

**Индивидуален Годишен доклад за дейността
на ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД
за 2022 година**

Настоящият индивидуален годишен доклад обхваща дейността на ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД, гр. София (Дружеството) за годината, приключваща към 31 декември 2022 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.

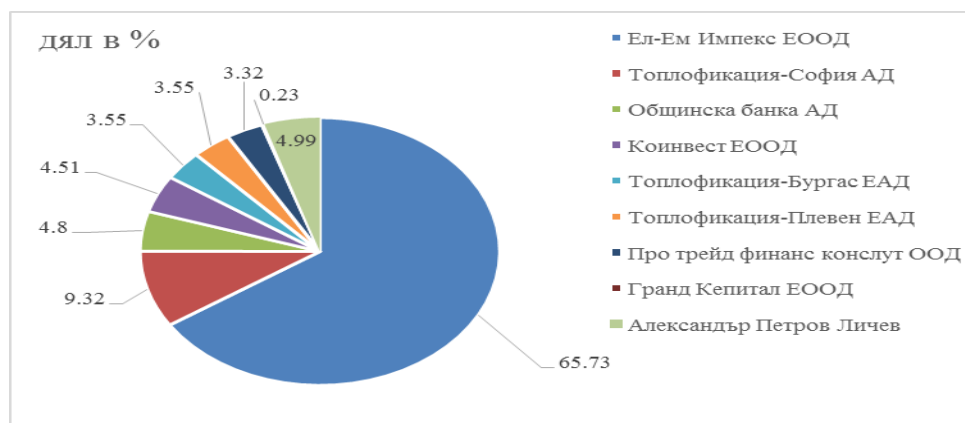
I. Обща информация за Дружеството

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 2022 г. акционерният капитал на дружеството бе увеличен с 4 150 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2022 г. акционерният капитал е в размер 24 195 хил. лв., разпределен в 24 195 295 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	2022		2021	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел Ем Импекс ЕООД	15,903,043	65.73	13,175,341	65.73
Топлофикация София ЕАД	2,256,078	9.32	1,869,114	9.32
Общинска банка АД	1,160,805	4.80	961,703	4.8
Коинвест ЕООД	1,091,736	4.51	904,481	4.51
Топлофикация Бургас ЕАД	858,991	3.55	711,656	3.55
Топлофикация Плевен ЕАД	858,991	3.55	711,656	3.55
Про трейд финанс консулт ЕООД	802,511	3.32	664,864	3.32
Гранд Кепитал ЕООД	56,481	0.23	46,793	0.23
Александър Петров Личев	1,206,659	4.99	999,692	4.99
Общо	24,195,295	100	20,045,300	100



Дружеството е с едностепенна форма на управление. За 2022 г. съставът на Съвета на директорите беше следния:

Председател: Александър Петров Личев
Членове: Румен Кирилов Димитров
Димитър Паунков Колев

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 2022 г.

Представителства

Дейността на Дружеството през 2022 г. се осъществяваше в 71 точки на присъствие на територията на цялата страна в т.ч. Централно управление 46 Регионални застрахователни представителства (РЗП) 12 офиса и 13 ликвидационни центъра.

Дружеството не притежава клонове в страната и чужбина.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Дружеството са 328.

Разпределението им съобразно утвърдената организационна структура е 121 в ЦУ и 207 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 2022 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите както и привлече нови такива. Бяха спечелени и редица обществени поръчки - изцяло или по част от обособените позиции.

Наши клиенти са големи корпоративни клиенти от частния сектор, вкл. финансови институции и структуроопределящи предприятия от различни сектори на икономиката, органи на централната и местната власт, държавни и общински дружества, висши учебни заведения, болници, представители на малкия и средния бизнес и физически лица.

Презастрахователна дейност

Презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2022 г. по основните договори беше с начална дата – 01.01.2022 г.

Към 31.12.2022 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД имаше действащи 7 /седем/ презастрахователни договора, както следва:

1. Пропорционален Квотен и Експедентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, със самозадържане по квота 50% и агрегатен лимит € 17 500 000.
2. Непропорционален експес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ с две секции, както следва:
 - рискова за самозадържането по квотния договор с единичен лимит на отговорност € 1 000 000 над € 250 000;
 - катастрофичен за „Пожар“ и „Щети на имущество“, с включено покритие за МПС, с единичен лимит на отговорност € 9 500 000 при над € 500 000;
3. Непропорционален експес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите - за събития на територията на Р. България с лимит на отговорност € 5 902 000 и самозадържане € 500 000;
4. Непропорционален експес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите за събития „Зелена карта“, част от Общия презастрахователен договор на НББАЗ с неограничен лимит на отговорност и самозадържане € 500 000;
5. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите /Клийн кът/, с квота 45%;
6. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите на база година на събитие (Accident Year Quota Share) с квота 25%;
7. Пропорционален квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“ със съответен лимит на отговорност € 1 000 000 и € 600 000 и самозадържане 30%.

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. През 2022г., съобразно портфейла на Дружеството бяха запазени лимитите на отговорност от предходната година по пропорционалните презастрахователни договори.

С непропорционалните договори, е презастрахован превес на щета над определен лимит.

Договорите бяха сключени със следните водещи презастрахователи:

- „Имущество“ – Квотен и Експедентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“ – с водещ презастраховател Суис Ри;

- „Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер Ри.
- Квотен презастрахователен договор по „Гражданска отговорност на автомобилистите“ на база година на събитие /Accident Year basis/ - няма водещ презастраховател.

Непропорционалните договори - с водещ презастраховател Суис Ри:

- Екскеслосово покритие по застраховки „Гражданска отговорност“ на автомобилистите:
 - за събития на територията на Р. България;
 - за събития „Зелена карта“, част от Общия презастрахователен договор на НББАЗ.
- Екскеслосово покритие в две секции:
 - на самозадържането по квотния договор „Имущество“ и
 - катастрофични рискове.

Договорите са пласирани с посредничеството на едни от най-големите презастрахователни брокери – Галахър Ри (AJ Gallagher) и Гай Карпентър (Guy Carpenter) и презастрахователи с висок международен рейтинг, с които Дружеството има дългогодишни взаимоотношения.

Рискове, които са изключени от покритието на договорите и/или надвишават лимитите им, се презастраховат на факултативна база. Факултативите основно се осъществяват с посредничеството на брокерите Милър (Miller) и Синерджи (Synergy Reinsurance Services).

Организация на дейността и развойна дейност

През 2022 г. Дружеството осъществяваше дейността си в съответствие с регулаторния режим - Платежоспособност II.

Дейността се развиваше в сложна геополитическа и икономическа обстановка – войната в Украйна, високи цени на суровините, нарушения на веригите за доставка, висока инфлация и влошаване на условията за финансиране, вследствие на затягането на паричната политика на големите централни банки.

Дружеството започна подготовка по въвеждането на новият Международен стандарт за финансово отчитане 17 „Застрахователни договори“.

Продължи и дейността по 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.

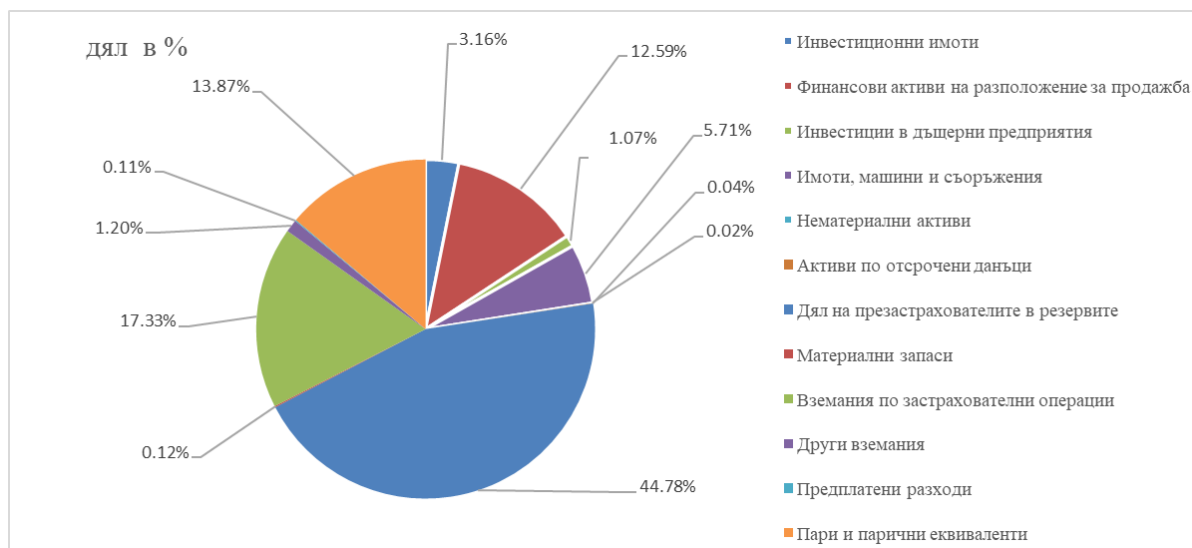
Дружеството проведе няколко рекламни кампании – имиджови и продуктови за утвърждаване на името на компанията и предлаганите продукти.

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

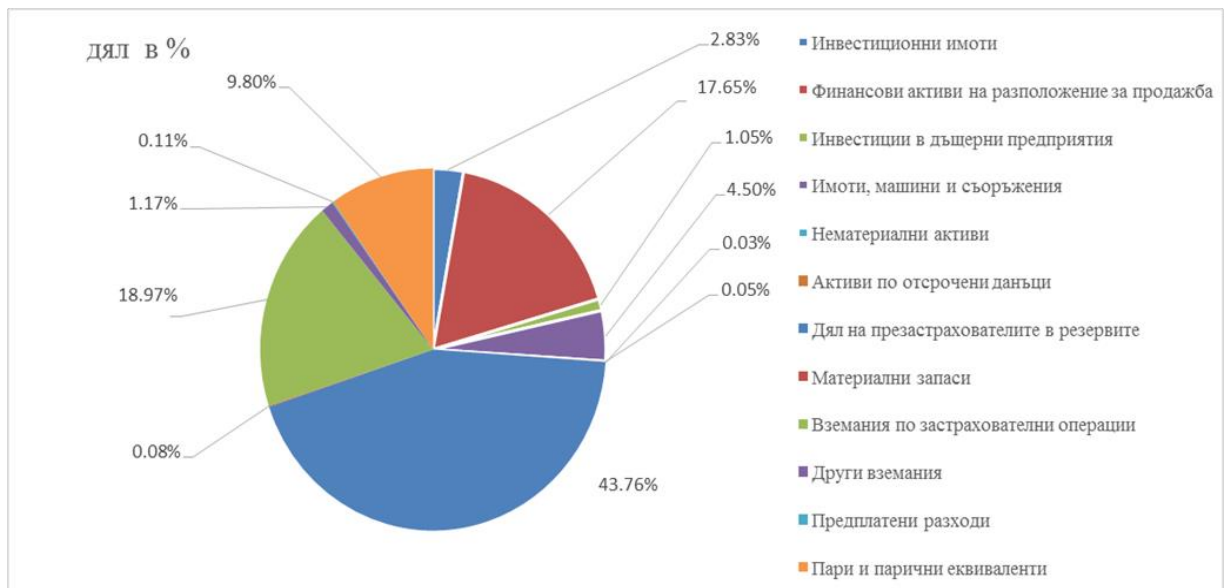
Към 31.12.2022 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 358 088 хил. лева разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 116 854 хил. лв. които представляват 32,63 % от общата стойност на активите в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 49 681 хил. лв. представляващи 42,52% от текущите активи и 13,87% от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 62 063 хил. лв. съставляващи 53,11 % от текущите и 17,33% от общата стойност на активите;
2. Нетекущи активи – 241 234 хил. лв. представляващи 67,37% от общата стойност на активите в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 45 083 хил. лв. съставляващи 18,69% от нетекущите активи и 12,59% от всичките активи на Дружеството. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба;
 - Инвестиции в дъщерни предприятия - в размер на 3 834 хил. лв. съставляващи 1,59% от нетекущите активи и 1,07% от всичките активи на дружеството;
 - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 31 827 хил. лв. съставляващи 13,19% от нетекущите активи и 8,89% 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;
 - Активи по отсрочени данъци – 137 хил. лв.;
 - Дял на презастрахователите в резервите в размер на 160 353 хил. лв., съставляващи 66,47% от нетекущите активи и 44,78% от всичките активи на дружеството.

Структурата на активите на дружеството за 2022 г. е представена на следващата диаграма:



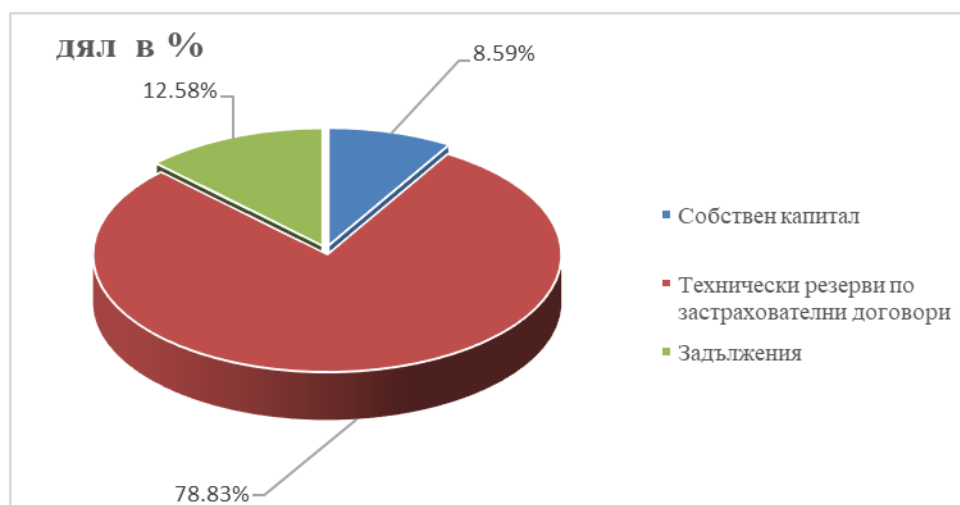
През 2021 г. структурата им е била, както следва:



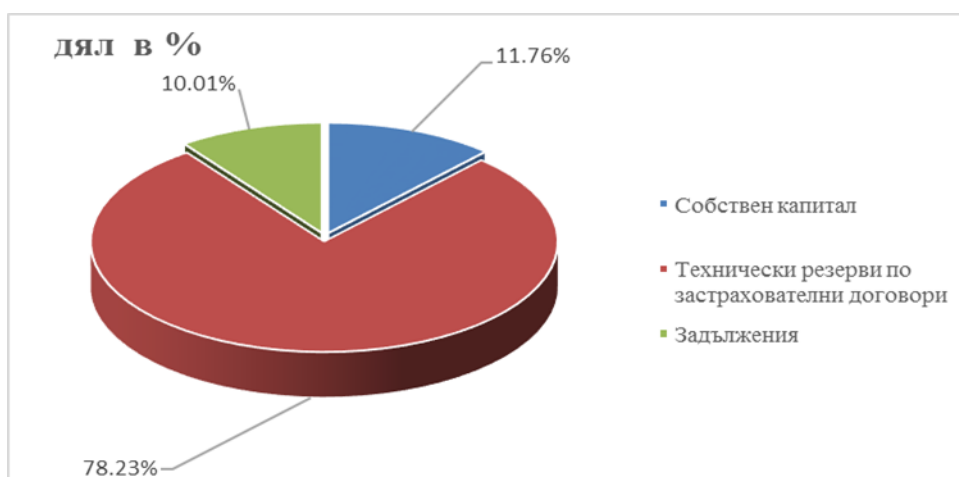
В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2022 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 30 743 хил. лв. съставляващ 8,59% от стойността на източниците на средства;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 282 287 хил. лв. или 86,24% от стойността на пасива;
3. Задължения – 45 058 хил. лв. или 13,76% от стойността на пасива които включват задължения по застрахователни операции – 25 529 хил. лв., 16 038 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др., задължения при пенсиониране 652 хил. лв. и 2 839 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци, които основно представляват данъчен ефект от разликите в амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи, от преоценката на собствените имоти и финансовите активи на разположение за продажба.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на Дружеството за 2022 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



За 2021 г. те са били със следната структура:



Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност които през 2022 г. имат следните стойности: за обща ликвидност и за бърза ликвидност 2,81 (при 3,11 за предходната година) и за незабавна и абсолютна ликвидност 1, 20 (при 1,02 за 2021г.).

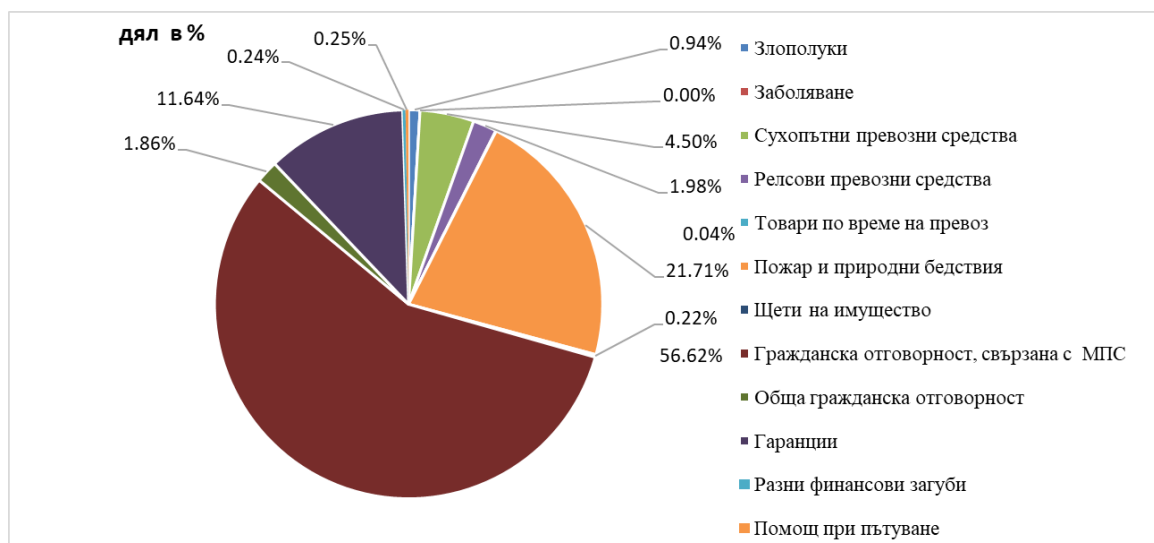
Приходи

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

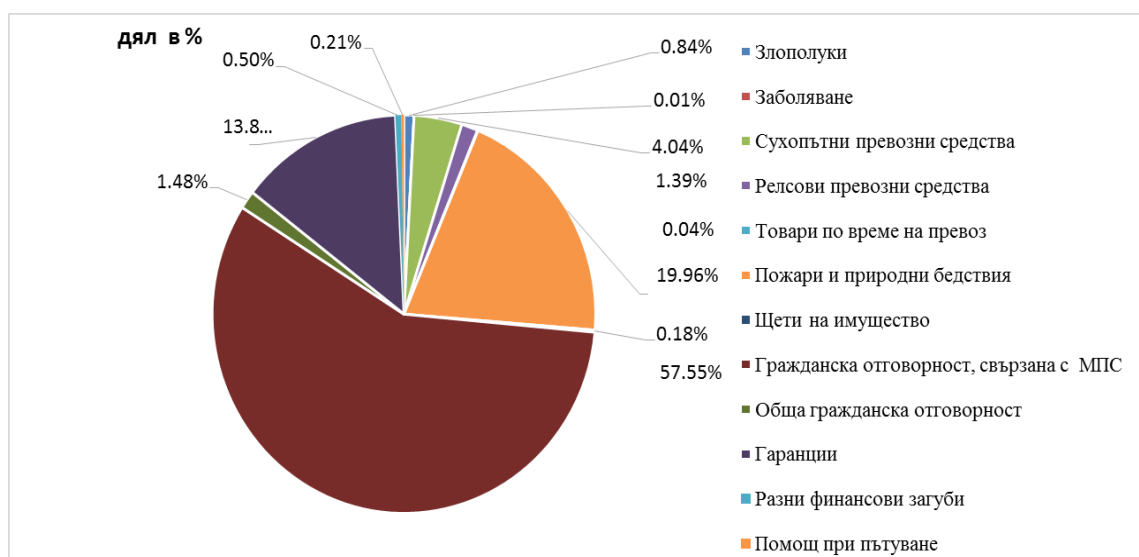
През 2022 г. са записани застрахователни премии в размер на 187 889 хил. лв. Спрямо предходната година се отчита ръст в размер на 0,21%, формиран, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2022	Изменение спрямо 2021 г.
Записани премии		
Злополуки	1 770	12.52%
Заболяване	1	-95.00%
Сухопътни превозни средства	8 463	11.80%
Релсови превозни средства	3 726	43.25%
Товари по време на превоз	67	-20.24%
Пожари и природни бедствия	40 793	9.01%
Щети на имущество	405	21.99%
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	106 377	-1.40%
Обща гражданска отговорност	3 494	26.05%
Гаранции	21 872	-15.50%
Разни финансови загуби	443	-52.97%
Помощ при пътуване	478	19.50%

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2022 г. е показан в следващата диаграма:



Структурата им през 2021 г. е била, както следва:



Другите приходи от застрахователни операции са:

- 18 651 хил. лв. от презастрахователни комисионни;
- 4 256 хил. лв. - промяна в нетния размер на застрахователните резерви;
- 3 653 хил. лв. – други застрахователни приходи.

Разходи

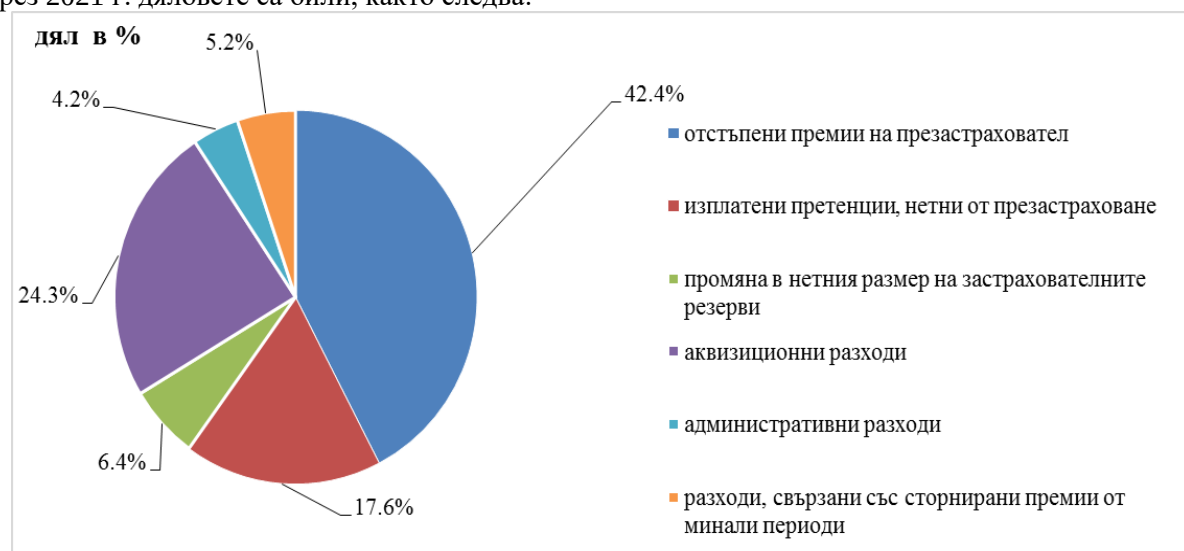
Общата сума на застрахователните разходи на Дружеството е 201 117 хил. лв. от които:

- 97 413 хил. лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 36 124 хил. лв. изплатени претенции нетни от презастраховане вкл. ликвидационни разходи;
- 46 716 хил. лв. аквизиционни разходи;
- 9 303 хил. лв. административни разходи;
- 11 561 хил. лв. разходи свързани със сторнирани премии от минали периоди.

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



През 2021 г. дяловете са били, както следва:



Дружеството е спазило изискването на *МСФО 4 Застрахователни договори* за тестване на вземанията за обезценка. През 2022 г. са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 11 561 хил. лв. и задължения към презастрахователи свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали период общо в размер на 2 876 хил. лв. Към края на периода е реинтегрирана обезценка на премийни вземания в размер на 2 742 хил. лв. (към 31.12.2021г. е реинтегрирана обезценка за 1 798 хил. лв.).

Нетният ефект от отписани и обезценени през периода вземания, както и от отписани задължения свързани с тези вземания възлиза на - 5 943 хил. лв.

Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Дружеството

Приходите от инвестиции на Дружеството за 2022 г. възлизат на 1 879 хил. лв. и включват:

- Приходи от лихви 692 хил. лв.;
- Приходи от наеми 277 хил. лв.;
- Приходи от дялови участия 28 хил. лв.;
- Разходи от преоценки на дялови участия -5 хил. лв.;
- Печалба от преоценка на инвестиционни имоти, нетно 887 хил. лв.

Други приходи/разходи нетно

Другите разходи нетно в размер на 3 102 хил. лв. представляват такси по банкови сделки и обслужване на сметки – 210 хил. лв., платени лихви по лизингови договори – 4 хил. лв., лихви за забава по договори – 2 хил. лв. и други разходи в размер на 2 886 хил. лв.

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превишение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	12.36%	8.68%	3.69%
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	38.95%	21.04%	17.91%
3.	Кф на рентабилност на пасивите	3.66%	2.81%	0.85%
4.	Кф на капитализация на активите	3.35%	2.48%	0.87%
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.160	1.085	0.074
2.	Кф на ефективност на приходите	0.862	0.921	-0.059
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.094	0.133	-0.039
2.	Кф на задлъжнялост	10.648	7.506	3.141

Резултат от дейността на дружеството

Резултатът от дейността на дружеството след облагане с данъци е печалба в размер на 11 975 хил. лв.

Динамиката на финансовия резултат на дружеството преди данъчно облагане за последните 10 отчетни периода е представена на следната графика:



IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2023 г. презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД се предвижда да бъде без промяна по отношение на Пропорционален Квотен и Експедентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, Непропорционален експес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ и Квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“.

Предвид продължаващия мониторинг от Съвета на бюрата на НББАЗ, Експеслосовото покритие по застраховки „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и Зелена карта, са без промяна в самозадържането, като и през 2023 г. е разделено на два отделни договора - за събития на територията на РБ /с лимит на отговорност Евро 5,902,000.00/ и покритие „Зелена карта“ /с неограничен отговорност/.

За 2023 г. Дружеството увеличи квотата от 25% на 30% по презастрахователен договор по застраховка "Гражданска отговорност на автомобилистите на база година на събитие (Accident Year Quota Share). Целта на този договор е постепенно намаляване във времето на цесията по Клийн кът квотен презастрахователен договор (намален от 45% през 2022г., на 40% за 2023 г.), до цялостната му замяна.

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 регламентиращи 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 2023 г.

Дружеството ще се стреми към запазване на пазарния си дял при оптимизиране на структурата на застрахователния портфейл.

Други основни мерки свързани с подобряването на дейността и респективно на резултатите на Дружеството за 2022 г.:

1. Развитие и оптимизиране на съществуващите 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.

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 2022 г. възлиза на 271 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 2022 г., същият е придобил (съразмерно на участието му преди увеличението) акции на Дружеството в следствие на увеличение на капитала.

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 2022 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

А. Александър Петров Личев - не притежава дялове/ акции в размер над 25% в други дружества. 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. „К и К Консулт“ ЕООД – 50 % собственост;
2. „50 Херца“ АД – 33 % собственост.

Участва и в органи на управление на следните дружества:

1. ЗД „ОЗОК – Инс” АД – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор

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. „Бултримакс” 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

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

Към 31 декември 2022 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 2022 г. на ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД е одобрен от Съвета на директорите на дружеството с решение от 6.04.2023 г.

6.04.2023 г., гр. София

Изпълнителен директор:
(Александър Личев)

Изпълнителен директор:
(Румен Димитров)