

**Доклад за дейността
на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД
за 2018 година**

Настоящият доклад обхваща дейността на ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД, гр. София (Дружеството) за годината, приключваща към 31 декември 2018 година. По същество той представя преглед на финансовото състояние и друга съществена информация относно резултатите от дейността на Дружеството. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 39 от Закона за счетоводството и чл. 247 от Търговския закон.

I. Обща информация за Дружеството

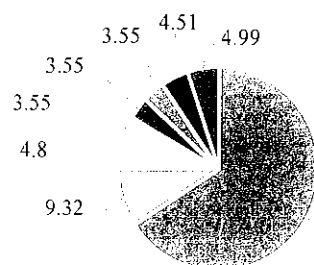
ЗАД ОЗК-Застраховане АД е регистрирано в България с Решение на СГС №1/27.12.1996 г., по ф.д.15636/1996. Дружеството е с ЕИК 121265177 и със седалище и адрес на управление - гр. София, ул. "Света София" № 7.

През 2018 г. акционерният капитал на дружеството бе увеличен с 537 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2018 г. акционерният капитал е в размер 11,482 хил. лв., разпределен в 11,481,757 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основните акционери на Дружеството в края на отчетната и предходната години са показани в таблицата по-долу:

Основни акционери	2018		2017	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел Ем Импекс ЕООД	7 546 707	65.73	7 193 584	65.73
Топлофикация София ЕАД	1 070 611	9.32	1 020 515	9.32
Общинска банка АД	550 854	4.80	525 079	4.8
Мина Станянци АД	407 631	3.55	388 557	3.55
Коинвест ЕООД	518 078	4.51	493 836	4.51
Топлофикация Бургас ЕАД	407 631	3.55	388 557	3.55
Топлофикация Плевен ЕАД	407 631	3.55	388 557	3.55
Александър Петров Личев	572 614	4.99	545 820	4.99
Общо	11 481 757	100	10 944 505	100

ДЯЛ В %



- Ел-Ем Импекс ЕООД
- Топлофикация-София АД
- Общинска банка АД
- Топлофикация-Бургас ЕАД
- Топлофикация-Плевен ЕАД
- Мина Станянци АД
- Коинвест ЕООД
- Александър Петров Личев

Дружеството е с едностепенна форма на управление. За 2018 г. съставът на Съвета на директорите е следния:

Председател: Александър Петров Личев

Членове: Румен Кирилов Димитров
Димитър Паунков Колев
Панайот Ивов Филипов

Дружеството се представлява от двама от неговите членове - Изпълнителни директори, заедно. Съветът на директорите носи цялата отговорност за дружеството и определя неговата стратегия. Неговите отговорности са ясно дефинирани в писмена форма и одобрени от Общото събрание на акционерите (ОСА). Съветът на директорите, под контрола на Общото събрание на акционерите, организира, ръководи и контролира дейността на дружеството, в съответствие с действащото законодателство, разпоредбите на Устава, решенията на ОСА и Правилата за работата на Съвета на директорите

Предметът на дейност на Дружеството е извършване на застрахователна дейност – общо застраховане с получен лиценз за следните видове застраховки:

- 1.Застраховка „Злополука“;
- 2.Застраховка „Заболяване“;
- 3.Застраховка на сухопътни превозни средства без релсови превозни средства;
- 4.Застраховка на релсови превозни средства;
- 5.Застраховка на товари по време на превоз;
- 6.Застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“;
- 7.Застраховка „Щети на имущество“;
- 8.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на моторни превозни средства;
- 9.Застраховка „Обща гражданска отговорност“
- 10.Застраховка на Разни финансови загуби;
11. Застраховка „Гаранции“
12. Застраховка „Помощ при пътуване“.

Дейността на Дружеството подлежи на надзор от Комисия за финансов надзор.

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

II. Основни насоки в дейността на ЗАД ОЗК-Застраховане АД през 2018 г.

Представителства

Дейността на Дружеството през 2018 г. се осъществяваше в 70 точки на присъствие на територията на цялата страна, в т.ч. Централно управление, 47 Регионални застрахователни представителства (РЗП), 11 офиса и 12 ликвидационни центъра.

Дружеството не притежава клонове в страната и чужбина.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Дружеството са 306.

Разпределението им, съобразно утвърдената организационна структура е 126 в ЦУ и 180 в регионалните структури на Дружеството.

Изтеклата година изискваше от персонала повишена отговорност, сериозно внимание и подчертано индивидуално отношение, с оглед запазване извоюваните позиции и спечелено доверие.

Клиенти

През 2018 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите, както и привлече нови такива. Дружеството успешно продължи партньорските си отношения и с „Първа Инвестиционна Банка“ АД.

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД участва в 118 процедури/конкурси, проведени по реда на закона за обществени поръчки. От тях бяха 85 спечелени изцяло или по част от обособените позиции някои от най-значимите възложители, с които бяха сключени застрахователни договори.

Наши клиенти са:

- ✓ органи на централната и местната власт (Народно събрание, Министерски съвет, редица Министерства, Агенции и Общини, Прокуратура на РБългария, НОИ, НСИ, НАП, Сметната палата, Автомобилна администрация и др.);
- ✓ държавни и общински дружества (Български пощи, Електроенергиен системен оператор АД, Булгартрансгаз ЕАД, Булгаргаз ЕАД, редица В и К дружества, ДП РАО, РВД, Пристанище Бургас, Български Спортен Тотализатор и др.);
- ✓ висши учебни заведения;
- ✓ болници;
- ✓ големи корпоративни клиенти от частния сектор, вкл. финансови институции и структуроопределящи предприятия от различни сектори на икономиката;
- ✓ представители на малкия и средния бизнес и физически лица.

Презастрахователна дейност

Дружеството има сключени пропорционални презастрахователни договори за „Имущество“ – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри, „Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача“ – с водещ презастраховател Суис Ри и „Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с Хановер Ри.

С пропорционалните договори се прехвърля част от поетия от Дружеството риск на презастрахователи, съгласно приетите по договора съотношения. Лимитите по тях са приложими за всеки отделен риск и за всеки застрахован.

Презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2018 г. е с дата на подновяване – 01.01.2018 г.

„Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ беше подновен от 01.09.2018 г. за нов период от шестнадесет месеца, до 31.12.2019 г.

Дружеството има сключени пропорционални презастрахователни договори за:

- „Имущество“ – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача“ – с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер Ри.

С непропорционалните договори, с водещ презастраховател Суис Ри, се презастрахова превес на щета над определен лимит, както следва:

- Експес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите“
- в две секции експес-лосова протекция на:
 - самозадържането по квотния договор „Имущество“ и
 - Катастрофични рискове.

Рискове, които са изключени от покритието на договорите и/или надвишават лимитите им, се презастраховат на факултативна база.

Договорите в чужбина са пласирани с посредничеството на едни от най-големите презастрахователни брокери – Уилис Ри (Willis Re), Гай Карпентер (Guy Carpenter) и Милър (Miller).

Организация на дейността и развойна дейност

През 2018 г. Дружеството осъществяваше дейността си в съответствие с регулаторния режим - Платежоспособност II.

През отчетния период продължи да се разширява наборът от продукти, за които е осигурена възможност на служителите и застрахователните посредници за продажба на електронни застраховки през уеб-базиращия модул на специализирания застрахователен софтуер, ползван от Дружеството.

Бяха разработени и нови функционалности за развиване и оптимизиране на приложния застрахователен софтуер.

За оптимизиране на поеманите рискове и съответния им премиен приход, бяха преразгледани и променени Тарифите (в т.ч. като условия и тарифни числа) по някои от основните видове застраховки, а именно:

- Застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите;
- Застраховка „Гранична Гражданска отговорност“ на автомобилистите;
- Застраховка „Каско“ на СПС

Дружеството проведе няколко рекламни кампании – имиджови и продуктови, за утвърждаване на името на компанията и предлаганите продукти.

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

Към 31.12.2018 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 281,828 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 72,313 хил. лв., които представляват 25,66 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 7,771 хил. лв., представляващи 10,75% от текущите активи и 2,76% от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 58,023 хил. лв., съставляващи 80,24 % от текущите и 20,59% от общата стойност на активите;
2. Нетекущи активи – 209,515 хил.лв., представляващи 74,34% от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 15,521 хил.лв., съставляващи 7,41% от нетекущите активи и 5,51% от всичките активи на Дружеството. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба;
 - Инвестиции в дъщерни предприятия - в размер на 3,766 хил.лв, съставляващи 1,80% от нетекущите активи и 1,34% от всичките активи на дружеството;
 - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 13,703 хил.лв. съставляващи 6,54% от нетекущите активи и 4,86% от общите активи на дружеството и представляват инвестиционни имоти, сгради (офиси), офис техника и оборудване, транспортни средства и софтуер за интегрирана система за управление на застрахователната и финансова дейност;
 - Дял на презастрахователите в резервите в размер на 176,434 хил.лв, съставляващи 84,21% от нетекущите активи и 62,60% от всичките активи на дружеството

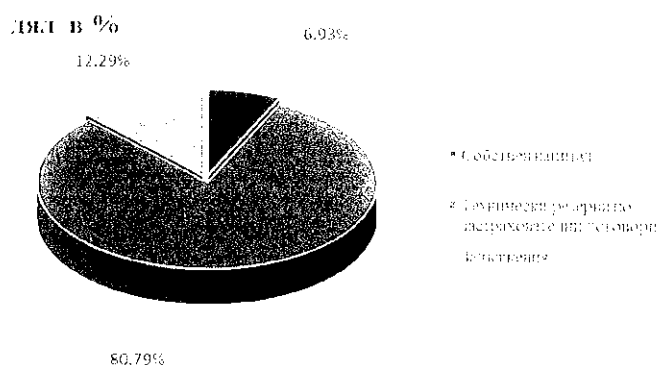
Структурата на активите на дружеството за 2018г. е представена на следващата диаграма:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2018 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 19,518 хил.лв., съставляващ 6,93% от стойността на източниците на средства;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 227,680 хил. лв. или 80.79% от стойността на пасива;
3. Задължения – 34,630 хил. лв. или 12.29% от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 31,096 хил. лв., 2,789 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др., задължения при пенсиониране 260 хил. лв. и 485 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци, които основно представляват данъчен ефект от разликата между счетоводно признатите разходи за амортизации и данъчно признатите такива, съгласно данъчния амортизационен план.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на дружеството за 2018 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2018 г. имат следните стойности: за обща ликвидност и за бърза ликвидност 2,13 и за незабавна и абсолютна 0,23.

Приходи

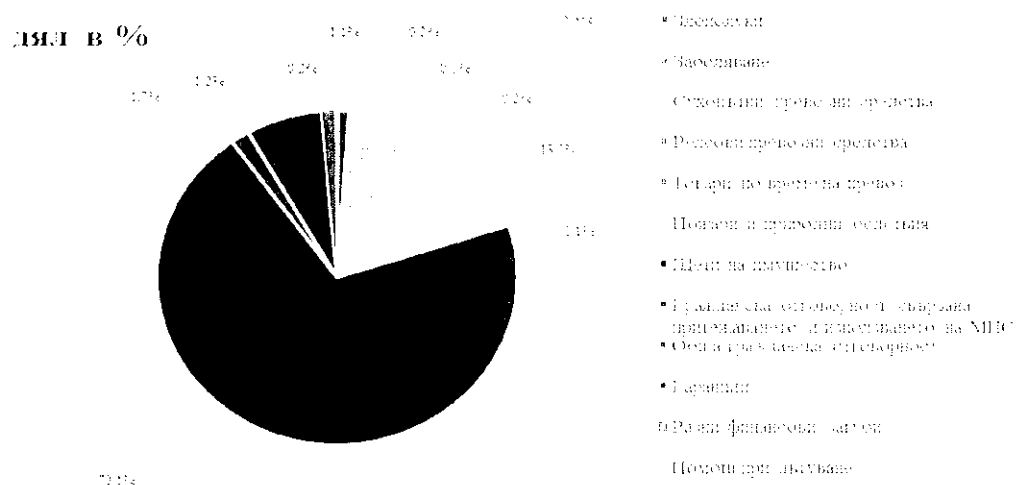
ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД отчита приход на база начислени премии по застрахователни договори, съгласно изискванията на МСФО 4 *Застрахователни договори*.

Доклад за дейността на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2018 година

През 2018 г. са записани застрахователни премии в размер на 145,340 хил. лв., т.е. спрямо предходната година се отчита ръст от 40,01 %, формиран от ръст по повечето видове застраховки.

	Годината, приключваща на 31.12.2018	Ръст спрямо 2017г.
• Злополуки	1 549	4.87%
• Заболяване	324	12.50%
• Сухопътни превозни средства	7 710	-26.36%
• Релсови превозни средства	43	975.00%
• Товари по време на превоз	225	27.84%
• Пожари и природни бедствия	18 894	5.37%
• Щети на имущество	212	-40.45%
• Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	101 945	54.07%
• Обща гражданска отговорност	2 468	0.37%
• Гаранции	9 920	419.37%
• Разни финансови загуби	1 707	-24.00%
• Помощ при пътуване	343	6.19%

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2018 г. е показан в следващата диаграма:



Другите приходи от застрахователни операции са: 6,895 хил. лв. от презастрахователни комисионни и 87 хил. лв. – други застрахователни приходи

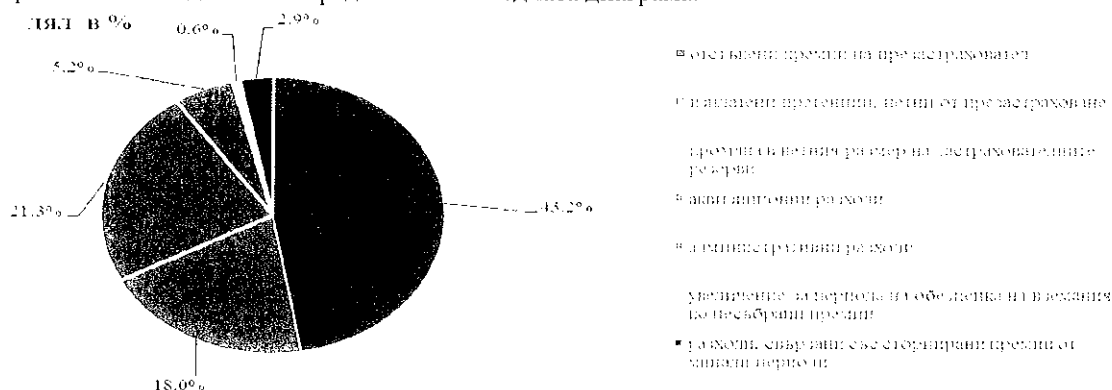
Разходи

Общата сума на застрахователните разходи на Дружеството е 162,651 хил. лв., от които:

- 70,274 хил.лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 29,321 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане, вкл. ликвидационни разходи;
- 14,138 хил.лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви
- 34,711 хил.лв. аквизиционни разходи;
- 8,521 хил.лв. административни разходи;
- 956 хил.лв. начислени разходи за обезценка на вземания по несъбрани премии;

- 4,730 хил. лв. разходи, свързани със сторнирани премни от минали периоди;

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



Дружеството е спазило изискването на МСФО 4 *Застрахователни договори* за тестване на вземанията за обезценка. През 2018 г. са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 4,730 хил. лв., и задължения към презастрахователи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали период общо в размер на 12,736 хил. лв. Начислената към края на периода обезценка на премийни вземания е 956 хил. лв. (31.12.2017г.: 745 хил. лв.).

Нетният ефект от отписани и обезценени през периода вземания, както и от отписани задължения свързани с тези вземания възлиза на 7,050 хил. лв.

Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Дружеството

Приходите от инвестиции на Дружеството за 2018 г. възлизат на 318 хил. лв. и включват:

- Приходи от лихви 165 хил. лв.;
- Приходи от наеми 73 хил. лв.;
- Печалба от продажба на инвестиции 66 хил. лв.;
- Приход от преоценка на инвестиции, нетно 14 хил. лв.;

Други разходи, нето

Другите разходи, нето в размер на 1,206 хил. лв. представляват такси по банкови сделки и обслужване на сметки – 241 хил. лв., платени лихви по лизингови договори – 3 хил. лв. и лихви за забава по договори – 211 хил. лв., загуба от реализация на инвестиции – 860 хил. лв., и други приходи в размер на 109 хил. лв.

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превъзходство/Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	0.94%	1.05%	-0.11%
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	3.17%	2.62%	0.54%
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0.24%	0.44%	-0.20%
4.	Кф на капитализация на активите	0.22%	0.38%	-0.16%

II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.026	0.993	0.033
2.	Кф на ефективност на приходите	0.974	1.007	-0.033
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.074	0.168	-0.094
2.	Кф на задлъжнялост	13.439	5.964	7.475

Резултат от дейността на дружеството

Резултатът от дейността на дружеството след облагане с данъци е печалба в размер на **618** хил. лв. Динамиката на финансовия резултат на дружеството, преди данъчно облагане за последните отчетни периода е представена на следната графика:



IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2019 г. в презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД не се предвижда промяна на покритията по презастрахователните договори и параметрите им.

Контрол и подобряване организацията на дейността

Оперативния контрол представлява цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Дружеството, съобразно функциите на отделните ръководни длъжности, вътрешни политики, правила и процедури, регламентирани дейността. Текущият контрол, относно осъществяване на дейността, се извършва от оторизирани служители в Централно управление на Дружеството.

Част от мерките, които се предприемат - за разширяване на продажбите на Дружеството, от една страна, а от друга – за повишаване на контрола и минимизиране на възможни грешки са автоматизирането на все повече процеси и продажби. Този процес ще продължи и през 2019 г.

Дружеството ще се стреми към запазване на пазарния си дял, при оптимизиране на структурата на застрахователния портфейл и намаляване на дела на застраховка „Гражданска отговорност“ в него.

Други основни мерки, свързани с подобряването на дейността и респективно на резултатите на Дружеството за 2019 г.:

1. Разширяване на съществуващите и въвеждане на нови политики, методи и процедури, за идентифициране, измерване и контрол на рисковите експозиции.
2. Стриктен контрол върху разходите за издръжка на представителствата;
3. Предприемане на превантивни мероприятия, за намаляване на щетите по различните видове застраховки;

4. Увеличаване на дела на директно сключените застраховки;
5. Активно участие на пазара на обществените поръчки;
6. Засилване дейността на Централно управление като център за продажби;
7. Присъствие в електронните медии (телевизия и радио) с периодични рекламни кампании.

Ръководството поставя ясно основната цел – популяризиране името на Дружеството и увеличаване на рентабилността, чрез качествено обслужване на клиентите и компетентност при представянето на предлаганите продукти.

С цел запазване и разширяване на пазарните позиции на Дружеството, вниманието е насочено към различни възможности за сътрудничество и взаимодействие с партньори и клиенти.

Разработената схема за сътрудничество със Земеделските кооперации на територията на страната, ще продължи да работи и да се доразвива.

Като следваща стъпка в автоматизацията на процесите, след осигуряване на канал за електронна продажба на застрахователните посредници на възможно най-пълен набор от застрахователни продукти е част от тези продукти да се предлагат и като директен бизнес през интернет за крайни клиенти.

V. Управление на риска

Дружеството има добре дефиниран бизнес модел и стратегия за органичен растеж. Подробен преглед на рисковете на които е изложено дружеството, на системата му за тяхното управление, оценка и капиталовото им покритие е представен в пояснителните бележки към Годишния финансов отчет и в Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на Дружеството.

VI. Оповестяване на изисквания по реда на чл. 247 от ТЗ

Информация относно възнагражденията на членовете на Съвета на директорите

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2018 г. възлиза на 276 хил. лв.

Информация относно придобитите, притежавани и прехвърлени от членовете на Съвета на директорите акции на Дружеството

Член на Съвета на директорите притежава 4.99% от капитала на Дружеството. През 2018 г. членовете на Съвета на директорите не са придобивали и прехвърляли акции на Дружеството.

Права на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции от капитала на Дружеството

Членовете на Съвета на директорите не се ползват със специални привилегии за придобиване на акции от капитала на Дружеството.

Информация за договори по чл. 240б от Търговския закон

През изминалата 2018 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъла на чл. 240б от Търговския закон.

Информация, относно участието на членовете на Съвета на директорите като неограничено отговорни съдружници, притежаването на повече от 25 на сто от капитала на други дружества, както и участие в управлението на други дружества и кооперации като прокуристи, управители или членове на съвети

A. Александър Петров Личев - не притежава дялове/ акции.

Участва в органи на управление на следните дружества:

1. „Фармацевтични Химикали“ АД – Председател на СД
 2. ЗД „ОЗОК – Инс“ АД – Председател на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор
 3. „Български агро мениджмънт“ ЕАД – Член на Съвета на директорите
 4. „Ви Ай Хънтинг“ ООД – Управител
-

5. „Топлофикация Бургас“ – ЕАД – член на Съвета на директорите

Б. Румен Кирилов Димитров

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

1. СТ Енергия ООД (в ликвидация) – 80% от капитала

Участва и в органи на управление на следните дружества:

2. ЗД „ОЗОК – Инс“ АД – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор
3. СТ Енергия ООД (в ликвидация) – Управител

В. Димитър Паунков Колев – не притежава дялове/ акции.

Участва в органи на управление на следните дружества:

1. „Фармацевтични Химикали“ АД – Член на Съвета на Директорите
2. „Динамо Сливен“ АД – Член на Съвета на Директорите
3. „Бултримаке“ АД – Член на Съвета на Директорите
4. „Бриз – Юг“ АД – Член на Съвета на Директорите
5. „Динамо“ АД – Член на Съвета на Директорите
6. „Х.П.Х“ ЕООД – Управител

Г. Панайот Ивов Филипов – не притежава дялове/ акции.

1. „Българска агенция за експортно застраховане“ ЕАД – Изпълнителен директор.

VII. Информация по реда на чл. 187д от ТЗ

Към 31 декември 2018 г. Дружеството не притежава собствени акции. През отчетния период от Дружеството не са придобивани и прехвърляни собствени акции.

VIII. Важни събития, настъпили след датата, към която е съставен годишния финансов отчет на Дружеството

Няма съществени коригиращи и/или некоригиращи събития, настъпили между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението за публикуването му, които да изискват оповестяване или да променят финансовото състояние на Дружеството.

Съгласно чл. 40 от Закона за счетоводството, Дружеството изготвя декларация за корпоративно управление, която е част – допълнение към настоящия доклад за дейността.

Настоящият доклад за дейността през 2018 г. на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД е одобрен от Съвета на директорите на дружеството с решение от 19.04.2019 г.

19.04. 2019 г., гр.София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)