

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

НА ГРУПАТА НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ” АД

2024 година

Ръководството на групата на „Животозастрахователен институт” АД представя Годишен доклад за дейността и Годишен консолидиран финансов отчет към 31 декември 2024 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти на финансово отчитане (МСФО).

Ръководството на Групата се е съобразило с всички счетоводни стандарти, вкл. нови и/или ревизирани, които са приложими през 2024 г. към нейната дейност и са приети официално за приложение от Европейския съюз към датата на изготвяне на настоящия групов отчет за дейността. От възприемането на тези стандарти и/или тълкувания, в сила за годишния период започващ на 1 януари 2024 г., не се налагат значими промени в счетоводната политика на Групата.

Дружествата, участващи в структурата на групата и включени в консолидирания финансов отчет са: Животозастрахователен институт АД, Тони Консулт ООД, Хармония ТМ АД.

Поради различието на дейностите, осъществявани в Групата, представянето на дейността на Групата за 2024 година е изложено последователно.

СЪСТОЯНИЕ НА БЪЛГАРСКИЯ ПАЗАР ПО ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ

Общият брутен премиен приход, реализиран на българския животозастрахователен пазар през четвърто тримесечие на 2024 г. възлиза на 773 924 681 лв. Това показват резултатите на 10-те компании, съгласно данните от Комисията за финансов надзор (КФН). През изминалата година е отчетен ръст от над 6,7% спрямо края на 2023 г., когато премиите са в размер на 725 486 737 лв. Паралелно с увеличението на премиите, се увеличават и изплатените обезщетения.

Фиг. 1. Структура на brutния премиен приход по вид застраховки, към 31.12. 2024 г.



Източник на данните: КФН

В края на 2023 г. те са в размер на 305 462 471 лв, а през 2024 г. са 408 931 356 лв, или ръст от 33,87%.

През 2024 г. най-продавана на пазара е Застраховка „Застраховане, обвързано с индекс и с дялове в инвестиционен фонд“, 39,2% от всички записани премии или 303 265 710 лв. Тя бележи ръст от 211%, спрямо 2023 г.

През 2024 г. застраховка Застраховка "Друго животнозастраховане" заема втората позиция по продажби, със 174 202 940 лв. или 23% от пазара. Третата най-продавана застраховка остава Застраховка "Застраховане във връзка с медицински разходи" със 147 991 426, или 19% от общите приходи.

Пазарът продължава да е силно концентриран. Първите три компании по дял са извършили над 3/4 от продажбите – 77,70%.

СЪСТОЯНИЕ НА БЪЛГАРСКИЯ ЛИЗИНГОВ ПАЗАР

Към края на 2024 г. вземанията на лизинговите дружества по финансов и оперативен лизинг възлизат на общо 6.73 млрд. лв., или около 3.4% от БВП. Спрямо година по-рано те нарастват с 10.2%.¹ Вземанията по финансов лизинг са близо 6.36 млрд. лв., като

¹ По данни на БНБ

нарастват с 10.1% на годишна база, а тези по оперативен са 369.9 млн. лв. С най-голям дял по вид актив са вземанията по договори за финансов лизинг на леки автомобили 51.3% при 46.5% в края на 2023 г., а годишното им нарастване възлезе на 21.5%. Вземанията по договори за финансов лизинг на товарни и лекотоварни автомобили заемат дял от 22.4% в края на 2024 г., а тези на машини, съоръжения и индустриално оборудване са 1.455 млрд. лв., или с дял от 22.9%.

По институционални сектори с най-голям дял преобладават тези от резидентните нефинансови предприятия - 4.9 млрд. лв. (или дял от 77.2%). Спрямо 2023 г. те се увеличават с 6.5%. В същото време, относителният дял на вземанията от сектор Домакинства и НТООД в общия размер на вземанията по финансов лизинг се увеличи до 22.4% при 19.7% в края на 2023 г. По матуритет най-много са тези с над 1 до 5 години, или 73.9%

Фиг.2. Вземания по финансов лизинг по вид на актива



Източник на данните: БНБ

ИКОНОМИЧЕСКА СРЕДА

През 2024 г. международната икономическа среда бе белязана от задълбочаващи се геополитически конфликти, по-агресивни протекционистични политики на водещите икономики в света, нарастваща несигурност и рискове. Това се отнасяше в частност и за европейската икономика, респективно и в повишени рискове и за България. На фона на тази глобална картина, световният икономически растеж възлезе на 3,2% при 3,3% година по-рано, а този на ЕС се ускори до 1% при 0,4% за 2023 г. В същото време, въпреки започналото през 2024 г. разхлабване, паричните политики на водещите централни банки останаха рестриктивни.

През 2024 г. реалният растеж на брутния вътрешен продукт (БВП) на България се ускори до 2,8% при 1,9% през 2023 г., движен основно от частното потребление. Потребителското търсене от страна на домакинствата беше подкрепено от продължаващо нарастване на заплатите, увеличение на заетите лица и силния растеж на кредита за домакинствата.

Номиналният ръст на компенсацията на един нает се запази двуцифрен и възлезе на 10,4% през 2024 г. при 13,4% през 2023 г., а увеличението в реално изражение бе 7,6%. За тази динамика допринесоха силното търсене на труд, актуализирането на минималната работна заплата, както и повишените заплати в бюджетния сектор. Годишният ръст на заетостта възлезе на 1,1%, повлиян от по-високия брой на заетите в услугите и строителството.

Средногодишната инфлация през 2024 г., измерена чрез ХИПЦ беше 2,6%. След добре изразен процес на дезинфлация в продължение на почти две години, годишният темп на инфлация в страната започна да се ускорява през четвъртото тримесечие на 2024 г. и в края на годината достигна 2,1%. За това повлияха по-ниските цени на енергийните продукти, поевтиняването на промишлените стоки, както и проявата на базов ефект от високите темпове на нарастване на цените през 2023 г., главно в групата на храните.

През 2024 г. продължи засиленото търсене на кредит от страна на частния сектор. Годишният растеж на кредита за нефинансовите предприятия и домакинствата следваше тенденция към ускоряване, движена основно от кредита за домакинствата и най-вече от жилищното кредитиране. Основните фактори за търсенето на жилищни кредити продължиха да бъдат нарастващите доходи от труд и ограничените възможности за инвестиране в условията на отрицателни реални лихвени проценти по депозитите. От страна на предлагането, конкуренцията между банките и високата ликвидност в банковата система продължиха да подкрепят кредитирането, а лихвените проценти по новите жилищни кредити останаха близо до исторически ниски нива.

Положителното развитие на пазара на труда по отношение на доходите и заетостта, както и на потреблението и кредита за частния сектор продължиха да бъдат положителни макроикономически фактори от гл. т. на застрахователния пазар и през 2024 г.

Според пролетната макроикономическа прогноза на Министерство на финансите за 2025 г. растежът на икономиката се очаква да се ускори до 3% през 2025 г., подкрепен от публичните разходи². Растежът на износа ще се ускори, в резултат на по-силното външно търсене в ЕС, но приносът на нетния износ ще остане отрицателен. Прогнозата за следващите години е заетостта да продължи да нараства, макар и със забавени темпове спрямо предходните три години. За 2025 г. ръстът на заетостта се очаква да бъде около 0.6% и да се забави до 0.3% през 2026 г. През 2025 г. се очаква забавянето на нарастването на доходите от труд да продължи, като в номинално изражение темпът на растеж на показателя е оценен на 8.7%.

Средногодишната инфлация през 2025 г. ще се ускори до 3.6%. Най-голям принос ще имат цените на услугите, следвани от храните. Енергийните стоки ще имат отрицателен принос предвид очаквания спад на международните цени на суровия петрол. През 2026 г. средногодишната инфлация се прогнозира да се свие до 2.2%.

Сред основните рискове в икономически план са продължаващите военни конфликти, които могат да доведат до ограничаване на предлагането на дадени суровини с потенциални ефекти върху международните цени и/или глобалните вериги за доставки. Рисковете по отношение на прогнозата за инфлацията се свързват главно с очакваната динамика на цените на основните суровини, търгувани на международните пазари, и най-вече на енергийните стоки и храните.

Според прогнозата на Министерството на финансите, предвид очакванията за ускорение на инфлацията през 2025 г. има риск от по-слабо нарастване на потреблението на домакинствата през годината. Риск пред прогнозата представляват и публичните капиталови разходи. Тяхното неизпълнение би се отразило в по-нисък от очаквания растеж на икономиката през 2025 г.

ПРАВЕН СТАТУТ НА ТОНИ КОНСУЛТ ООД

Тони Консулт ООД е регистрирано в България и дейността му е свързана с финансов лизинг на активи. Дружеството е вписано в Регистъра на финансовите институции по чл. 3а, ал. 2 от Закона за кредитните институции, с дейност по ЗКИ: финансов лизинг и парични заеми със средства, които не са набрани чрез публично привличане на влогове или други възстановими средства. Към 31.12.2024 г. дружеството има

² <https://www.minfin.bg/bg/866>

назначен персонал 5 служителя (към 31.12.2023 г. – 7 служителя). Основни продукти на дружеството са:

- Финансов лизинг на леки автомобили;
- Финансов лизинг на транспортни средства – лекотоварни автомобили, камиони, автобуси и специализирани автомобили и превозни средства;
- Финансов лизинг на производствени линии, машини, съоръжения и оборудване;
- Парични заеми – основно за клиенти с доказана кредитна история в Тони Консулт ООД.

ПРАВЕН СТАТУТ НА “ХАРМОНИЯ-ТМ” АД

През 2020 г. Животозастрахователен институт АД заявява инвестиционните си намерения за придобиване на акционерно участие в капитала на “ХАРМОНИЯ-ТМ” АД, по реда на чл.195 от Търговския закон, вр.чл.193 от Търговския закон, чрез апортна вноска на притежаваните 4 499 220 броя обикновени поименни акции от капитала на “ЛЕВ КОРПОРАЦИЯ” АД, представляващи 8.11% от капитала на дружеството. В резултат на което към 31.12.2020 г. дружеството майка придобива контрол върху предприятие Хармония ТМ АД с 94,10% по силата на сключено споразумение.

Дружество Хармония ТМ АД се включва към консолидирания отчет на Групата към края на 2020 г. През 2021 г. е вписано увеличение на капитала на Хармония ТМ АД чрез апорт, в резултат на което участието на Животозастрахователен институт АД е с 94,16%.

Хармония ТМ АД е дружество, извършващо стопанска дейност от 1991 г. в град Тетевен и осъществяващо производство и търговия в страната и чужбина на мебели, производство на шперплат, плочи от дървестни частици, дървени материали, опаковки и други изделия от дървен материал. Към 31.12.2024 г. дружеството има назначен персонал 63 служителя при 67 в края на 2023 г.

Дружеството е с основен капитал от 6 924 276 лева, изцяло внесен и съставен от 404505 лева парична и 6 519 771 лева непарична вноска, представляваща апортна вноска от Животозастрахователен институт АД на 4 499 220 броя обикновени поименни акции, с номинална стойност един лев всяка от капитала на Лев Корпорация АД, оценени на 6 519 771 лв. съгласно заключение от вещи лица от ТР, срещу която вносителят получава 6 519 771 нови акции с номинална стойност от 1,00 лев всяка.

Основният капитал на Групата е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31.12.2024 г. внесенят капитал е в размер на 13 769 хил.лв. Процентното разпределение на акциите от капитала на Дружеството-майка между акционерите е както следва:

Таблица 1: Структура на основния капитал на групата:

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%
ОБЩО:	137 690	100%

ЗК „Лев инс“ АД е акционер, притежаващ 66.315% от гласовете в Общото събрание на акционерите на „Животозастрахователен институт“ АД и има контрол над дружеството.

„Животозастрахователен институт“ АД е съдружник, притежаващ 65.50% от „Тони консулт“ ООД и има контрол над дружеството.

„Животозастрахователен институт“ АД е акционер, притежаващ 94.16% от „ХАРМОНИЯ-ТМ“ АД и има контрол над дружеството.

ПРАВЕН СТАТУТ НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД

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

„Животозастрахователен институт“ АД е застраховател по смисъла на Кодекса за застраховането. Дружеството е вписано в търговския регистър при Агенцията по вписванията с ЕИК 175010739.

С решение на Комисията за финансов надзор № 210-ЖЗ от 28.02.2018 г. бе дадено разрешение за преобразуване чрез вливане на Застрахователно акционерно дружество „Здравноосигурителен институт“ АД, ЕИК 131473721 в „Животозастрахователен институт“ АД, ЕИК 175010739. В резултат на това преобразуване, „Животозастрахователен институт“ АД става универсален правопреемник на ЗАД „Здравноосигурителен институт“ АД, включително и на застрахователния портфейл от договори. 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.

Предмет на дейност на дружеството е застраховане, с извършване на следните видове застраховки: застраховка „Живот и рента“, допълнителна застраховка, застраховка „Злополука“, застраховка „Заболяване“.

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

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

Таблица 2. Състав на Съвета на директорите

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

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

Г-н Валентин Валентинов Илиев няма участия в управлението и капитала на други търговски дружества.

Г-н Владислав Василев Милев 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 31.12.2024 г. внесеният капитал е в размер на 13 769 хил.лв. Записаният основен капитал е в размер на 13 769 хил.лв. и е разпределен в 137 690 броя поименни безналични акции с номинална стойност 100 лв за всяка.

Разпределението на акционерния капитал на дружеството към 31.12.2024 г. е както следва:

Таблица 3. Акционерен капитал

АКЦИОНЕР	относителен дял в	
	брой акции	%
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%
ОБЩО:	137 690	100%

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.

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”;
- Групов 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;

ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЛИ НА ДРУЖЕСТВОТО

„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”.

Към края на 2024 г. основните показатели за ЖЗИ са:

1. Брой застрахователни договори –7 319бр.;
2. Брой застраховани лица –84 970 бр.;
3. Брутен премиен приход – 3 514 770 лв.;
4. Преки аквизиционни разходи – 1 841 383 лв.;
5. Други административни разходи – 475 483 лв.;
6. Разходи за данъци, такси, отчисления за фондове и др. – 3 842 лв.;
7. Изплатени суми и обезщетения –3 340 941лв.

Пазарният дял на дружеството в животозастрахователния пазар към края на 2024 г. е 0.5%

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

Таблица 4. Брутен премиен приход за периода 2020 – 2024 г. по вид застраховка

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

ОСНОВНИ ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ – към 31.12.2024 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:

Таблица 5. Превизишение на активите над пасивите

Показател към края на 2024 г.	Платежоспособност II	По МСС
Активи	20 006 488	16 134 841
Пасиви (Задължения)	4 826 344	4 803 826
Превизишение на активите над пасивите	15 180 144	11 331 015

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

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

Таблица 6. Основни финансови показатели, 2024 г.

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

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

Таблица 7. Рискови фактори

Рисков фактор	Стойност
Пазарен риск	8 343 084
Рискове свързани с контрагенти	597 593
Животозастрахователен риск	25 704
Риск, свързан със здравно застраховане	870 983
Общозастрахователен риск	-
Операционен риск	104 697
Рискове, свързани с нематериалните активи	-
Диверсификация	-1 048 962
Данъчни разлики	-
ОБЩО:	8 893 099

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.

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

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 държавни ценни книжа.

РЕЗУЛТАТИ ОТ ДРУГИ ДЕЙНОСТИ

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

ТЪРГОВСКА МРЕЖА

Дружеството извършва директни продажби, продажби чрез застрахователни посредници – агенти и брокери. Към края на 2024 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 2024 г. е както следва: 51% чрез застрахователни брокери, 32% чрез застрахователни агенти, 18% от директна продажба.

1. 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 31.12.2024 година (респективно към 31.12.2023 година) дяловите участия в търговски дружества са както следва:

Таблица 8. Инвестиции в дъщерни предприятия

31.12.2024г.

<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

31.12.2023г.

<i>Инвестиции в дъщерни предприятия</i>	<i>сума участие</i>	
	<i>% участие</i>	<i>хил.лв.</i>
ТОНИ КОНСУЛТ ООД	65,50%	792
"ХАРМОНИЯ - ТМ" АД	94,16%	8 398
ОБЩО		9 190

През 2024г. Дружеството е получило дивидент от дъщерното предприятие ТОНИ КОНСУЛТ ООД в размер на 45 хил.лв., и дивидент от дъщерното предприятие Хармония ТМ в размер на 49 хил.лв.

Извършен е преглед към 31.12.2024г. за наличие на индикации за обезценка на инвестициите в дъщерните дружества и Ръководството счита, че не са налице индикации за обезценка.

1.2.Инвестиции в асоциирани и други предприятия, в които дружеството-майка има участие

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

Съгласно счетоводна политика дружеството-майка на Групата отчита тази инвестиция по метода на собствения капитал.

Към 31.12.2024 година (респективно към 31.12.2023 година) дяловите участия в търговски дружества са както следва:

Таблица 9. Инвестиции в асоциирани и други предприятия, в хил. лв.

31.12.2024г.		
Инвестиции в асоциирани и други предприятия	% участие	сума участие хил.лв.
Алтомакс АД	9,73%	593
ОБЩО		593

Делът на Дружеството в Алтомакс АД е без промяна спрямо тези за 2023 година.

ЖЗИ е придобило в годините държавни ценни книжа, които е класифицирало като инвестиции държани до падеж, като са оценени по амортизирана стойност. Дружеството от Групата притежава нетекущи финансови активи на обща стойност 3 889 хил.лв. към края на 2024 г. Към 31.12.2024 година в структурата на дългосрочните инвестиции са включени участие в капитала на Лев Корпорация АД - 6 832 хил. лв. съгласно оценка на вещи лица.

Към 31.12.2024 г. Групата прави следните оповестявания по повод свързани лица: ЗК „Лев Инс“ АД, „Лев корпорация“ АД, „Тони консулт“ ООД, „Хармония-ТМ» АД, „Лева груп“ ЕООД,

Сдружение „БЧК“ , Алтомакс АД, Валентин Валентинов Илиев, Адриан Ненов Димов, Павел Валериев Димитров, Владислав Милев.

Към 31.12.2024 г. Дружество от Групата има сключен презастрахователен договор със ЗК „Лев инс“ АД. Остойносттаването на договора е на годишна база по приложен образец ,който да съдържа нетна събрана премия , изплатени обезщетения и настъпили ,но неизплатини (висящи) щети към края на съответната година.

Към 31.12.2024 г. действа сключен договор за сътрудничество със Сдружение «БЧК» .

Таблица 10. Приходи от сделки със свързани лица

	2024	2023
Приходи сделки свързани лица:	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
➤ Застрахователен договор		
ЗК Лев Инс АД	1 250	1987
Общо приходи от сделки свързани лица	1 250	1987

Таблица 11. Разходи за сделки със свързани лица

	2023	2022
Разходи от сделки свързани лица:	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>	<i>ХИЛ. ЛВ.</i>
➤ Застрахователен договор		
ЗК Лев Инс АД	-	1624
Общо разходи сделки свързани лица	-	1624

През 2024 година не са предявявани правни и гаранционни иски от и към Дружествата в Групата.

Извършен е преглед към 31.12.2024 г. за наличие на индикации за обезценка на инвестицията в асоциирано дружество и Ръководството на групата счита, че не са налице индикации за обезценка.

Таблица 12. Финансови активи на групата към края на 2024 г., хил. лв.

31 декември 2024

Групи финансови активи – балансови стойности:	2024	2023
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Текущи финансови активи	2 475	2 537
Вземания от посредници	-	45
Материални запаси	513	551
Вземания от клиенти различни от застрахователи	0	0
Други вземания	2 106	871
Пари и парични еквиваленти	1 195	2 720
Балансова стойност	6 289	6 724

Към 31 декември 2024 и 2023 година имотите, машините съоръженията и оборудването на групата включват:

Нетекущите активи имоти, машини и съоръжения на Тони Консулт ООД са ползвани като обезпечение по предоставено дългосрочно банково финансиране. 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 2 800 хил.лв., с краен срок на погасяване 30.09.2026г.

Тони Консулт ООД е предоставило заем на Първа Инвестиционна Банка АД съгласно Анекси към Договор за банков кредит в размер на 500 хил.лв.

Към края на 2024 г. и 2023 г. е извършен преглед на активите за обезценка в резултат на който не е признат и отчетен разход за обезценка.

Към 31 декември 2024 година Имотите, машините съоръженията и оборудването на ХАРМОНИЯ ТМ АД са на стойност 2 282 х.лв. За изготвянето на консолидираните данни е начислена амортизация към 31.12.2024 г. , респективно 31.12.2023 г. върху преоценената стойност на сгради и машини.

Съгласно българското данъчно законодателство за 2024 година Групата дължи корпоративен данък върху печалбата в размер на 10%. През 2024 година Групата завършва с отрицателен финансов резултат.

През текущия отчетен период Групата не отчита корекция на грешки.

След извършения преглед на дейността на Групата, ръководството очаква, че Групата има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще

и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на консолидирания финансов отчет.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКОВЕТЕ

Групата е изложена на различни видове рискове, свързани с притежаваните финансови инструменти и по-конкретно с риска от възвращаемостта от направените инвестиции, т.е. риска от загуба, когато възвращаемостта на инвестицията се различава от очакваното и с риска, които е свързан с разходите – риска от загуба когато разходите са по-големи от очакваното. Най-значимите финансови рискове, на които е изложена Групата са пазарен риск, кредитен риск, лихвен и ликвиден риск.

Управлението на риска на Групата се осъществява от ръководството на Дружествата в Групата. Приоритет на ръководствата е да се обезпечи адекватна система за навременното идентифициране и управление на различните видове рискове, като първостепенно значение в такава система имат процесите по управление на рисковете, механизмите за поддържането им на приемливо ниво, осигуряване на оптимална ликвидност и диверсификация на застрахователния портфейл на дружество от групата.

Най-съществените финансови рискове, на които са изложени Дружествата в Групата, са описани по-долу:

- Пазарен риск - вследствие на използването на финансови инструменти дружествата в Групата са изложени на пазарен риск и по-конкретно на риск от промени във валутния курс, лихвен риск, както и риск от промяната на конкретни цени, което се дължи на оперативната и инвестиционната дейност на Дружествата. За избягване на риска от концентрация в определени финансови инструменти дружество от Групата се стреми да спазва заложените ограничения за инвестиране на застрахователните резерви. Освен това през текущия и предходен отчетен период дружеството от Групата не е ползвало хеджиращи инструменти пред характера, структурата и обема на поддържания инвестиционен портфейл.
- Валутен риск – по-голямата част от сделките на Групата се осъществяват в български лева. Чуждестранните транзакции на Дружествата в Групата, деноминирани главно в евро не излагат Дружествата в Групата на значителен валутен риск. Към 31 декември 2023 курса на Еврото е фиксиран на 1.95538 лв./евро.
- Инфлационен риск – срещу този риск Групата не може да противодейства директно. Тя 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 – дружество от Групата ползва финансиране за дейността си под формата на подчинен срочен дълг и в тази връзка е изложено на лихвен риск, но поради факта че договореното финансиране е с фиксиран лихвен процент, то този риск е незначителен. Този риск е специфичен за животозастрахователното дружество от групата и засяга инвестиционният му портфейл и получаваната доходност. Мерките за намаляване неговото влияние са: управление на инвестиционния портфейл чрез най-добрите международни практики.
- Ликвиден риск – това е риска, свързан с вероятността от настъпване на затруднения при погасяване на текущите задължения при настъпване на техния падеж, както и риска, свързан със евентуални загуби от неотложна предварителна продажба на дългосрочни инвестиции. В тази връзка е важно да се отбележи, че дружество от Групата е обект на регулация от Комисията за финансов надзор в страната. От 2016 г. дружеството от Групата изпълнява и изискванията за капиталова адекватност, съгласно Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент (Платежоспособност II).
- Кредитен риск – По отношение на кредитния риск от „Вземания от застраховани лица“, който е свързан с неплащане на премиите или вноските по полици, дружеството от Групата е въвело политика за автоматично прекратяване на полиците в просрочие. Обезценяването на тези вземания се извършва съгласно чл. 83 от Наредба № 53. Излагането на Дружествата в Групата на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати в края на отчетния период,

Застрахователното дружество-майка в групата е изложено и на следните други специфични за дейността му рискове:

- Подписваческия риск;
- Риск от допускане на грешки;
- Технически риск;
- Риск от промяна в основни социално-икономически показатели;
- Риск от настъпване на катастрофични събития
- Риск, свързан с въпросите по устойчивостта
- Други.

Като стратегия за ограничаване на неблагоприятното развитие на рисковете се прилага презастрахователна политика, както и 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 ЖЗИ АД цели подобряване на рисковия си профил чрез ограничаване влиянието на:

Крайната цел на презастрахователната политика на ЖЗИ 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 превишението 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 ЖЗИ 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-майка в групата 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 2024 г. ЖЗИ АД 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.

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, дружеството контролира капитала на база на съотношението собствен/привлечен капитал коефициент на задлъжнялост). Този коефициент се изчислява, като нетните дългове се разделят на общия капитал.
- 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.

ПРОГРАМА ЗА МЕРКИТЕ ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ ИЗПИРАНЕТО НА ПАРИ

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 съществения 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 изисканата 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, ликвидирание 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 търговска фирми или институция, свързана с глобална търговска дейност;
- други способности, 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 информация 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, пронумерован, 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 обосновааност, 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 породни 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.

СЪЩЕСТВЕНИ СЪБИТИЯ, НАСТЪПИЛИ ДО ДАТАТА НА ИЗДАВАНЕ НА НАСТОЯЩИЯ ДОКЛАД

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 към момента 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 31.12.2023г./ 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

Лизинговият и застрахователният пазар се отличават с висока степен на конкуренция и потенциал за развитие в страната. От тази гледна точка двете дружества в Групата ЖЗИ АД и „Тони Консулт“ ООД имат перспектива за развитие ако продължат с усилията за иновативен подход към потребителите.

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

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

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

От друга страна, равнището на застрахователната култура у нас остава все още на много ниски нива. По-голямата и адекватна осведоменост на потребителите на застрахователни продукти, в това число и на работодателите са ключа към постигане на устойчив пазар. В този контекст в средносрочен план дружеството ще се фокусира и върху засилване на доверието на клиентите и ползите от застрахователните услуги в среда на увеличаващи се рискове. Работодателите все по-често използват здравното застраховане като част от корпоративната си политика и тази за устойчиво развитие, и като ключов инструмент за задържане и мотивиране на служители. От тази гледна точка, компанията планира да прегледа и преосмисли някои от стандартните пакети, както и да инвестира усилия върху разработването на индивидуализирани програми, чрез които да се повиши търсенето и от страна на индивидуалните клиенти.

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

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

Визията за развитие на „Тони Консулт“ ООД в контекста на характеристиките на лизинговия пазар в страната е свързана с постепенно увеличение размера на продажбите и лизинговия портфейл на дружеството, за което е осигурен необходимият финансов ресурс. Сред целите са:

- Подобряване на маркетинговата стратегия и привличане на нови клиенти;
- Индивидуален подход към клиента и повече възможност за гъвкавост;
- Подобряване на продуктовата стратегия;
- Подобряване на обслужването на клиентите;
- Подобряване системата на мониторинг;
- Подобряване на качеството на вземанията;
- Търсене на нови форми за стимул на доставчиците и финансовите посредници.

За персонала се предвиждат регулярни обучения в сферите на продажбите, обслужване на клиенти и работа с проблемни клиенти/вземания, работа с лични данни, мерки.

Потенциала на развитие на „Хармония ТМ“ АД и пазара на врати е свързан с динамиката на строителния сектор и пазара на имоти, които в последните години се развиват динамично, подкрепени и от кредитите за покупка на жилища. Очаква се производството на врати да продължи да се развива положително. Реалният растеж на брутната добавена стойност в строителството за 2024 г. възлезе на 5.2%, като се ускори спрямо 3.8% за 2023 г. От друга страна, развитието на търговската инфраструктура също ще подкрепи търсенето в сферата на дейност на дружеството. Ръководството „Хармония ТМ“ АД очаква тези обстоятелства да увеличат приходите от продажби на продукция за дружеството.

Силната конкуренция в сектора, както и конкурентния чуждестранен внос и високите критерии от страна на клиентите, изискват тази ниша на българския пазар постоянно да търси начини за обогатяване и развитие. 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.

Дружеството е с 50-годишна традиция в производството на интериорни врати и мебели. Немалка част от производството и продажбата на входни и интериорни врати, от българските компании се изнася към ЕС. Продукцията на дружеството също е ориентирана и към външни пазари.

Изпълнителен директор:

Изпълнителен директор: