията за клиентите и за извършваните от тях операции се извършва от служителите на Компанията, застрахователните агенти и застрахователните брокери. Идентификационните данни за клиентите и декларациите за произхода на средствата се съхраняват заедно със застрахователния договор и другите придружаващи го документи, от служител на Компанията, който отговаря за съхраняването на застрахователните договори и документите към тях.

При възникване на съмнение за изпиране на пари се спазва следната процедура: Лицето, у което е възникнало съмнение за изпиране на пари, е длъжно да забави извършването на операцията или сделката и да попълни доклад за съмнителна операция, който незабавно предава на Ръководителя на ССКПИПФТ. Докладът задължително съдържа: всички необходими реквизити и документи до пълното идентифициране на съмнителните лица, данни от регистрацията, вида и сумата на съмнителната операция или сделка, представителна власт на лицето, както и други данни. В доклада лицето, в което е възникнало съмнение за изпиране на пари, посочва в хронологичен ред пълни подробности за възможното закононарушение, включително и това, което е необичайно, нередно или съмнително за операцията или сделката, информира Ръководителя на ССКПИПФТ дали това е първи опит за закононарушение от съответното физическо или юридическо лице. Когато забавянето на операцията или сделката е обективно невъзможно, лицето у което е възникнало съмнение за изпиране на пари уведомява Ръководителя на ССКПИПФТ и му предава доклад, незабавно след извършването ѝ. От своя страна Ръководителят на ССКПИПФТ води и надлежно съхранява специален Дневник за съмнителни клиенти, сделки и операции. След получаването на доклада той незабавно го отразява в дневника. Дневникът задължително трябва да съдържа всички необходими реквизити във връзка със съответните операции или сделки. Същият е прошнурован, прономерован, подпечатан с печат на Компанията, подписан от Ръководителя на ССКПИПФТ. Събирането на информацията се извършва при строго спазване на законите на страната. Събраната информация може да служи само за целите на ЗМИП и ЗМФТ. При въвеждането на тази информация на магнитен носител е необходимо да се създаде специално защитен файл. При установяване на факти, предизвикващи съмнение, че дадена

операция служи или би могла да послужи за изпиране на пари или финансиране на тероризъм, Ръководителят на ССКПИПФТ незабавно след получаването на информацията и завеждането ѝ в дневника уведомява дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“. Това задължение се изпълнява и в случаите, в които операцията или сделката не са били довършени.

Независимо дали е възникнало или не съмнение за изпиране на пари служителите на Компанията, застрахователните агенти и застрахователните брокери са длъжни незабавно – най-късно до края на следващият работен ден да информират Ръководителят на ССКПИПФТ, а при негово отсъствие друг член на ССКПИПФТ за всяко плащане в брой на стойност над 10 000 лева или равностойността в чужда валута, извършено от клиент на Компанията, и за всяка операция за сума над 30 000 лева или равностойността в чужда валута, извършена от клиент на застрахователя. Ръководителят на ССКПИПФТ регистрира в дневника и предоставя на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“ информация за всяко плащане в брой на стойност над 30 000 лв. или тяхната равностойност в чужда валута, извършено от или на клиент на Компанията на месечна база до 15-то число на месеца, следващ месеца, за който се отнася информацията, на хартиен или магнитен носител или по електронен път по образец определен в ППЗМИП. Лицата, на които е станала достояние информация за изпиране на пари или за съмнение за изпиране на пари са длъжни да запазят в тайна всички факти и обстоятелства, да съхранят всички документи и по надлежния ред писмено да ги докладват на Ръководителя на ССКПИПФТ, на друг служител от ССКПИПФТ или директно на дирекция „Финансово разузнаване“ на Държавна агенция „Национална сигурност“.

Събраната информация (данните за клиентите и документите за извършените сделки и операции), се съхранява за срок от 5 години. За клиентите срокът тече от началото на календарната година, следваща годината на прекратяването на отношенията, а за сделките и операциите - от началото на календарната година, следваща годината на тяхното извършване.

Създадената ССКПИПФТ осъществява вътрешният контрол за спазване и изпълнение на задълженията, залегнали в Програмата за мерките за предотвратяване изпирането на пари. Ръководителят организира и заедно с други членове на Службата осъществява проверки за спазване на насоките на Програмата, нормативната уредба във връзка с идентификацията на клиентите и спазването на другите изисквания на нормативната уредба, във връзка с предотвратяването на изпирането на пари. След приключване на извършвана проверка, Ръководителят на ССКПИПФТ предоставя на Съвета на директорите на Компанията доклад като отбелязва допуснати нарушения, ако има такива и прави препоръки за отстраняването им.

Особено важно място в Програмата за мерките за предотвратяване изпирането на пари заема обучението на служителите на Дружеството за спазване на изискванията на ЗМИП и актовете по неговото прилагане. Извършва се под ръководството на Ръководителя на ССКПИПФТ веднъж годишно за всички и поотделно - за всеки новопостъпил служител, както

и за всеки застрахователен агент или застрахователен брокер. Ръководителят на ССКПИПФТ текущо организира запознаване и разясняване на всички изменения и допълнения на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари, запознава всички служители със ЗМИП и ППЗМИП, периодично организира курсове, работни срещи, дискусии за обучение по методите за изпиране на пари, тълкуването и приложението на нормативната уредба в областта на мерките срещу изпирането на пари. Служителите, застрахователните агенти и застрахователните брокери при сключването на договорите си задължително се запознават с приети от Съвета на директорите на Компанията „Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансирането на тероризма на ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ АД“ и се задължават да ги спазват.

Служителите на Компанията следва да уведомяват ССКПИПФТ във всички случаи, в които след прилагането на определени критерии квалифицират сделките, операциите или клиентите като съмнителни. Критериите са: необичайни условия и сложност, липса на икономическа и законова обоснованост, свързани са с незаконни и непозволен източници, свързани са със съмнителни клиенти, произхождат от или са предназначени за изплащане в държава от списъка по чл.7а, ал. 3 от ЗМИП на държавите, които не прилагат или не прилагат напълно международните стандарти в противодействието на изпирането на пари, лицето, което плаща застрахователната премия е гражданин на държава от списъка по чл.7а, ал. 3 от ЗМИП, налице са други факти, пораждащи съмнения. Като съмнителни могат да се категоризират операциите, сделките и клиентите, когато:

- клиентът сключва няколко застраховки в рамките на няколко дни, като размерът на застрахователните премии по всяка от тези застраховки, е близък до прага за извършване на идентификация;
- клиентът извършва плащане в брой на застрахователна премия като използва голям брой банкноти с малка стойност;
- няколко различни лица, за които служителят на Компанията знае, че са свързани помежду си, сключват повече от една застраховки в един и същи ден за застрахователни премии, близки до прага за извършване на идентификация;
- клиенти нареждат извършване на преводи за застрахователни плащания по сметка в банка в държава от списъка по чл. 7а, ал. 3 от ЗМИП;
- различни клиенти предоставят една и съща банкова сметка за превод на дължими застрахователни плащания, без правдоподобно основание;
- е налице нежелание да се даде подробна информация при установяване на трайни търговски отношения или представяне на документи, чиято автентичност поражда съмнения;
- се представят документи с противоречиво съдържание;
- е налице опит за използване на фалшиви банкноти при плащане;

- клиент нарежда застрахователното обезщетение по настъпила щета, да се изплати на трето лице, в случаите, когато застрахователният договор не е в полза на трето лице;
- на адреса по седалище или за кореспонденция на клиента няма офис, който е деклариран при подписване на застрахователния договор и не може да бъде установена връзка с клиента на телефоните, които е оставил;
- клиентът прекратява застрахователен договор и скоро след това сключва нов за голяма застрахователна сума;
- са налице други действия или бездействия на клиента, които изглеждат нелогични или необосновани.

Съмнителни са тези клиенти, които са:

- представители или пълномощници на физически или юридически лица, представящи документи за идентичност и представителна власт, чиято автентичност поражда съмнения;
- клиентът не предоставя или се опитва да отложи представянето на документи за своята идентификация, определени декларации или удостоверения за актуално състояние;
- клиентът осъществява всичките си контакти със застрахователя само чрез трето лице, което е упълномощено с всички права за сключването на всякакви видове застраховки;
- клиентът е съпровождан и наблюдаван или операциите се извършват в присъствието на трети лица, което може да породви основателни съмнения за упражняване на натиск или заплаха;
- лица, за които е обществено достояние, че са криминално проявени;
- лица, представящи препоръки от чуждестранен клон на банка или представителство в страна, която е страна по чл.7а, ал.3 от ЗМИП;
- лице, посочващо като собствен адрес адреса на трето лице;
- лице, посочващо като адрес за кореспонденция пощенска кутия;
- лице, извършващо операции и сделки чрез клон на банка, без седалището или дейността му да са на територията на страната;
- клиенти, за които е известно, че се занимават с производство и/или разпространение на наркотици, трафик на хора, проституция, контрабанда с произведения на изкуството, ядрени материали, фалшификация на пари, ценни книжа, документи и валута;
- лица, посочени от компетентните органи на друга държава или на Европейския съюз.

Програмата за мерките срещу изпирането на пари въвежда и регламентира политиката, която да спазва Компанията, във връзка с превенция на използването на финансовата система за целите на изпирането на пари.

По-горе в настоящия доклад описахме основните рискови фактори, които влияят и определят изискуемата платежоспособност на дружеството според изискванията на директивата Платежоспособност II. Конкретните елементи съставлящи изискванията за платежоспособност по отношение на дейността на дружеството са:

Рисков фактор	Стойност
Пазарен риск	7 909 966
Рискове свързани с контрагенти	284 305
Животозастрахователен риск	30 742
Риск, свързан със здравно застраховане	1 462 313
Общозастрахователен риск	-
Операционен риск	210 490
Рискове, свързани с нематериалните активи	-
Диверсификация	-1 198 991
Данъчни разлики	-
ОБЩО:	8 698 825

Всеки един от рисковите фактори е сложна комбинация от определени конкретни рискове, на които е изложено дружеството при извършване на своята дейност. Така например пазарния риск като фактор е комбинация от лихвен риск, риск, свързан с акциите, риск, свързан с недвижимите имоти, спред риск, валутен риск и риск от концентрация. Чрез групирането на рисковете и прилагането на корелационна матрица за зависимости на отделните рискове по примера на стандартната формула е определено общото изискване за собствени средства, съгласно директивата Платежоспособност II.

СЪЩЕСТВЕНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ДО ДАТАТА НА ИЗДАВАНЕ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКЛАД НА ГРУПАТА НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

След края отчетния период не са настъпили съществени събития с коригиращ или некоригиращ характер, които следва да се отразят или оповестят във финансовия отчет, с изключение на следните:

започналите военни действия между Русия и Украйна.

Във връзка със започналите военни действия на територията на Украйна и началото на войната между Русия и Украйна, „Животозастрахователен институт“ АД не е изменял и

допълвал действащите общи и специални условия, както и не са наблюдавани негативни ефекти върху ценовата и подписваческата политики на Дружеството.

Военните действия, водени на територията на Украйна не оказват влияние върху бизнеса на Дружеството. Не се предлагат туристически застраховки, а допълнително покритите рискове по предлаганите застрахователни продукти са с действие на територията на Република България.

По принцип съгласно действащите общи условия в „Животозастрахователен институт“ АД болестите, обявени за пандемии /като COVID-19, която продължава да действа и след 31.12.2021г./ и застрахователни събития, възникнали в резултат на военни действия, не са покрит риск. Дружеството следи за промени в пазарните условия и евентуалната промяна във финансовите показатели на застрахованите лица, за промяна на целевата група, както и за това дали предлаганите продукти удовлетворяват потребностите на клиентите.

СТРАТЕГИЯ ЗА РАЗВИТИЕ

През последните три години се наблюдава един устойчив, здравословен растеж, особено за доброволните застраховки, което дава възможност на компанията да си постави напред амбициозни цели. В краткосрочен план те са свързани със запазване и увеличаване на пазарния дял на дружеството по най-застъпените застраховки и постигане на растеж в рамките на 10-15% годишно. Заложените цели остават непроменени въпреки последиците от пандемията от COVID-19 и рисковете, произтичащи от нахлуването на Руската Федерация в Украйна.

Предвижда се разработването на нови, уникални за българския пазар продукти по европейски модел, които да отговорят на изменящото се потребителско търсене. Предвижда се ръст в смесена застраховка живот. По този начин ще се прибегне към балансиране на застрахователния портфейл и намаляване на зависимостта на Дружеството от застраховки с голям дял в портфейла му.

Настоящият консолидиран годишен доклад на ръководството на Групата на Животозастрахователен институт АД за 2022 година е приет и одобрен на заседание на Съвета на директорите на 17.05.2023 година.

Главен Изпълнителен директор:

Лозана Любенова Славчова

Изпълнителен директор:

София Николова Антонова

