

Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Финансов отчет

Застрахователно дружество
„Съгласие“ АД

31 декември 2013 г.



Съдържание

Страница

Годишен доклад за дейността	
Доклад на независимия одитор	
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Отчет за паричните потоци	5
Пояснения към финансовия отчет	6

ГОДИШЕН ДОКЛАД

ЗА ДЕЙНОСТТА НА ЗД „СЪГЛАСИЕ” АД ПРЕЗ 2013 Г.

1. МАКРОИКОНОМИЧЕСКА И ПАЗАРНА СРЕДА (ОБЗОР И ПЕРСПЕКТИВИ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПАЗАР)

Икономиката на България през 2013 година отново бе повлияна от световната финансова и икономическа криза. Към момента ситуацията в страната се характеризира с висока безработица, нисък икономически растеж и спад на инфлацията, т.е. проява на дефлация.

По предварителни данни брутният вътрешен продукт за 2013 година възлиза на 78 115 млрд. Лв., като нараства в реално изражение с 0,68 % спрямо 2012 година (БВП е 77 583 млрд.лв.).

Бюджетният дефицит към 31.12.2013 г. 1 448,4 млн.лв. или 1,8% от прогнозния БВП. Това е с 0,2% по-ниско от заложения в Закона за държавния бюджет на Република България за 2013 г. дефицит на консолидирано ниво от 2%.

По предварителни данни на Националния статистически институт (НСИ), през четвърто тримесечие на 2013 година коефициентът на безработица се увеличава с 0,6 процентни пункта в сравнение със същото тримесечие на 2012 г. (12.4%) и достига 13,0%.

Средногодишната инфлация за изминалата година по данни на НСИ е 0,9%, въпреки регистрираната дефлация от 1,6% през втората половина на годината.

Въпреки неблагоприятната икономическа обстановка, към края на месец ноември дружествата по общо застраховане са реализирали брутен премиен приход от 1,262 млрд.лв., с което се отчита ръст от 8,1% на годишна база. За сравнение, за същия период на 2012 г. е отчетен спад от 2,5% на годишна база.

Най-голям дял от брутния премиен приход, реализиран в сектора към края м. ноември заемат следните видове застраховки:

1. „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС" и „Сухопътни превозни средства, без релсови превозни средства" - 69.6%;
2. „Пожар и природни бедствия" и „Други щети на имущество" - 17.8%;
3. „Животозастраховане" – 14,3%;

При застраховка „Заболяване" премиения приход нараства от 300 000 лв. на 33,467 млн.лв., но ръста идва от прелицензирането на единадесет здравноосигурителни дружества като застрахователи към 08.08.2013 г., а не от ръст на новосключени полици.

Както доброволното здравно осигуряване на бившите фондове, така и новото здравно застраховане разчита най-вече на корпоративни договори. Очакванията са само за слаб растеж поради факта, че това е доброволен бизнес, който изцяло зависи от финансовата ситуация и желанието на фирмите да инвестират в служителите си. У нас тази услуга са оценили основно международните компании и малко на брой големи български такива. Сред здравните фондове, прелицензирани като нови компании има и такива с допълнителен лиценз за автомобилни и имуществени и други видове застраховки.

2. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДРУЖЕСТВОТО

С Решение № 511 – ЗОД от 04.07.2013г. на КФН, ЗОК „Съгласие Здраве" АД (бивше ЗОК „ЦКБ-Здраве" АД) се преобразува чрез вливане в ЗОФ „Съгласие" АД.

На 30.06.2013 г., във връзка с изпълнение на параграф 29 от Предходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (в сила от 07.08.2012 г.), Дружеството е поискало издаване на лиценз за извършване на застраховане по т. 1 и т. 2 от Раздел II, буква „А" на Приложение №1 към Кодекса за застраховането, като е посочило, че ще извършва дейност по застраховане под фирменото наименование Застрахователно дружество „Съгласие" АД.

ЗД "Съгласие" АД е акционерно дружество със седалище и адрес на управление Република България, гр. София, район "Възраждане", бул. "Тодор Александров" № 141.

Застрахователно дружество "Съгласие" АД притежава лиценз № 608-03/ 02.08.2013 г. и допълнителен лиценз № 686/12.09.2013 г. на КФН за извършване на следните видове застраховки:

- застраховка „Злополука (вкл. производствена злополука и професионални заболявания);
- застраховка „ Заболяване“;
- застраховка „Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства)“;
- застраховка „ Релсови превозни средства“;
- застраховка „Товари по време на превоз (вкл. стоки, багаж и други)“;
- застраховка „ Пожар и природни бедствия“;
- застраховка „ Други щети на имущество“;
- застраховка „ Обща гражданска отговорност“.

ЗД „Съгласие“ АД, чийто върховен орган на управление е Общото събрание на акционерите е дружество с едностепенна форма на управление, представена от Съвет на директорите в състав:

1. Милен Марков – председател на СД;
2. Стойка Апостолова – изп. Директор и член на СД;
3. Диляна Германова - член на СД.

Дружеството се представлява само заедно от Милен Марков – председател на СД и Стойка Апостолова – изп. Директор.

Членовете на СД на ЗД "Съгласие" АД не притежават, не са придобивали и не са прехвърляли акции на дружеството.

Членовете на СД на дружеството, както и свързани с тях лица не са сключвали с дружеството договори, които излизат от обичайната му дейност или са в отклонение от изискванията на действащото законодателство.

Основният капитал на Дружеството е в размер на 7 000 000 (седем милиона) лева, разпределен в 7 000 000 броя поименни безналични акции с номинална стойност един лев всяка.

Към 31.12.2013 г. акционерите на Дружеството притежават следното дялово участие от неговия капитал:

Таблица №1

№ по ред	Акционер	Процентно участие в капитала
1	"ТЕКСИМ БАНК" АД	49,75%
2	"ФИНАНС КОНСУЛТИНГ" АД	9,95%
3	"СИЛА ХОЛДИНГ" АД	9,75%
4	"ХОЛДИНГ ЦЕНТЪР" АД	9,65%
5	"ХОЛДИНГ НОВ ВЕК" АД	9,00%
6	ПЕНСИОННООСИГУРИТЕЛНА КОМПАНИЯ "СЪГЛАСИЕ" АД	6,95%
7	"НОВА ИНДУСТРИАЛНА КОМПАНИЯ" АД	4,95%
	ОБЩО	100,00%

3. ФИНАНСОВИ ПОКАЗАТЕЛИ ЗА 2013 ГОДИНА

3.1. Структура на застрахователния портфейл.

Към 31.12.2013 год. Дружеството осъществява дейност само по застраховка „Заболяване“, като здравните услуги и стоки са включени в пакети от покрити рискове, а именно:

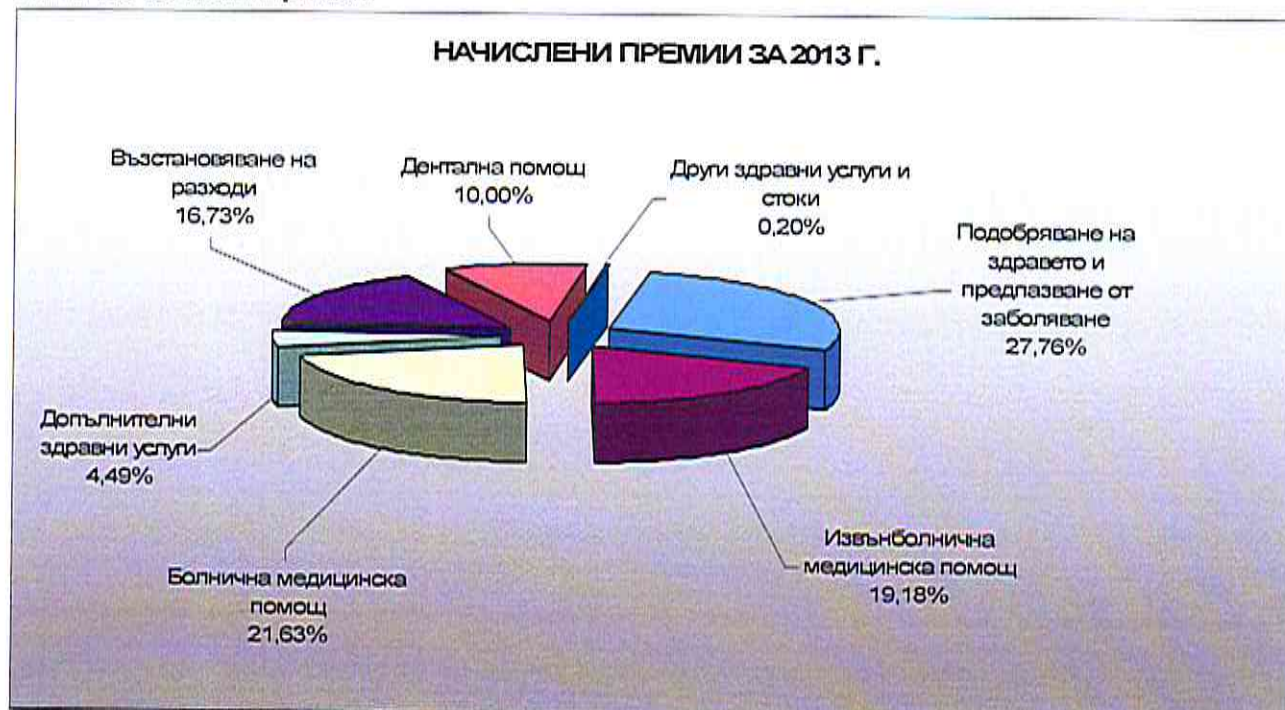
1. „Подобряване на здравето и предпазване от заболяване“;
2. „Извънболнична медицинска помощ“;
3. „Болнична медицинска помощ“;
4. „Допълнителни здравни услуги и стоки“;
5. „Възстановяване на разходи“;
6. „Дентална помощ“.
7. „Други здравни услуги и стоки“

Към 31.12.2012 год. премийният приход на ЗД „Съгласие“ АД на база начислени премии по застраховка „Заболяване“ е 489 854 лв., а получените премии пред същия период са 329 220 лв. Разпределението на записаните и получените премии по обособените пакети от покрити рискове е представено в табличен вид :

Таблица 2. Начислени и получени премии по пакети здравни услуги

Видове пакети здравни услуги	Начислени премии		Получени премии	
	01.01.2013 до 31.12.2013г.	%	01.01.2012 до 31.12.2012г.	%
Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	136 000	27,76%	99 000	30,09%
Извънболнична медицинска помощ	94 000	19,18%	62 000	18,84%
Болнична медицинска помощ	106 000	21,63%	63 000	19,15%
Допълнителни здравни услуги	22 000	4,49%	12 000	3,65%
Възстановяване на разходи	82 000	16,73%	56 000	17,02%
Дентална помощ	49 000	10,00%	36 000	10,94%
Други здравни услуги и стоки	1 000	0,20%	1 000	0,30%
Общо	490 000	100,00%	329 000	100,00%

Фиг.1 Начислени премии



Фиг.2 Получени премии



Към 31.12.2013 год. в ЗД „Съгласие“ АД са застраховани 3504 лица, 14 от които са по индивидуални и семейни договори, а останалите 3490 са обединени в 57 корпоративни договори.

От общия размер на записаните премии през 2013 г. най-голям дял заемат приходите, свързани с пакета „Подобряване на здравето и предпазване от заболяване“. Услуги по този пакет са имали възможност да ползват 3152 лица. Относителният дял на премиения приход по този пакет, получен на база на общия премиен приход е **27,76%**. Този пакет е най-популярен сред корпоративните договори, поради задължението на работодателите да организират профилактични прегледи на своите служители.

С дял от **21,63%**, на второ място по записан премиен приход, се нарежда пакет „Болнична медицинска помощ“ и се наблюдава увеличение с 12,15% спрямо 2012 г. (9,48).

Пакет „Извънболнична медицинска помощ“ през 2013 г. заема трето място с **19,18%** и се наблюдава увеличение спрямо предходната година с 1,21%. През 2013 година броят на застрахованите лица по този пакет е 1437.

Пакетът „Възстановяване на разходи“ заемат **16,73%** от общия премиен приход и в сравнение с предходната година се наблюдава увеличение от 14,12%. Застраховани са 1312 лица по 57 корпоративни договори и 14 лица по индивидуални договори.

Относителният дял на премиения приход по пакет „Дентална помощ“, към 31.12.2013г. е **10,00%** и бележи ръст с **8,69%** (2012 г. неговият дял е бил 1,61%).

Интересът на застрахованите лица към пакет „Допълнителни здравни услуги и стоки“ расте. Това се дължи на факта, че потреблението на здравни стоки и услуги по този пакет набира популярност, което мотивира застрахованите за подновяване на договори с включен пакет „Допълнителни здравни услуги и стоки“. Към 31.12.2013 год. този пакет заема **4,49%** от общите приходи и по него са застраховани 933 лица.

3.2. Структура на застрахователните плащания по пакети покрити рискове на застраховка „Заболяване“.

Таблица 3. Изплатени претенции по пакети здравни услуги

Видове пакети здравни услуги	Изплатени претенции	
	лева	%
"Подобряване на здравето и предпазване от заболяване"	87 955	39,83%
"Извънболнична медицинска помощ"	84 556	38,29%
"Болнична медицинска помощ"	8 859	4,01%
"Допълнителни здравни услуги и стоки"	6 677	3,02%
"Възстановяване на разходи"	16 549	7,49%
"Дентална помощ"	16 228	7,35%
ОБЩО	220 824	100,00%

Рискът по пакет „Подобряване на здравето и предпазване от заболявания“ е в пряка зависимост от създадената организация за провеждане на мероприятията, свързани с този пакет и активността на застрахованите лица. Реализирането на риска в повечето случаи е еднократно /според условията на сключения договор/ в точно определен период от действието му. Мястото на настъпване и размера на сумата за всеки един застрахователен случай също са предварително известни. В следствие на тази детерминираност на основните характеристики на застрахователният риск /време, място, обем и стойност/, ясно се очертава и пряката зависимост между организационните процеси, оказващи влияние върху реализирането на риска, и необходимото ресурсното обезпечаване, в следствие на тази реализация.

През 2013 година подлежащи на профилактични прегледи са 3152 лица, а са ползвани тези услуги от 2032 лица, което определя високия процент на ползваемост на пакет „Подобряване на здравето и предпазване от заболявания“. Средния процент на преминалите профилактика е 64,46%, като за сравнение на национално ниво този обхват варира между 60,00% и 70,00% от подлежащите.

По пакет „Извънболнична помощ“ се наблюдава изложеност на риск през целия отчетен период. По всички застрахователни договори дружеството осигурява покритие, свързано с предоставянето на медицински стоки и услуги в условията на извънболнична медицинска помощ. Това от своя страна предопределя и извършването на застрахователни плащания през цялата 2013 год. Изплатени са 84 556 лв. за общо 954 претенции. Средната стойност на претенцията за едно лице е 88,63 лв.

През 2013 год. застрахователните плащания по този пакет представляват 89,23% от спечелените премия по този пакет и се отчита ръст от 13,78% спрямо 2012 година.

Предлаганите лимити са в достатъчен размер, за да покрият напълно нуждите и да не ограничават застрахованите лица при ползване на този пакет.

Ползването на пакет „Болнична помощ“ се характеризира с неравномерно разпределение на риска в рамките на разглеждания период от една година. През 2013 год. са предявени 29 претенции. 18 (осемнадесет) от застрахованите лица са ползвали услугите по този пакет на принципа на възстановяване на разходи, като общо са им изплатени 6 296,00 лв. или средно по 349,78 лв. на човек. При 11 лица ползвали услугите на абонаментен принцип в лечебни заведения, с които дружеството има договорни отношения, средния размер на претенциите е 142,09 лв. или общо изплатени 1 563,00 лв. Всички застраховани са ползвали услугите за координация и дори лично придружаване на пациента до лечебното заведение. Установената връзка на доверие между служителите на дружеството и застрахованите лица е причина, при възникване на здравен проблем те да се обръщат за съдействие към координаторите за своевременното и ефективно отстраняване на проблема.

Това е причината дружеството да контролира риска в този пакет, независимо от сравнително големия среден размер на изплатените претенции.

Общата сума на изплатените претенции е в размер на 8 859,00 лв., като най-високата изплатена сума за едно лице по този пакет е 1500,00 лв.

Анализът на нетната квота на щета по пакет „Възстановяване на разходи“ и „Дентална помощ“, предопределя решението на дружеството за предпазливост при предлагане на тези пакети. Въпреки това в предварителните етапи на сключването на всички групови договори действащи към 31.12.2013 г., като необходимо условие за реализирането им се налага изискването от страна на клиентите за включването на тези пакети във обхвата на застрахователното покритие.

Към 31.12.2013 год. в ЗД „Съгласие“ АД са застраховани 3504 лица, 14 от които са по индивидуални и семейни договори, а останалите 3490 са обединени в 57 корпоративни договори.

В така структурирания портфейл на дружеството всички 71 договори са с едногодишен период на застрахователно покритие, като за 33 от тях премията е заплатена еднократно, 7 са договорени условия на плащане на шест месечен период, 9 са на 4 равни вноски, а 18 са били на 12 месечни вноски.

3.3. Разходи свързани със застрахователната дейност.

През 2013 год. ЗД в „Съгласие“ АД са извършени разходи, свързани с основната дейност в размер на 449 041 лв., което е 91,68% от общо спечелените премии.

Административните разходи за отчетната година са сбор от извършените разходи на месечна база. Като е спазван принципа за относимост на разходите към приходите и момента на тяхното възникване, фактическото разходване на финансови средства е разпределено по пакети отразено в Таблица 4.

Таблица 4: Разпределение на фактически извършените административни разходи.

Пакети здравни услуги	Фактически разходи	
	лева	%
Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	135 000	30,07%
Извънболнична медицинска помощ	83 000	18,49%
Болнична медицинска помощ	93 000	20,71%
Дентална помощ	48 000	10,69%
„Допълнителни здравни услуги и стоки“	17 000	3,79%
Възстановяване на разходите	73 000	16,26%
Общо:	449 000	100,00%

3.4. Финансов резултат от дейността на ЗД „Съгласие“ АД през отчетния период

3.4.1. Приходи: Към 31.12.2013 г. начислените счетоводни приходи за периода от началото на годината възлизат на 1 388 хил. лв., от които:

Премияен приход – 490 хил.лв

Приходи от други инвестиции – 162 хил. лв.

Положителни разлики от преценка стойността на инвестициите – 555 хил. лв.

Печалба от реализация на инвестициите – 172 хил. лв.

Валутни приходи – 9 хил.лв.

3.4.2. Разходи: От началото на годината до 31.12.2013 г. начислените счетоводни разходи на дружеството са в размер на 960 хил. лв., от които:

Административни разходи – 473 хил. лв.

Изплатени претенции – 221 хил лв

Разходи за прекратени договори – 66 хил лв.

Отрицателни разлики от преценка на инвестиции 144 хил лв.

Загуби от реализация на инвестициите 5 хил.лв.

Разходи по отсрочени и текущи данъци – 20 хил. лв.

3.4.3. Застрахователни резерви:

Пренос-премийния резерв – 186 532 лв.

Резерв за предстоящи плащания – 30 169 лв.

3.4.4. Финансов резултат: Дружеството приключи 2013 година с положителен финансов резултат в размер на 428 /четеристотин двадесет и осем./ хил. лева.

3.5. Структура на инвестиционния портфейл на ЗД Съгласие АД към 31.12.13 г.**3.4.1. Собствен капитал.**

През 2013 г. записания акционерен капитал на ЗД „Съгласие“ АД е 7 000 000 /седем милиона лв. Размерът на техническите резерви към 31.12.2013 г. е 216 701.лева и представлява 3,10% от внесения капитал.

Таблица 5: Акции

№ по ред	Емитент	ISIN	Валута	Бр.притежавани ценни книжа	Пазарна стойност към 31.12.2013г.
1	Премиер Фонд АДСИЦ-Варна	BG1100009064	BGN	40	28,80
2	Велграф Асет Мениджмънт АД-София	BG1100010104	BGN	481	1 418,95
3	ТБ Централна кооперативна банка АД-София	BG1100014973	BGN	9 000	9 027,00
4	Уеб Медия Груп АД-София	BG1100017059	BGN	9 133	9 133,00
5	Проучване и добив на нефт и газ АД-София	BG1100019022	BGN	109	670,46
6	Инвестор.БГ АД-София	BG1100019048	BGN	122	1 037,00
7	ЧЕЗ Електро България АД-София	BG1100024113	BGN	1	7 200,00
8	ЧЕЗ Разпределение България АД-София	BG1100025110	BGN	11	17 297,69
9	Енерго-Про Продажби АД-Варна	BG1100027116	BGN	1 201	16 756,35
10	Сила Холдинг АД-Стара Загора	BG1100027983	BGN	390	565,50

ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА 2013

11	Инвестиционна Компания Галата АД-Варна	BG1100035135	BGN	55	77,00
12	Регала Инвест АД-Варна	BG1100036133	BGN	14	19,53
13	Холдинг Варна АД-Варна	BG1100036984	BGN	1 845	25 497,90
14	Супер Боровец Пропърти Фонд АДСИЦ-Варна	BG1100041067	BGN	245 000	367 500,00
15	Родна Земя Холдинг АД-Добрич	BG1100051983	BGN	1 000	900,00
16	Холдинг Нов Век АД-София	BG1100058988	BGN	35	245,00
17	Булленд инвестмънтс АДСИЦ-София	BG1100067054	BGN	15	13,46
18	Солид Инвест АДСИЦ-София	BG1100079067	BGN	670	0,00
19	Холдинг Център АД-Стара Загора	BG1100080982	BGN	691	10 019,50
20	Болкан енд Сий Пропъртис АДСИЦ-Варна	BG1100099065	BGN	2 230	30 662,50
21	Параходство Българско речно плаване АД-Русе	BG1100100038	BGN	9 433	8 961,35
22	Алтерон АДСИЦ-Варна	BG1100111076	BGN	22 904	21 758,80
23	ЦКБ Риъл Истейт Фонд АДСИЦ-София	BG1100120051	BGN	119	6 783,00
24	Кепитъл Мениджмънт АДСИЦ-София	BG1100121059	BGN	530	28 355,00
25	Асенова крепост АД-Асеновград	BG11ASASBT10	BGN	7 710	91 363,50
26	Химснаб България АД-София	BG11EMTOAT16	BGN	995	31 690,75
27	Явор АД-Варна	BG11JVVAAT12	BGN	20	2,80
28	Каучук АД-София	BG11KAPAAT12	BGN	21	630,00
29	Кораборемонтен завод Одесос АД-Варна	BG11KOVABT17	BGN	286	21 164,00
30	Неохим АД-Димитровград	BG11NEDIAT11	BGN	6	312,96
31	Слънце Стара Загора-табак АД-Стара Загора	BG11SLSTAT17	BGN	20	160,00
32	Св. Св. Константин и Елена Холдинг АД-Варна	BG11SVVAAT11	BGN	633	5 918,55
33	Торготерм АД-Кюстендил	BG11TOKYAT14	BGN	104	147,68
34	Варна-плод АД-Варна	BG11VAVAGT15	BGN	228	73 416,00
35	Химимпорт АД-София	BG1200001094	BGN	405 000	748 035,00
	ОБЩО			720 052	1 536 769,02

Таблица 6: Корпоративни облигации

№ по ред	Емитент	ISIN	Валута	Притежаван номинал	Пазарна стойност в лв. към 31.12.2013г.
1	ТБ Централна кооперативна банка АД-София	BG2100019137	EUR	3 000	5 865,38
	ОБЩО			3 000	5 865,38

Таблица 7: Общински облигации

Номер по ред	Емитент	ISIN	Валута	Притежаван номинал	Пазарна стойност в лв. към 31.12.2013г.
1	City of Kiev	XS0233620235	USD	468 000	619 626,49
	ОБЩО			468 000	619 626,49

Таблица 8: ДЦК

Номер по ред	Емитент и код на емисията	ISIN	Валута	Притежаван номинал	Пазарна стойност към 31.12.2013г.
1	МФ на Република България	BG2040010212	BGN	12432	14327.35
2	МФ на Република България	BG2040012218	BGN	57 000	65 437,14
3	МФ на Република България	BG2040008216	BGN	30 000	33 698,70
4	МФ на Република България	BG2040005212	BGN	25 372	26 852,96
5	МФ на Република България	BG2040007218	BGN	58 660	64 439,19
	ОБЩО			183464	204755.34

3.4.1. Активи за покритие на техническите резерви на ЗД "Съгласие" АД към 31.12.2013 г.

Таблица 9:

Номер по ред	Емитент и код на емисията	ISIN	Валута	Притежава н номинал	Пазарна стойност към 31.12.2013г.
1	МФ на Република България	BG2040010212	BGN	188 033	216700.54
	ОБЩО			188 033	216700.54

4. АНАЛИЗ НА УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Основната цел на ръководството е да наложи ясно определени параметри за операциите в дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите му резултати.

Рисковете, на които е изложен застрахователния портфейл могат да бъдат категоризирани в следните групи:

4.1.Подписвачески риск – това е рискът от загуба или неблагоприятна промяна в стойността на застрахователните задължения в резултат на неподходящи допускания по отношение на формирането на цена на застрахователните премии и резервите. Подписваческият риск е най-силно изразен в началото на периода на предлагане на нов продукт. Съзнавайки това дружеството провежда консервативна политика на стриктно спазване на ценовите параметри и избягване на допълнителни отстъпки и специални условия. За контрол на подписваческия риск в дружеството предприема активни мерки, като ограничаването на риска с въведено самоучастие на застрахованите лица и предлагане на разумни лимити на отговорност.

4.2.Пазарен риск (лихвен риск, валутен риск и ценови риск) – това е рискът от загуба или неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат директно или косвено, на колебания в нивата и нестабилност на пазарните цени на активите, пасивите и финансовите инструменти.

4.3. Кредитен риск – това е рискът от загуба или неблагоприятна промяна във финансовото състояние в резултат на колебания в кредитната позиция на емитента на ценни книжа, на контрагенти или на длъжници, спрямо които застрахователят има вземания, под формата на риск от неизпълнение от страна на контрагента, на риск свързан с лихвен процент, или на риск свързан с пазарната концентрация.

Водени от политика на минимизиране на кредитния риск, експертите на дружеството внимателно следят за навременното погасяване на задълженията като при необходимост предприемат навременни мерки за диверсифициране на риска.

4.4. Операционен риск – изразява се в отклонение от очакваните резултати произтичащо от неподходящи или недобре функциониращи вътрешни процеси, хора или системи, или външни събития. За избягване на операционния риск дружеството предприема редица мерки. На първо място е ролята на система от вътрешен контрол. Изградената и добре функционираща работа на службата за вътрешен контрол гарантира избягването на порочни практики и механизми за оцеляване на компанията. Част от механизмите за предпазване от измами се постига чрез:

- Проверки на големи щети от комисия от компетентни служители.
- Откриване и анализиране на ключови рискови индикатори в ежедневната оперативна дейност.
- функциониращата информационна система осъществява текущ контрол върху предявяваните претенции и изплащани обезщетения. Избягват се дублиране на плащания по един и същи проблем.

4.5. Ликвиден риск – това е рискът в резултат на невъзможността на застрахователя да реализира инвестиции и други активи, за да покрият своите финансови задължения, когато те станат изискуеми. Управлението на този риск се осъществява чрез провеждане на политика на инвестиране на резервите и собствените средства, съобразена със законовите разпоредби и напълно отговаряща на изискванията за ликвидност на средствата. Периодичния анализ на предстоящите задължения на дружеството към застрахованите лица и доставчиците формира изискванията към инвестиционния портфейл. Строго се съблюдава балансът в използваните инструменти за постигане на висока доходност, приемлив риск и необходима ликвидност.

5. СЪБИТИЯ СЛЕД ДАТАТА НА БАЛАНСА

Няма настъпили съществени събития след датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние на дружеството.

6. СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО

Основната цел е дружеството да се завоюва позиция на българския застрахователен пазар и успоредно с това да повиши качеството и рентабилността на застрахователния портфейл. За постигане на тези цели дружеството ще предприеме следните мерки:

- Изграждане и развитие на търговска структура в цялата страна;
- Изграждане на специфичен подход към различните клиентски сегменти – корпоративен, средни и малки предприятия и население (продажби на дребно);
- Оптимизиране и намаляване на разходите;
- Привличане и запазване на компетентен и високо мотивиран персонал;

Милен Марков
Председател на СД
На ЗД „Съгласие“ АД

Стойка Апостолова
Изпълнителен директор
На ЗД „Съгласие“ АД

Грант Торнтон ООД
Бул. Черни връх № 26, 1421 София
Ул. Параскева Николова №4, 9000 Варна

T (+3592) 987 28 79, (+35952) 69 55 44
F (+3592) 980 48 24, (+35952) 69 55 33
E office@gtbulgaria.com
W www.gtbulgaria.com

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До: Акционерите на
ЗД „СЪГЛАСИЕ” АД
Гр. София

Доклад върху финансов отчет

Ние извършихме одит на приложенния финансов отчет на дружество **ЗД „СЪГЛАСИЕ” АД** към 31 декември 2013 г. включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2013 г., отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за причините потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансов отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС и българското законодателство и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени отклонения.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът

взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

По наше мнение финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на **ЗД „СЪГЛАСИЕ“ АД** към 31 декември 2013 г., както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС и българското законодателство.

Други въпроси

Финансовият отчет на **ЗД „СЪГЛАСИЕ“ АД** (предишно наименование ЗОФ „Хипократ“ АД) за годината завършваща на 31 декември 2012 г. е одитиран от Специализирано одиторско предприятие „Алфа Одит Сървисиз“ ООД с рег.№149. Издаденият одиторски доклад от 18 март 2013 г. е с немодифицирано мнение.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността към 31 декември 2013 г.

Ние прегледахме годишния доклад за дейността към 31 декември 2013 г. на **ЗД „СЪГЛАСИЕ“ АД**, който не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съставен от ръководството, съответства в съществениите си аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет към 31 декември 2013 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС и българското законодателство. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността се носи от ръководството.

д-р Мариана Михайлова
Регистриран одитор

д-р Тания Коточева
Регистриран одитор



Grant Thornton ООД
Специализирано одиторско предприятие

26 март 2014 г.
гр. София

Отчет за финансовото състояние към 31 декември

	Пояснение	2013 ’000 лв.	2012 ’000 лв.
Активи			
Нетекущи активи			
Нематериални активи	5	80	11
Машини, съоръжения и оборудване	6	4	3
Активи по отерочени данъци	8	3	28
Нетекущи активи		<u>87</u>	<u>42</u>
Текущи активи			
Вземания по договори за репо на ценни книжа	9	2 514	-
Финансови активи, държани за търгуване	10	2 584	115
Вземания по застрахователни договори	11	248	55
Материали		3	-
Вземания по предоставени заеми	12	1 830	785
Други вземания	13	12	36
Краткосрочни банкови депозити		-	520
Пари и парични еквиваленти	14	263	339
Текущи активи		<u>7 454</u>	<u>1 850</u>
Общо активи		<u>7 541</u>	<u>1 892</u>

Съставител: _____
 (Татяна Петрова)



Изпълнителен директор: _____
 (Стойка Апостолова)

Председател на Съвета на директорите: _____
 (Милан Марков)

Дата: 14 март 2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от 26 март 2014 г.

(А-р Мариана Михайлова)

(А-р Тани Коточева)



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

Отчет за финансовото състояние към 31 декември (продължение)

	Пояснение	2013 '000 лв	2012 '000 лв
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15.1	7 000	2 001
Други резерви	15.2	(38)	-
Натрупана печалба/ (непокрита загуба)		160	(268)
Общо собствен капитал		7 122	1 733
Застрахователни резерви			
	16	217	116
Текущи пасиви			
Задължения към персонала и осигурителни институции	17.2	18	20
Данъчни задължения	18	7	2
Търговски и други задължения	19	177	21
Текущи пасиви		202	43
Общо пасиви		202	43
Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви		7 541	1 892

Съставител: _____
 (Татяна Петрова)

Изпълнителен директор: _____
 (Стойка Апостолова)

Председател на Съвета на директорите: _____
 (Милан Марков)

Дата: 14 март 2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от 26 март 2014 г.

_____ (д-р Мариана Михайлова)

_____ (д-р Татяна Коточева)

Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

Отчет за печалбата или загубата
 и другия всеобхватен доход
 за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2013 ’000 лв	2012 ’000 лв
Премисен приход, нетно	21	424	306
Застрахователни суми и обезщетения, нетно	21	(221)	(210)
Промяна в застрахователни резерви, нетно	22	-	(48)
Резултат от оперативна дейност		203	48
Административни и аквизиционни разходи	7; 18.2; 23	(473)	(277)
Печалби/(загуби) за финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, нетно	24	578	8
Приходи от лихви	25	162	85
Други финансови приходи/разходи, нетно	26	(22)	(2)
Резултат за периода преди данъци от дейността		448	(138)
Разходи за данъци, нетно	27	(20)	-
Чист резултат за периода		428	(138)

Съставител: _____
 (Татяна Петрова)

Изпълнителен директор: _____
 (Стойка Апостолова)

Председател на Съвета на директорите: _____
 (Михел Марков)

Дата: 14 март 2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от 26 март 2014 г.

_____ (А-р Мариана Михайлова)

_____ (А-р Татяна Коточева)



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

Отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември

	Акционерен капитал	Други резерви	Натрупана печалба/ (непокрити загуба)	Общо собствен капитал
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Салдо към 31 декември 2012 г.	2 000	-	(217)	1 783
Емисия на акции	1	87	-	88
Покриване на загуба	-	(87)	87	-
Сделки със собственици	1	-	87	88
Загуба за периода	-	-	(138)	(138)
Общо всеобхватна загуба	-	-	(138)	(138)
Салдо към 31 декември 2012 г.	2 001	-	(268)	1 733
Емисия на акции	759	-	-	759
Бизнескомбинации	4 240	(38)	-	4 202
Сделки със собственици	4 999	(38)	-	4 961
Печалба за периода	-	-	428	428
Общо всеобхватен доход	-	-	428	428
Салдо към 31 декември 2013 г.	7 000	(38)	160	7 122

Съставител: _____
 (Татяна Петрова)

Изпълнителен
 директор: _____
 (Стойка Апостолова)

Председател на
 Съвета на
 директорите: _____
 (Михел Марков)

Дата: 14 март 2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от 26 март 2014 г.

 (А-р Мариана Михайлова)

 (А-р Татяна Коточева)



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

Отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2013 ’000 лв	2012 ’000 лв
Оперативна дейност			
Постъпления по застрахователни договори		329	290
Плащания по застрахователни договори		(221)	(210)
Плащания към доставчици		(171)	(159)
Плащания за персонал и към осигурителни институции		(275)	(143)
Други парични потоци от оперативна дейност		(4)	(3)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		(342)	(225)
Инвестиционна дейност			
Постъпления от финансови активи		596	1 660
Плащания за финансови активи		(1 487)	(1 539)
Получени лихви	25	172	26
Потъпления по предоставени заеми	12	1 530	-
Плащания по предоставени заеми	12	(800)	-
Потъпления по репо сделки	9	231	-
Плащания по репо сделки	9	(2 720)	-
Придобиване на активи	5	(27)	-
Бизнескомбинации	4.24	11	-
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		(2 494)	147
Финансова дейност			
Постъпления от емитиране на акции		2760	88
Нетен паричен поток от финансова дейност		2760	88
Нетно увеличение/(намаление) на парични средства			
		(76)	10
Парични средства в началото на периода		339	329
Парични средства в края на периода	14	263	339

Съставител: _____
 (Татяна Петрова)

Изпълнителен директор: _____
 (Стойка Ангостолова)

Председател на
 Съвета на
 директорите: _____
 (Михел Марков)

Дата: 14 март 2014 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от 26 март 2014 г.

_____ (А-р Мариана Михайлова)

_____ (А-р Татяна Коточева)



Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

Застрахователно дружество „Съгласие“ АД (Дружеството) е акционерно дружество с лиценз № 608-03/ 02.08.2013 г. и допълнителен лиценз № 686/12.09.2013 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за извършване на следните видове застраховки:

- застраховка „Заополука (вкл. производствена заополука и професионални заболявания)“;
- застраховка „Заболяване“;
- застраховка „Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства)“;
- застраховка „Релсови превозни средства“;
- застраховка „Товари по време на превоз (вкл. стоки, багаж и други)“;
- застраховка „Пожар и природни бедствия“;
- застраховка „Други щети на имущество“;
- застраховка „Обща гражданска отговорност“.

Седалището и адресът на управление на Дружеството са Република България, гр. София, район „Възраждане“, бул. „Тодор Александров“ № 141.

С Решение № 511 – ЗОД от 04.07.2013 г. на КФН, ЗОК „Съгласие Здраве“ АД (предишно наименование ЗОК „ЦКБ-Здраве“ АД) се преобразува чрез вливане в ЗОФ „Съгласие“ АД.

Във връзка с изпълнение на параграф 29 от Предходните и заключителните разпоредби на Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (в сила от 07.08.2012 г.), Дружеството е поискало издаване на лиценз за извършване на застраховане по т. 1 и т. 2 от Раздел II, буква „А“ на Приложение №1 към Кодекса за застраховането, като е посочило, че ще извършва дейност по застраховане под фирменото наименование Застрахователно дружество „Съгласие“ АД.

Дружество с едностепенна форма на управление, представена от Съвет на директорите. Дружеството е организирано в администрация, отговорен актюер и служба „Вътрешен контрол“. Администрацията на Дружеството е структурирана в дирекции, като в тях могат да се създават отдели, а в отделите – сектори. Функциите и правомощията са разпределени, както следва:

Общо събрание

1. Общото събрание на акционерите на дружеството включва в състава си акционерите с право на глас. Провежда се най-малко веднъж годишно в седалището на дружеството и притежава следната компетентност:

- а) приема, изменя и допълва устава на Дружеството;
- б) увеличава и намалява капитала на Дружеството;
- в) преобразува и прекратява дружеството;
- г) избира и освобождава членовете на Съвета на директорите и определя възнаграждението им;
- д) избира и освобождава най-малко двама регистрирани одитори или специализирано одиторско предприятие, включени в списък, утвърден от заместник-председателя на Комисията за финансов надзор, ръководещ управление „Застрахователен надзор“;