

ЗАД „ОЗК –ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2020

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До Акционерите на

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД („Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2020 г. и консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществени счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2020 г. и неговите консолидирани финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние извършихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разглеждани като част от нашия одит на консолидирания финансов отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Оценка на адекватността на застрахователните резерви <i>Приложения 3.3 и 17 към консолидирания финансов отчет</i> Застрахователните резерви (захълженията по застрахователни договори) на Групата към 31 Декември 2020 г. са в размер на 272 227 хил. лева (31 декември 2019 г. – 269 551 хил. лева), което представлява 91 % от общата стойност на пасивите на Групата към 31 Декември 2020 г. (93% към 31 Декември 2019г.). В началото на 2020 г., поради разпространението на нов коронавирус (Covid-19) в световен мащаб, се появиха затруднения в бизнеса и икономическата дейност на редица предприятия и цели икономически отрасли. Това събитие и неговото продължаващо действие оказва влияние върху активността на множество компании от различни индустрии. Оценката на техническите резерви е сложна област, която изисква прилагането на различни предположения, допускания и приблизителни оценки, определени чрез използването на съвкупност от статистически и математически методи и правила, както и ползването на различни професионални експерти. По същество това тя представлява преценка за бъдещите плащания на предявени и непредявени претенции за загуби по застрахователните договори и свързаните с тях разходи към определена дата.	По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до: - преглед и анализ на последователното прилагане на съществуващата счетоводна политика за оценка и представяне на застрахователните резерви на Групата от гледна точка на изискванията на приложимите МСФО и приложимата регулаторна рамка за специфичната дейност на Групата; - проверка на пълнотата и точността на използваните за изчисленията данни за претенциите, ползвани от актюера на Групата за оценка на техническите резерви за загуби по видовете застраховки. - проведохме дискусии с ръководството и ключови експерти относно настъпнали промени, свързани с контролните дейности на Групата в отговор на Covid пандемията, за да извършим адекватен преглед дали е настъпила промяна в източниците на исторически и прогнозни данни или предположения и да оценим тяхното прилагане. - прегледахме кореспонденцията на Групата с регулаторния орган и установихме, че към датата на одиторския доклад Групата не е получило одобрение на резерва за IBNR от Комисията за финансов надзор; - включване на членове на одиторските екипи с актюерска квалификация и опит, за независимо тестване на оценките на ръководството по отношение на техническите резерви, както и за оценяване на уместността на ключовите допускания и

Приложимата от Групата счетоводна политика (съобразена в тази връзка с МСФО 4 и изискванията на Наредба № 53 от 23.12.2016 г.) и значимите преценки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху оценката на застрахователните резерви са оповестени в Приложения 3.3. и 17 към консолидирания финансов отчет. Оценката на техническите резерви включва висока степен на субективност и сложност и изисква съществени преценки по отношение на прилагането на ключови предположения и методология за изчисляване. Поради това, ние се фокусирахме върху техническите резерви, представляващи резерви за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), оценка на бъдещото развитие на резерва за предстоящи плащания и адекватността на техническите резерви, като ключов въпрос за нашия одит.	на прилаганата методология за изчисляване на застрахователните резерви включително и оценка за достатъчност на резервите; - оценихме адекватността на резерва за неизтекли рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценката на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания, вземайки предвид влиянието на икономическите условия и влошения бизнес климат вследствие на Covid-пандемията. - - оценихме пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет.
--	--

Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от консолидиран доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва консолидирания финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно консолидирания финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100и, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- а) Информацията, включена в консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет;
- б) Консолидираният доклад за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството;
- в) В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100и, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа, информация.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за консолидирания финансов отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Групата.

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този консолидиран финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във консолидирания финансов отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.

- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществени констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания финансов отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажмента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 02.11.2020 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и ОДИТ КОРЕКТ ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД („Групата“) от Общото събрание на акционерите, проведено на 30.10.2020 г., за период от една година.

- Одитът на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2020 г. на Групата представлява четвърти пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ОДИТ КОРЕКТ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Групата, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Групата.
- За периода, за който се отнася извършения от нас съвместен задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Групата, които да не са посочени в консолидирания доклад за дейността или консолидирания финансов отчет на Групата.

София, 25 май 2021 г.

За Одит Корект ООД

Одиторско дружество

Росица Тричкова

Управляващ съдружник

Регистриран одитор отговорен за одита

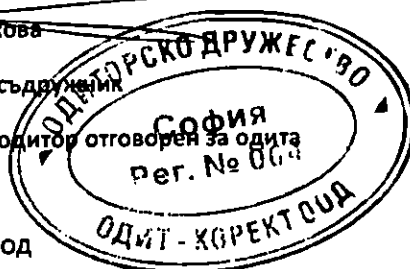
Одит Корект ООД

София 1164, ул. Вишнева № 12

(+359) 898 9 7777 9

rosi.trichkova@abv.bg

www.auditcorrect.com



За Ековис България Одит ООД

Одиторско дружество

Георги Тренчев

Управляващ съдружник

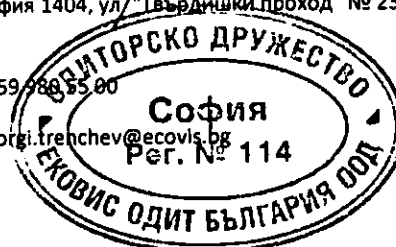
Регистриран одитор отговорен за одита

Ековис България Одит ООД

София 1404, ул. "Твърдишки проход" № 23, ет. 3, офис 10

+359 988 55 00

georgi.trenchev@ecovis.bg



**КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	6,959	6,696
Финансови активи на разположение за продажба	5	63,068	43,713
Имоти, машини и съоръжения	6	11,888	11,399
Нематериални активи	7	235	264
Дял на презастрахователите в резервите	17	158,460	174,207
Активи по отсрочени данъци	8	114	103
Общо нетекущи активи		240,724	236,382
Текущи активи			
Материални запаси	13	508	412
Вземания по застрахователни операции	10	58,064	58,313
Други вземания	11	4,310	3,241
Предплатени разходи	9	350	390
Парични средства	12	29,761	17,963
Общо текущи активи		92,993	80,319
ОБЩО АКТИВИ		333,717	316,701
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	14	15,120	12,038
Резерви	15	9,966	8,428
Натрупана печалба/загуба		(574)	(561)
Текущ резултат		5,577	3 412
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА		30,089	23,317
Неконтролиращо участие	16	2,462	2,358
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		32,551	25,675
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	101,157	100,343
Резерв за предстоящи плащания	17	172,945	170,988
Задължения при пенсиониране		468	378
Задължения по лизингови договори	19	211	345
Пасиви по отсрочени данъци	8	569	551
Общо нетекущи пасиви		275,350	272,605
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	14,746	14,648
Други задължения	19	11,070	3,773
Общо текущи пасиви		25,816	18,421
ОБЩО ПАСИВИ		301,166	291,026
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		333,717	316,701

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 май 2021 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор



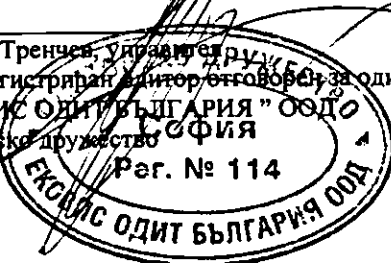
Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

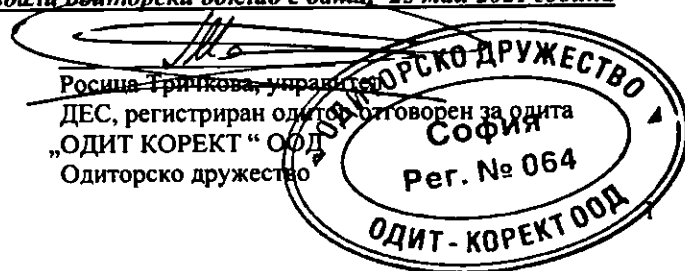
Приложените бележки са неотделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 25 май 2021 година

Георги Тренчев, управител на
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
"ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ" ООД
Одиторско дружество



Росица Триčkova, управител на
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
"ОДИТ КОРЕКТ" ООД
Одиторско дружество



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележ- ки	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Записани премии	20	185,657	219,004
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(83,624)	(96,987)
Изменение на пренос-премийния резерв	17	(814)	(38,878)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	(1,346)	2,921
Спечелени премии, нетно от презастраховане		99,873	86,060
Изплатени обезщетения	21	(69,730)	(86,200)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	39,595	55,700
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	(1,957)	(3,514)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	(14,401)	(5,270)
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(46,493)	(39,284)
Аквизиционни разходи	22	(46,748)	(50,679)
Административни разходи	23	(9,849)	(9,294)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	17,165	11,828
Други застрахователни приходи/разходи, нетно	25	(8,684)	5,142
Разходи за застрахователна дейност		(94,609)	(82,287)
Резултат от застрахователна дейност		5,264	3,773
Нетен доход от инвестиции	26	721	404
Други разходи, нетно	27	328	(321)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		6,313	3,856
Разходи за данъци	8	(658)	(438)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		5,655	3,418

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 май 2021 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор



Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неедина част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 25 май 2021 година

Георги Тренчев, управител
ДЕС, регистриран одитор, отговорен за одита
„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



Росица Тричкова, управител
ДЕС, регистриран одитор, отговорен за одита
„ОДИТ КОРЕКТ“ ООД
Одиторско дружество



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Нетна печалба за годината	5,655	3,418
Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба	-	453
- Нетна рекласификация в отчета за доходите	1,078	-
- Нетна промяна в справедливата стойност	1,078	453
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклаифицирани в печалбата или загубата:		
Преоценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	84	97
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи	5	10
	89	107
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	1,167	560
Общо всеобхватен доход за годината	6,822	3,978
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:		
Дружеството-майка	5,577	3,412
Неконтролиращо участие	78	6
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА:		
Дружеството-майка	6,674	3,934
Неконтролиращо участие	148	44

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 май 2021 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор



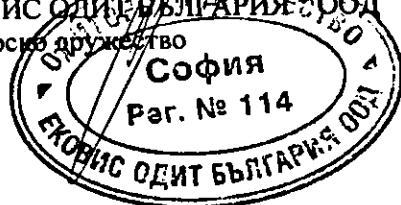
Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

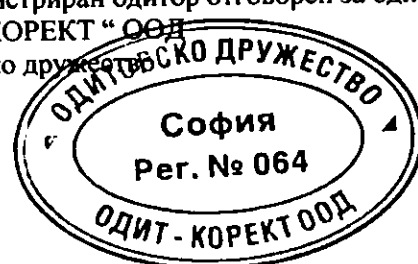
Приложените бележки са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 25 май 2021 година

Георги Тренчев, управител
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



Росица Трифонова, управител
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
„ОДИТ КОРЕКТ“ ООД
Одиторско дружество



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018

Общо всеобхватен доход за годината

Печалба за годината

Разпределение на печалба от минали години за резерви

Друг всеобхватен доход

Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал

Издаване на обикновени акции

Други изменения в собствения капитал

САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019

Общо всеобхватен доход за годината

Печалба за годината

Разпределение на печалба от минали години за резерви

Друг всеобхватен доход

Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал

Издаване на обикновени акции

Други изменения в собствения капитал

САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 май 2021 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

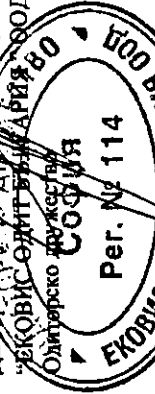
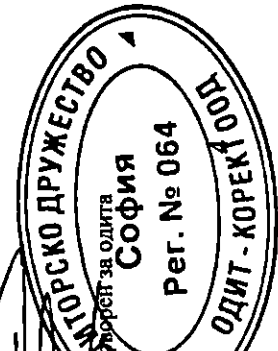
Анелия Дабовицка
Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет за годината, който сме издали одиторски доклад с дата: 25 май 2021 година

Георги Грещев, управител
ДЕС, регистриран одитор за одита
„ЕКОВИС ОДИТ БУЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

Росица Еришкова, управител
ДЕС, регистриран одитор за одита
„ОДИТ КОРЕКТ“ ООД
Одиторско дружество



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	177,662	198,247
Възстановени суми от презастрахователи	660	1,055
Получени регреси	1,775	1,584
Плащания по презастрахователни договори	(19,192)	(18,378)
Платени обезщетения	(70,826)	(79,068)
Плащания на доставчици	(16,076)	(13,238)
Плащания на служители	(12,036)	(11,305)
Платени аквизиционни разходи	(28,469)	(36,148)
Платени суми за гаранционен фонд	(2,890)	(3,278)
Получени лихви	(112)	45
Плащания данък печалба	(442)	(137)
Други постъпления/плащания от оперативна дейност	(1,009)	(5,686)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	29,045	33,693
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на други ценни книжа	500	3,100
Получени лихви от ценни книжа и предоствени заеми	665	388
Получени наеми	85	41
Покупка на ДЦК	(18,284)	(25,133)
Покупка на други ценни книжа	-	(2,033)
Други плащания от инвестиционна дейност	(53)	(17)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/ (ИЗПОЛЗВАН ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(17,087)	(23,624)
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(160)	(259)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(160)	(259)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА	11,798	9,810
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	17,963	8,153
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	29,761	17,963

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 19 май 2021 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

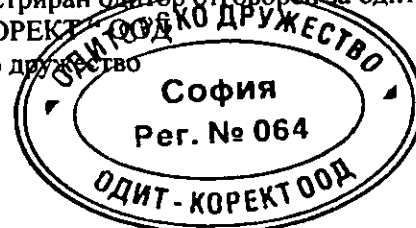
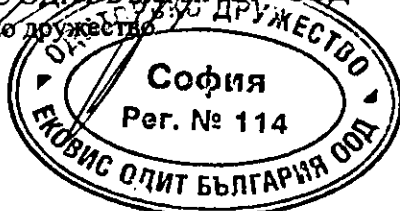
Анелия Пацалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 25 май 2021 година

Георги Тренчев, управител
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

Росица Тричкова, управител
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
„ОДИТ КОРЕКТ“ ООД
Одиторско дружество



1. Обща информация

Настоящият консолидиран финансов отчет на ЗАД ОЗК-Застраховане АД („Дружеството-майка“) представя финансовото състояние на Дружеството-майка и контролираните от него дъщерни дружества ЗД „ОЗОК ИНС“ АД и Медико – дентален център ОЗОК ЕООД, като една отчетна единица („Групата“).

Дружеството-майка е акционерно дружество, регистрирано с фирмено дело № 15636/1996 в Софийски градски съд. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр.София, ул. Св. София № 7, ет. 5.

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД е акционерно дружество, регистрирано през 2008 г. под името „Общинска здравноосигурителна каса“ АД, с ЕИК 200140730. Седалището и адресът на управление на дружеството е гр.София, ул."Атанас Далчев" 93-96. В съответствие с изискванията на параграф 29, ал.1 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ЗЗО) и чл.30 от Кодекса за застраховането (КЗ), Дъщерното дружество приведе дейността си съгласно изискванията на законодателя и с Решение № 619-ОЗ от 07.08.2013 г. на Комисията за финансов надзор, получи лиценз за извършване на застрахователна дейност по т.1 и т.2 от раздел II, буква "А" от приложение № 1 от КЗ, за всички рискове по застраховки „Злополука“ и „Заболяване“. На 15.08.2013 г. бяха вписани съответните промени, следващи от прелицензирането като застраховател. С решение № 968- ОЗ от 18.12.2015г. Комисия за финансов надзор издава допълнителен лиценз за нов вид застраховки по Раздел II, буква „А“ от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането, а именно:

По т.7 – „Товари по време на превоз(включително стоки,багаж и други)“

По т.8 – „Пожар и природни бедствия“ – всички рискове

По т.9 – „Други щети на имущество“ – всички рискове

С решение № 65- ОЗ от 16.01.2018г. КФН издава допълнителен лиценз за нов клас застраховка от Приложение 1,Раздел II, буква „А“ към Кодекса за застраховането, а именно

По т.3 - „ Сухопътни превозни средства(без релсови превозни средства)“

С решение № 188- ФП от 10.03.2020г. Комисия за финансов надзор издава допълнителен лиценз за нов вид застраховки по Раздел II, буква „А“ от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането, а именно:

По т.16 – „Разни финансови загуби“

„Медико-дентален център ОЗОК“ ЕООД („Дружеството“) е търговско дружество, регистрирано през 2010г. Седалище и адрес на управление на Дружеството е гр. София – п.к.1113, ул. „Атанас Далчев“ № м/у бл.93-96, ЕИК 201109620. Дружеството притежава удостоверение № 7408 от 27.05.2010г. на основание на чл.40, ал.5 от Закона за лечебни заведения, за регистрацията на „МДЦ ОЗОК“ ЕООД като лечебно заведение, с предмет на дейност „осъществяване на специализирана извънболнична медицинска и дентална помощ“, издаден от Министерство на здравеопазването, Регионален център по здравеопазване – София. Удостоверението за регистрацията на дружеството в Търговския регистър е с изх.№ 20100408131242/08.04.2010 г. Издаден е констативен протокол №45/21.05.2010 г. за осъществена цялостна проверка на ЛЗ за извънболнична помощ, в съответствие с изискванията на ЗЗ и ЗЛЗ, издаден от Министерство на здравеопазването, Регионален център по здравеопазване София Столица. Регистрираният и внесен капитал на Дружеството възлиза на 50 000 лв. Дружеството е 100% собственост на ЗД „ОЗОК Инс“ АД.

Предметът на дейност на Групата е застрахователна дейност по следните видове застраховки: Застраховка Злополука; Застраховка Заболяване; Застраховка на Сухопътни превозни средства без релсови превозни средства; Застраховка на Релсови превозни средства; Застраховка на товари по време на превоз; Застраховка Пожар и природни бедствия; Застраховка Щети на имущество; Застраховка Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства; Обща гражданска отговорност; Застраховка на разни финансови загуби; Гаранции; Помощ при пътуване; Застраховка на правни разноски (правна защита), като допълнително покритие на

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

застраховки на други материални интереси.

Специалното законодателство относно дейността на Групата се съдържа и произтича основно от Кодекса за застраховането (КЗ). Въз основа на него Групата подлежи на регулация от страна на Комисията за финансов надзор (КФН).

2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

Този консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България. Групата изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

В допълнение, КЗ изисква застрахователите да създават и поддържат застрахователни резерви по ред и методика, определени с наредба на Комисията за финансов надзор. Съгласно КЗ, тези резерви са елемент на счетоводните разходи във финансовия отчет. При изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет Дружеството-майка се е съобразило и с изискванията на КФН, определени в наредба относно признаването на приходите от застрахователни премии и свързаните с тях вземания и загуби от обезценки.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие и текущото начисляване и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2020.

През 2020 г. дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и разяснения, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Комисията на Европейския съюз, които са уместни за неговата дейност.

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Групата приложи за първи път следните стандарти и изменения за финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2020 г.

МСС 1 и МСС 8 (изменени) - Дефиниция на същественост, в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

Целта на измененията е да се използва една и съща дефиниция на същественост в рамките на Международните стандарти за финансово отчитане и Концептуалната рамка за финансово отчитане. Съгласно измененията:

- неясното представяне на съществената информация или смесване на съществена с несъществена информация има същия ефект като пропускането на важна информация или неправилното ѝ представяне. Предприятията решават коя информация е съществена в контекста на финансовия отчет като цяло; и
- „основните потребители на финансови отчети с общо предназначение“ са тези, към които са насочени финансовите отчети и включват „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

други кредитори“, които трябва да разчитат на финансовите отчети с общо предназначение за голяма част от финансовата информация, от която се нуждаят.

Изменения на референциите към Концептуална рамка за финансово отчитане в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

СМСС е издал преработена концептуална рамка, която влиза в сила незабавно. Рамка не води до промени в нито един от съществуващите счетоводни стандарти. Въпреки това, предприятията, които разчитат на концептуалната рамка при определяне на своите счетоводни политики за сделки, събития или условия на дейността си, които не са разгледани специално в конкретен счетоводен стандарт, ще могат да прилагат преработената рамка от 1 януари 2020 г. Предприятия ще трябва да преценят дали техните счетоводни политики са все още подходящи съгласно преработената концептуална рамка.

Основните промени са:

- за да се постигне целта на финансовото отчитане се фокусира върху ролята на ръководството, което трябва да служи на основните потребители на отчетите
- отново се набляга на принципа на предпазливостта като необходим компонент, за да се постигне неутрално представяне на информацията
- дефинира се кое е отчитащото се предприятие, като е възможно да е отделно юридическо лице или част от предприятието
- преразглеждат се определенията за актив и пасив
- при признаването на активи и пасиви се премахва условието за вероятност от входящи или изходящи потоци от икономически ползи и се допълват насоките за отписване
- дават се допълнителни насоки относно различните оценъчни бази и
- печалбата или загубата се определят като основен показател за дейността на предприятието и се препоръчва приходите и разходите от другия всеобхватен доход да бъдат рециклирани през печалбата или загубата, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

МСФО 3 (изменен) – Определение на стопанска дейност, в сила от 1 януари 2020 г., приет от ЕС

Измененото определение за стопанска дейност изисква придобиването да включва входящи материали и съществен процес, които в съвкупност значително да допринасят за способността за създаване на изходяща продукция. Определението на понятието „продукция“ се изменя така че да се фокусира върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, които генерират доход от инвестиции и други доходи. Определението изключва възвращаемостта под формата на по-ниски разходи и други икономически ползи. Измененията вероятно ще доведат до отчитане на повече придобивания, класифицирани като придобивания на активи.

Изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7: Реформа на референтните лихвени проценти (издадена на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС

Предлаганите изменения включват елементи, отразяващи новите изисквания за оповестяване, въведени от измененията на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7.

Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2020 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовите отчети на Дружеството. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Промените са свързани със следните стандарти:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС
- Изменения в МСФО 3 Бизнес комбинации, МСС 16 Имоти, машини и съоръжения, МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи, в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
- Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
- Изменения на МСФО 9, МСС 39, МСФО 7, МСФО 4 и МСФО 16 Реформа на лихвените показатели - Фаза 2, в сила от 1 януари 2021 г., все още не са приети от ЕС
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., все още не е приет от ЕС
- МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се презразглеждат през всеки отчетен период.

Договорите се оценяват, като се използват:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности;
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нереализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход.

Новите правила ще се отразят на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

Дружеството прилага от началото на 2018 г. временното освобождаване от МСФО 9, тъй като отговаря на заложените критерии за това в МСФО 4, а именно:

- а) не е прилагало преди 1 януари 2018 г. никаква версия на МСФО 9 и б) дейността му е свързана предимно със застраховане, както е описано в параграф 20Г, към датата на годишното му отчитане, която непосредствено предшества 1 април 2016 г., или към датата на следващото годишно отчитане, както е посочено в параграф 20Ж.

Съответно във връзка с горното, дружеството прилага т.нар. „метод на отлагане“ за прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти до 2023 г. до влизането в сила на МСФО 17 Застрахователни договори в качеството си на дружество, предлагащо предимно застрахователни договори.

Групата не очаква тези изменения да окажат съществено влияние върху финансовото състояние и резултатите след прилагането им.

2.1.2. Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на ЗАД ОЗК-Застраховане АД (Дружеството-майка), ЗД „ОЗОК ИНС“ АД и Медико – дентален център ОЗОК ЕООД (Дъщерни дружества, върху които Дружеството-майка упражнява контрол). Контролът е наличен, когато Дружеството-майка има възможността да ръководи финансовата и оперативната политика на дадено предприятие, така че да се извличат изгоди от неговата дейност.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

В края на юни 2013 година ЗАД ОЗК-Застраховане АД придобива контрол и става Дружество-майка на ЗД “ОЗОК ИНС“ АД. Заедно с придобиване на контрол върху ЗД “ОЗОК ИНС“ АД, Дружеството-майка също така става непряк собственик на капитала и на неговото дъщерно дружество Медико – дентален център ОЗОК ЕООД, 100% пряко контролирано от ЗД “ОЗОК ИНС“ АД.

Дружеството-майка е дружество, което пряко или косвено, притежава повече от 50% от правата на глас или правомощия да упражнява контрол върху финансовата и оперативната политика на друго дружество (Дъщерно дружество).

Дъщерно дружество е това дружество, в което Групата пряко или косвено притежава повече от половината от правата на глас или съществуват правомощия за упражняване на контрол върху неговата финансова и оперативна политика. Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от Групата и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

Всички придобивания се отчитат, чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за всеобхватния доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Дружеството-майка и Дъщерните дружества са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Когато е необходимо, се извършват корекции на финансовите отчети на Дъщерните дружества, за да се приведат техните счетоводни политики в съответствие с тези, използвани от Дружеството-майка. Вътрешно-груповите операции, разчети, приходи и разходи се елиминират напълно при консолидацията.

Неконтролиращите участия в нетните активи и в печалбата или загубата на Дъщерните дружества са представени отделно от тези принадлежащи на Групата.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

Предприятия, в които Групата има значително влияние, но не и контрол, са включени в консолидирания финансов отчет по стойността на разходите за тяхното придобиване. Значително влияние е правото на участие във финансовите и оперативни решения на асоциираното предприятие, но не и контрол върху тези решения.

Дружествата, консолидирани във финансовите отчети на Групата към 31.12.2020 са:

Име на Дружеството	(%) собственост	Метод на консолидация
ЗД “ОЗОК ИНС“ АД	57.35 %	Пълна консолидация
Медико – дентален център ОЗОК ЕООД	57.35 %	Пълна консолидация

2.1.3 Счетоводна конвенция

Консолидираният финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена, с изключение на сградите и земите, на инвестиционните имоти, и на финансовите активи на разположение за продажба, които са представени по справедлива стойност.

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки, които се отразяват на отчетените стойности на активите, пасивите и оповестяванията на условните активи и задължения към края на отчетния период и върху отчетените стойности на приходите и разходите през отчетния период. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия консолидиран финансов отчет.

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените приходи и разходи, активи и пасиви, и оповестяването на условните активи и пасиви. Използването на наличната информация и прилагането на преценки са присъщи при изготвянето на приблизителни оценки. Действителните резултати в бъдеще могат да се различават от тези приблизителни оценки и разликите могат да се окажат съществени за финансовия отчет. Тези приблизителни оценки са обект на регулярен преглед и ако се налага промяна, тя се осчетоводява за периода, в който промените са станали известни.

Счетоводните предположения и приблизителни счетоводни оценки, които са критични за Групата са свързани предимно с техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по застрахователни договори и оценката на финансовите активи, държани за търгуване и на разположение за продажба. Също така приблизителните оценки свързани с определяне на полезния живот на нетекущите материални и нематериални активи на Групата, а така също и определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти. Във връзка с прилагането на МСФО 16 от началото на 2019 г. съществена приблизителна оценка е и определянето на срока на лизинговите договори, както и на дисконтовия процент при определени условия. Задълженията по план за дефинирани доходи се измерват по нетната настояща стойност на задължението.

2.1.4 Функционална валута, валута на представяне, сравнителни период и рекласификации

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство, Групата води счетоводните си регистри и изготвя финансови отчети в български лева (лв.), националната валута на Република България, която е и негова функционална валута и валута на представяне. От 1 януари 1999 българският лев е фиксиран към еврото в съотношение 1.95583 лева за 1 евро.

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен и представен в хиляди лева (хил. лв.).

2.1.5 Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на сделката и се преоценяват на месечна база, като се използва официалния обменен курс на Българската народна банка (БНБ) на последния работен ден от месеца. Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се преоценяват в български лева по заключителния курс на БНБ към края на отчетния период.

Курсовите разлики от операции и преценка на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се третираат като текущи приходи и разходи и са включени в отчета за доходите за периода на възникването им.

Курсовете на основните чуждестранни валути към 31 декември 2020 г. и 2019 година са следните:

Валута	31 декември 2020	31 декември 2019
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.59386	1.74099

2.2. Застрахователни договори (полици)

Групата издава договори, при които поема застрахователен риск да компенсира притежателя на полицата при настъпване на застрахователно събитие, което окаже негативен ефект върху него. Застрахователните договори са тези договори, които прехвърлят значителен застрахователен риск от притежателя на полицата на застрахователя. За да класифицира договорите, Групата разглежда характеристиките на договора и определя дали тези характеристики прехвърлят значителен застрахователен риск.

Групата счита за прехвърляне на значителен застрахователен риск, ако настъпването на покрит риск е случайно събитие, както и ако вероятността за настъпването му е значителна или ако застрахователните обезщетения, платени при настъпване на покрития риск, представляват значително допълнително обезщетение.

Групата класифицира застрахователните договори към датата на начало на договора и продължава да ги представя като застрахователни договори през периода на съществуването им, дори в случай, че застрахователния риск се намали значително през този период.

3. Значими счетоводни политики

3.1. Записани застрахователни премии

Записаните застрахователни премии представляват сумата, дължима от застрахованото (застраховачното) лице за целия период на покритие, която застрахователят има право да получи по силата на сключени през отчетния период застрахователни договори независимо дали периодът на покритието обхваща изцяло или отчасти следващ отчетен период. Спечелените застрахователни премии включват записаните премии, коригирани с изменението на пренос-премийния резерв, нетно от презастраховане.

3.2. Изплатени обезщетения

Изплатените обезщетения се състоят от изплатените суми и ликвидационни разходи, намалени с приходите от упражняване на регресна права.

3.3. Технически резерви

Техническите резерви представляват стойността на поети задължения, които се очаква да бъдат изпълнени в бъдеще по влезли в сила застрахователни договори, разходите, свързани с изпълнението на тези задължения и стойността на възможното неблагоприятно отклонение от това очакване.

Техническите резерви се изчисляват съгласно издадената от КФН Наредба No 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд (Наредбата).

Групата формира следните технически резерви:

- Пренос-премиен резерв
- Резерв за предстоящи плащания
- Резерв за неизтекли рискове

3.3.1 Пренос-премиен резерв

Групата формира пренос-премиен резерв с цел покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по застрахователните договори след края на отчетния период. Пренос-премиеният резерв включва частта на премиения приход по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с фактически извършените аквизиционни разходи, данъци, такси и други отчисления, отнасящи се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или края на периода, покрит от премията.

Базата за определяне на пренос-премиения резерв съответства на базата за признаване на премиения приход. При определяне на пренос-премиения резерв, от премиения приход се приспадат върнатите и дължимите, но неплатени в срок премии по прекратени договори, както и премиите по договори с изтекъл срок.

Съгласно чл. 84 (2) от Наредбата, размерът на пренос-премиения резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата“. При този метод премията, намалена с фактическите аквизиционни разходи, се умножава с коефициент на разсрочване, получен като отношение между броя на дните, през които договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период, и срока на договора, изразен в брой дни.

Когато развитието на риска през срока на договора не е равномерно и се очаква то да варира, се правят корекции на така изчисления пренос-премиен резерв, като разпределянето на премията се извършва съобразно разпределението на претенциите през периода на покритие и нивото на очаквания риск през бъдещите отчетни периоди. Базата за определяне на пренос-премиения резерв съответства на базата за признаване на премиения приход в годишния отчет на Групата.

3.3.2 Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания представлява очакваната сума за уреждане на обезщетения, по събития настъпили до края на отчетния период, включително претенциите по възникнали, но необявени щети, увеличени с очакваните разходи за уреждане на претенциите.

3.3.2.1. Резерв за предявени, но неизплатени претенции

Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява индивидуално за всяка претенция, въз основа на данните за предявените, но неплатени щети. Очакваният размер на плащанията се определя от служителите на Групата, които отговарят за ликвидация на щетите, съгласно приетите от Групата Правила за ликвидация по видове застраховки. Претенциите по застрахователни договори, предявени по съдебен ред, по които има произнасяне на съда, се включват в резерва с пълния размер на уважената претенция, в т. ч. за присъдените лихви и разноски. Претенциите, предявени по съдебен ред, за които няма произнасяне на съда или които са били отхвърлени на предходна инстанция, се включват в резерва, като за целта Групата прилага чл. 90 от Наредбата и коригира предявения размер с коефициент на редукция.

3.3.2.2. Резерв за възникнали, но непредявени претенции

Резервът за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2020 се образува по статистически методи. Съгласно чл. 91, ал.3, т. 1 от Наредбата, резервът е изчислен по верижно – стълбов метод на база акумулираната стойност на изплатените претенции. За застраховка „Гаранции“ е приложена т.2 от същата алинея, като размерът на резерва е определен в процент от предявените претенции.

Резервът по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите е определен по реда на чл. 92, ал. 12 от Наредбата на база пазарен бенчмарк, след получаване на одобрение от КФН, и коригиран по реда на ал.15 и следващите на същия член.

3.3.3. Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове се изчислява на основата на очакваните разходи за претенции и оперативните разходи, които се очаква да възникнат след края на отчетния финансов период по договори, сключени преди тази дата през последните дванадесет месеца, доколкото тяхната прогнозна стойност превишава пренос-премийния резерв и изискуемите премии по тези договори.

3.3.4. Адекватност на резервите

Към края на всяка финансова година Групата прави тест за адекватност на резервите. В случаите, когато размерът на резервите, определен в резултат от теста за адекватност на резервите, е по-висок, в годишния финансов отчет и годишните отчети и справки се отчита необходимият размер съгласно теста за адекватност на резервите.

За целите на прилагане на тест за адекватност на резервите по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите се прилагат чл. 85, ал. 2 и чл. 92 ал. 12 до 20 от Наредбата.

За останалите видове застраховки се прилага метода по Приложение № 6 към чл. 85, ал.3 от Наредбата.

Изменението на техническите резерви се отчита като приход/разход за съответния период.

3.4. Презастраховане

Групата отстъпва премии с цел да ограничи експозицията си към значителни рискове. Премиите по пасивно презастраховане и делът на презастрахователите в обезщетенията са включени в резултата от застрахователната дейност. Отстъпените премии са представени бруто, заедно с реализираните презастрахователни комисиони.

Активите по презастраховане представляват предстоящи за получаване към края на отчетния период вземания от презастрахователни операции, признати като приход на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в положителния финансов резултат и комисиони по силата на действащите презастрахователни договори на Групата. Те се оценяват по действителната им стойност и действащия валутен курс към края на отчетния период. Презастрахователният актив се отписва, когато договорните права са прекратени или изтекли, или в случай, че договорът се прехвърля на трета страна.

Пасивите по презастраховане представляват предстоящи за плащане към края на отчетния период задължения по презастрахователни операции, признати като разход, на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в положителния финансов резултат и комисиони по силата на действащите презастрахователни договори на Групата. Те се оценяват по действителната им стойност и действащия валутен курс към края на отчетния период.

Към датата на съставяне на финансовия отчет се прави оценка за съществуване на индикации за обезценка, възникнали през отчетната година. Обезценка се извършва при наличие на обективни доказателства, че е налице възможност да не се възстановят дължимите суми според договорните условия и когато влиянието, оказано върху сумите, които ще се получат от презастраховател може да бъде надеждно оценено. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Дружеството има сключени следните пропорционални презастрахователни договори:
„Имущество“ – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Суис Ри;

„Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача” – с водещ презастраховател Суис Ри;

„Квотен презастрахователен /Clean cut/ договор „Гражданска отговорност на автомобилистите” с презастраховател Хановер Ри.

„Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите” на база година на събитие /Accident Year basis/.

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

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

- Екссесловово покритие по застраховки „Гражданска отговорност” на автомобилистите за събития на територията на Р. България;
- Екссесловово покритие по застраховки „Гражданска отговорност” на автомобилистите за събития „Зелена карта“, част от Общия презастрахователен договор на НББАЗ, съгласно изискванията на Съвета на бюрата;
- Екссесловово покритие в две секции:
 - 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.

3.5 Дял на презастрахователите в техническите резерви

Дружеството-майка е страна по квотен презастрахователен договор, който предвижда прехвърляне на дял в съществуващите технически резерви при влизане в сила на договора. МСФО не предвижда конкретни изисквания за отчитане на подобен тип договори. Поради специфичния характер на този вид договори, Групата е направило анализ за степента на прехвърляне на риск и резултатите от него показват, че е налице такова прехвърляне.

Групата е възприела счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора Групата признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите.

Поради условностите, свързани с бъдещото развитие на договора и паричните потоци по него, ръководството на Групата счита, че възприетата счетоводна политика е подходяща.

По време на действие на договора през последващи периоди Дружеството-майка в Групата е отстъпвало на презастрахователя 60% от премии и щети по застраховка ГО на МПС. Считано от 01.01.2021 г. този договор е подновен при 50% квота и разликата до 60% от дела на презастрахователя в техническите резерви е освободена.

3.6 Оценка на задължения по застрахователни операции

Задължения по застрахователни операции се базират на настоящи предположения или предположения, възникнали при стартирането на договора, отразявайки най-добрите преценки към момента, увеличени с рисковия марж и неблагоприятните отклонения. За всички договори са прилага

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

тест за адекватност на задълженията с цел да се отразят най-добрите настоящи преценки по отношение генериране на бъдещите парични потоци.

Предположенията по отношение на бъдещите разходи се базират на текущите разходни нива, коригирани с очакваните разходно-инфлационни корекции, ако са уместни.

Сконтите проценти се базират на текущите нива на риск, свързан с индустрията и коригирани с рисковата експозиция.

3.7. Възникнали претенции, нетно от презастраховане

Застрахователните претенции, нетни от презастраховане (обезщетения и застрахователни суми), включват всички плащания през финансовата година, намалени с възстановените суми от регреси и абандони, презастраховане и изменението на резерва за висящи плащания през периода. Изменението на резерва за предстоящи плащания за предявени и неплатени, както и за възникнали и непредявени щети се коригира с дела на презастрахователя. От момента на регистриране на претенциите до момента на изплащането им, те се отчитат като резерв за предстоящи плащания. За застрахователните претенции се води регистър по дата на предявяване и информация за дата на възникване на застрахователното събитие.

3.8. Комисиони на застрахователните посредници

Групата има сключени договори за застрахователно посредничество с физически и юридически лица. Възнагражденията на застрахователните посредници се начисляват ежемесечно на база на реализираните продажби. Размерът, условията и редът за изплащане на комисионното възнаграждение се определят съгласно договорите за застрахователно посредничество.

Комисионата за презастрахователя се определя съгласно презастрахователния договор на база процент от цедираната премия. За отделни видове презастрахователни договори се начислява и процент за участие в положителния финансов резултат

3.9. Аквизиционни разходи

В аквизиционните разходи са включени преки комисиони за сключване или подновяване на застрахователни договори и косвени разходи, свързани с реклама, административните разходи за обработка на документи и предложения за издаване на договори, включването им в застрахователния портфейл и подновяване на вече сключени договори.

Аквизиционните разходи се признават като разход през отчетния период, в който са извършени.

3.10. Административни разходи

В административните разходи са включени разходите за издръжка на Управлението на Дружествата от Групата, разходи за амортизация и други разходи за инкасиране и обслужване на застрахователния портфейл.

3.11. Доходи на персонала

3.11.1. Платен годишен отпуск и пенсиониране

Групата признава като разход в отчета за доходите и като задължение в отчета за финансовото състояние, недисконтираната сума на оценените разходи по платен годишен отпуск, очаквани да бъдат заплатени на служителите в замяна на труда им за изминалия отчетен период.

3.11.2. Планове с дефинирани доходи

Групата има задължението за изплащане на обезщетения при пенсиониране на свои служители, в съответствие с чл. 222, параграф 3 от Кодекса на труда (КТ). Съобразно тези разпоредби на КТ, при прекратяване на трудовият договор на служител, придобил права на пенсия, Групата му изплаща обезщетение в размер на две брутни работни заплати, ако трудовият стаж е над две години или шест брутни работни заплати, при натрупан трудов стаж в Дружеството над десет години.

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към всеки отчетен период и разходите признати в печалби и загуби се базират на актюерски доклади (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу).

Планът за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

Във финансовия отчет е призната настоящата стойност на задълженията на Групата за обезщетения при пенсиониране.

3.11.3. Планове за дефинирани вноски

Според българското законодателство дружествата от Групата на ЗАД ОЗК – Застраховане АД са задължени да прави вноски във фондове за социално и здравно осигуряване. Това задължение се отнася за служители, назначени по трудови договори и се изразява в изплащане на вноски за сметка на работодателя в размер на определен процент от brutното трудово възнаграждение. Също така, Групата е задължена да внася за сметка на служителя вноска в размер на законово определени проценти към brutното трудово възнаграждение във фондове за социално осигуряване. Правителството на Република България носи отговорност за осигуряване на пенсиите по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажмента на Групата да превежда вноски по планове за дефинирани вноски се признават в отчета за доходите при тяхното възникване.

3.12. Дълготрайни активи

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и евентуалните загуби от обезценка.

Нематериалните активи се амортизират за срока на полезния им живот и се тестват за обезценка, когато съществуват индикации, че стойността им е обезценена. В края на всяка финансова година се извършва преглед на полезния живот и прилаганите методи на амортизация на нематериалните активи. Промените в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

Печалбите или загубите, възникващи при отписването на нематериален актив, представляващи разликата между нетните постъпления от продажбата, ако има такива, и балансовата стойност на актива, се включват в отчета за доходите, когато активът бъде отписан.

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се признават, когато се очаква да бъдат получени икономически ползи от използването им за период над една година и стойността им може да бъде надеждно изчислена.

Имотите, машините и съоръженията при първоначално признаване в отчета за финансовото състояние се представят по цена на придобиване, включваща разходи пряко свързани с придобиването на актива. Последващото отчитане на имотите, машините и съоръженията, с изключение на групите на земите и сградите, е по историческа цена минус натрупана амортизация и евентуалната загуба от обезценка. Земите и сградите се отчитат по справедлива стойност минус натрупана амортизация. Към 31 декември 2020 те са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензиран оценител.

Последващи разходи

Последващите разходи, свързани с поддръжката на имотите, машините и съоръженията се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в отчета за доходите като разход в момента на възникването.

Амортизация

Амортизацията се начислява по линейния метод според предварително установени норми за отписване на стойността на дълготрайните активи през техния предполагаем полезен срок на годност. Не се начисляват амортизации за земите и активите в процес на изграждане.

Годишните амортизационни норми и полезният живот в години за 2020 г. и 2019 г. на основните групи дълготрайни активи са както следва:

	Годишна амортизационна норма %	Полезен живот в години
Сгради	1.25	80
Компютърно оборудване	12.25	8
Офис техника	7.5	13
Транспортни средства	12.25	8
Стопански инвентар	7.5	13
Програмни продукти	10 – 12.5	10 – 8

3.13. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. Цената на придобиване на материалите се формира от покупната цена, както и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите във вид, готов за използване.

3.14. Вземания по застрахователни операции

Вземанията по застрахователни операции се признават първоначално към датата на възникване на вземането, като се оценяват по справедливата стойност на вземането с включени допълнителни разходи. Отчетната стойност на вземанията по застрахователни операции се преглежда за обезценка при възникване на събития или обстоятелства, които сочат, че има възможност вземането да не е събираемо. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Вземанията по застрахователни операции се отписват, когато са налице критериите за отписване на финансови активи. Вземанията по застрахователни операции, по които са натрупани просрочени

плащания се обезценяват по следния начин: от 90 до 180 дни – 25%, от 181 до 365 дни – 75%, над 365 дни и след изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор – 100%.

3.15. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на представяне в отчета за паричните потоци парични средства и парични еквиваленти представляват паричните средства по разплащателни сметки, банкови депозити в български лева и валута.

3.16. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2020 г. и 2019 г. са изчислени в съответствие с българското данъчно законодателство.

От 01.01.2011 г. е в сила Законът за данък върху застрахователните премии (ЗДЗП) – обн. в ДВ, бр. 86 от 02.11.2010 г. С този закон се въведе данък върху застрахователните премии по облагаеми застрахователни договори, рисковете по които са поети от застрахователи. Данъчната ставка на данъка върху застрахователните премии е 2 %.

Застрахователните дружества се облагат с корпоративен данък върху облагаемата печалба за отчетния период, като за целта финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство. Данъкът върху печалбата за 2020 г. и 2019 г. е в размер на 10%.

Отсрочените данъци са изчислени за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната балансова стойност към края на отчетния период, като се използва балансовият метод за определяне на задълженията. За определяне на отсрочените данъци се прилагат данъчните ставки, при които тези данъци ще бъдат реализирани в бъдещи отчетни периоди.

Актив по отсрочени данъци се признава до степента, до която е вероятно да има бъдеща облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики.

Текущите и отсрочените данъци се признават като приход или разход и се включват в отчета за доходите за текущия период, освен когато тези данъци възникват от сделки или събития, които са признати в същия или предходен период директно в отчета за собствения капитал.

3.17. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти представляват земи и сгради, държани с цел получаване на доход от наем или увеличаване на стойността им.

Инвестиционните имоти се признават първоначално по цена на придобиване. Разходите по придобиването се включват при първоначалната оценка. След първоначалното признаване, Групата оценява инвестиционните имоти по справедлива стойност, която се определя всяка година от независими оценители.

Справедливата стойност отразява действителното състояние на инвестиционния имот и условията на пазара към края на отчетния период, а не към минала или бъдеща дата.

Прехвърляния от или към инвестиционен имот се правят само когато има промяна в използването. Ако имот за собствени нужди отчитан според изискванията на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения бъде прехвърлен в инвестиционен имот, отчитан по справедлива стойност, Групата прилага МСС 16 до датата на промяна в използването му. Всяка разлика между балансовата стойност на имота към

датата на прехвърляне и неговата справедлива стойност се отчита като преоценка според изискванията на МСС 16. Когато стойността на един актив се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отчита в собствения капитал. Когато стойността на един актив се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава в отчета за доходите. Намаленията от преоценка се отчитат директно в капитала за сметка на преоценъчния резерв дотолкова, доколкото намалението в следствие на преоценката не превишава размера на преоценъчния резерв за същия този актив. След датата на прехвърлянето на активите в групата на инвестиционните имоти последващите печалби и загуби получени в следствие на промените в справедливата им стойност се включват в нетната печалба за периода, в който възникват.

Към 31 декември 2020 г. инвестиционните имоти, притежавани от Групата, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензиран оценител. В резултат на преоценката балансовата стойност на някои от имотите е променена.

3.18. Финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние на Групата в случай, че то става страна по договорните разпоредби на съответния инструмент.

Методът на ефективния лихвен процент е метод на изчисление на амортизираната стойност на финансов актив/пасив и за разпределение на прихода/разхода за лихви през съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който дисконтира очакваните парични постъпления/плащания до нетната настояща стойност на финансовия актив/пасив на база предполагаемия живот на този актив/пасив или, ако е подходящо за по-къс период.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са класифицирани като финансови активи, държани за търгуване, държани до падеж или кредити и вземания. При първоначалното признаване тези активи се оценяват по справедлива стойност, плюс пряко свързаните разходи по сделката. След първоначалното признаване, финансовите активи, на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент.

Разликата между цената на придобиване и цената на обратно изкупуване се отразява като лихва и се отчита на база начисляване в отчета за доходите в течение на оставащия срок до падеж. Това включване в резултата става на база на метода на ефективния лихвен процент, като началната точка е ефективната норма на възвръщаемост при придобиването. Разликата между справедливата стойност и амортизираната стойност се отчита като корекция по справедлива стойност и се отнася в собствения капитал, като формира преоценъчен резерв, а валутните разлики от промени в справедливата им стойност се признават в отчета за доходите при дългови инструменти и в отчета за всеобхватния доход при капиталови инструменти, съгласно МСС 39 “Финансови инструменти: Признаване и оценяване”. Когато такива активи се отписват, сумата, натрупана в резерва, се рекласифицира в печалбата или загубата.

Загуба от обезценка по отношение на финансов актив на разположение за продажба се признава чрез рекласификация на загубите в печалбата или загубата. Рекласифицираната сума е разликата между цената на придобиване (нетно от изплащания на главница и амортизация) и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба в следствие се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно в печалбата или загубата; в други случаи се възстановява в друг всеобхватен доход.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Капиталови финансови инструменти класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, които не се търгуват на активен пазар и за които други методи за разумно определяне на справедливата стойност са неприложими, се оценяват по цена на придобиване.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са тези, които Групата е класифицирала като „държани за търгуване“. Това са финансови активи, които са държани с цел получаване на печалба от краткосрочните колебания в цената. При първоначалното признаване тези активи се оценяват по справедлива стойност. След първоначалното признаване, финансовите активи, държани за търгуване се оценяват ежемесечно по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент. Положителните и отрицателните разлики от преоценката на финансовите активи до справедливата им стойност се включват в отчета за доходите.

Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Групата пряко или непряко притежава контрол. Контрол представлява властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дадено предприятие така, че да се извличат ползи в резултат на дейността му.

Предполага се, че е налице контрол, когато Дружеството-майка притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато компанията-майка притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

- а) притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
- б) притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- в) притежава властта да назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
- г) притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този орган.

В консолидирания финансов отчет на Групата акциите в нейните дъщерни дружества първоначално се признават по цена на придобиване. Групата извършва периодичен преглед за наличие на обезценка на инвестициите. В случай на такава, тя се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Кредитите и вземанията на Групата представляват депозити във финансови институции и заеми. При първоначалното им признаване те се оценяват по справедлива стойност, към която се добавят разходите свързани с придобиването им. В последствие кредитите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Активите, за които няма фиксиран падеж се оценяват по цена на придобиване. Към всяка отчетна дата Групата извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка. Групата начислява обезценка на кредитите и вземанията, когато възстановимата им стойност е по-ниска от балансовата им стойност. Сумата на обезценката се признава в отчета за доходите. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват. Всяко възстановяване на обезценка се признава в отчета за доходите до размер, в който отчетната стойност на актива не надвишава неговата амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Покупките и продажбите на финансови инструменти се отчитат в консолидирания отчет за финансовото състояние по дата на уреждане.

3.19. Справедлива стойност на финансовите инструменти

МСФО 7 - Финансови инструменти: Оповестяване изисква да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни. Ако не е налична борсова цена на активен пазар, Групата използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако Групата определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В следствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена. Ако активът или пасивът, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува“ и цена „продава“, тогава Групата измерва активите и дългите позиции по цена „продава“, а пасивите по цена „купува“.

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозитът може да стане изискуем.

Политиката на Групата е да оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които съществува надеждна пазарна информация за тяхната справедлива стойност.

Оценяване по справедливата стойност

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен (или най-изгоден) пазар при текущи пазарни условия. Справедливата стойност според МСФО 13 е продажна цена, независимо дали тази цена е непосредствено достъпна или определена чрез друг метод за стойностяване.

Някои от активите и пасивите на Групата се оценяват по справедлива стойност за целите на финансовото отчитане. За тези активи и пасиви, както и за активите и пасивите, за които се изисква оповестяване на оценената справедлива стойност Групата оповестява нивото в йерархията на справедливите стойности, към което оценките на справедливата стойност са категоризирани в цялостния им обхват, всяко значимо прехвърляне между ниво 1 и ниво 2 от йерархията на справедливите стойности и причините за него, както и равнение от началните към крайните салда за оценките подлежащи на ниво 3.

Групата използва следната йерархия за определяне и оповестяване на справедливата стойност:

- Ниво 1 – Оценка на справедлива стойност, базирана директно на ценови котировки на активен пазар за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Оценка на справедлива стойност, базирана на наблюдаеми данни, различни от тези в ниво 1, но основани директно или индиректно на тях и съотносими към актива или пасива;
- Ниво 3 – Оценка на справедлива стойност посредством оценъчни техники, включващи данни за актива или пасива, които не са основани на налична пазарна информация (ненаблюдаеми данни).

В процеса на определяне на справедливата стойност на активите и пасивите, Групата използва пазарна информация доколкото такава е налична. Където информация от ниво 1 в йерархията на справедливите стойности не е налична, Групата прилага методи за остойностяване използващи максимално наблюдаеми хипотези и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите такива. Методите за остойностяване, използвани за оценяване на справедливата стойност, се прилагат последователно.

3.20. Лизингови договори

Групата като лизингополучател

Групата преценява дали договорът представлява или съдържа елементи на лизинг ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. Ако се установи, че договорът съдържа лизинг Групата признава като актив с право на ползване и съответно задължение към датата, на която лизинговият актив е достъпен за използване от Групата за дългосрочните си лизингови договори.

Групата е избрала да не прилага изискванията в параграфи 22—49 по отношение на:

- а) краткосрочни лизингови договори; както и
- б) лизингови договори, основният актив по които е с ниска стойност (както е описано в параграфи Б3—Б8).

За тези лизингови договори Групата признава лизинговите плащания като оперативен разход по линейния метод за срока на лизинговия договор.

Повторна оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг се прави единствено при промяна в реда и условията на договора.

Активите и пасивите, произтичащи от лизинг, първоначално се оценяват на база настояща стойност.

Задълженията за лизинг включват нетната настояща стойност на следните лизингови плащания:

- фиксирани плащания (включително по същество фиксирани плащания), намалена с всички вземания за стимули за лизинг;
- променлива лизингова вноска, която се основава на индекс или лихва, първоначално измерена с помощта на индекса или курс към датата на започване;
- суми, които се очаква да бъдат изплатени от Групата при гаранции за остатъчна стойност;
- цена на упражняване на опция за покупка, ако Групата има основание да използва тази опция, и
- плащания на неустойки за прекратяване на лизинговия договор, ако срокът на лизинга отразява факта, че Групата упражнява тази опция.

Лизинговите плащания, които се извършват при разумно определени опции за удължаване, също се включват в оценяването на пасива.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Лизинговите плащания се дисконтират, като се използва лихвеният процент, включен в лизинговия договор.

Ако този лихвен процент не може да бъде непосредствено определен се използва диференциален лихвен процент на лизингополучателя, който е процентът, който отделният лизингополучател би трябвало да плати, за да получи средства, необходими за получаване на актив с подобна стойност към актива с право на ползване в подобна икономическа среда със сходни условия, сигурност и условия.

В дружеството към момента няма такива активи.

Групата може да бъде изложено на потенциални бъдещи увеличения в променливите лизингови плащания въз основа на индекс или лихвен процент, които не са включени в лизинговия пасив до влизането им в сила. Когато влязат в сила корекциите в лизинговите плащания, въз основа на индекс или лихва, лизинговото задължение се преоценява и коригира спрямо актива с право на ползване.

Корекция на лизинговото задължение се извършва когато:

- Срокът на лизинга се е променил. Промяната се оценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва ревизирана дисконтова ставка.
- Лизинговите плащания се променят поради промени в индекс или процент. Промяната се оценява чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва непроменен дисконтов процент.
- Изменя се договор за лизинг и изменението на лизинга не се отчита като отделен лизинг. В този случай лизинговото задължение се преоценява въз основа на срока на лизинга на изменения лизингов договор чрез дисконтиране на ревизираните лизингови плащания, като се използва дисконтов процент към действителната дата на изменението.

Лизинговите плащания се разпределят между главни и финансови разходи. Финансовите разходи се начисляват в печалбата или загубата през лизинговия период, така че да се получи постоянен периодичен процент на лихва върху остатъка от пасива за всеки период.

Активите с право на ползване се оценяват по цена на придобиване, включваща следното:

- сумата на първоначалното оценяване на лизинговото задължение;
- всякакви лизингови плащания, направени към или преди датата на започване, намалени с получените стимули за лизинг;
- всички първоначални директни разходи и
- разходи за възстановяване.

Активите с право на ползване обикновено се амортизират през по-краткия срок на годност на актива и срока на лизинга на линейна база. Ако Групата има основание да използва опция за покупка, активът с право на ползване се амортизира през полезния живот на основния актив.
Те се тестват за обезценка по реда на МСС 36.

Групата приема праг за признаване на активи с право на ползване от 10,000 лева като се взема предвид цената на актива като нов.

Групата е приела политика да представя в отчета за финансовото състояние активите с право на ползване в същата позиция, в която съответните основни активи щяха да бъдат представени, ако бяха собствени, а за пасивите по лизинга, оповестява в кои позиции в отчета за финансовото състояние включват тези пасиви.

В отчета за доходите Групата представя лихвените разходи за пасиви по лизинга отделно от амортизационните отчисления за активите с право на ползване.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

В отчета за паричните потоци лизингополучателят класифицира:

Дългосрочните лизингови плащания по частта от главницата на пасива по лизинга в рамките на дейностите по финансиране; по частта от лихвата на пасива по лизинга, като за изплатените лихви се прилагат изискванията в МСС 7 Отчети за паричните потоци; и краткосрочните лизингови плащания, плащанията за лизинг на активи с ниска стойност и променливите лизингови плащания, които не са включени в оценката на пасива по лизинга в рамките на оперативните дейности.

Групата като лизингодател

Групата класифицира всички лизингови договори и разграничава два вида лизинг: оперативен и финансов.

Приходите от оперативен лизинг се признават като доходи на линейна база през срока на лизинговия договор.

Групата сключва лизингови договори като лизингодател във връзка с някои свои инвестиционни имоти.

3.21. Финансови приходи и разходи

Лихвите по депозити и финансови активи се начисляват текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от финансовия актив. Лихвата по финансови активи класифицирани като „на разположение за продажба“ се начислява и признава в отчета за доходите чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

Покритите от презастрахователя претенции (обезщетения), съгласно сключените презастрахователни договори, се признават като приход в отчета за доходите в момента на изплащане на обезщетението по сметата.

3.22. Гаранционен фонд

Всички застрахователи със седалище в Република България и застрахователите от трета държава, регистрирали клон по търговския закон в Република България, предлагащи задължителна застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите и/или задължителна застраховка Злополука на пътниците, или застраховка по раздел I от приложение I, са длъжни да правят вноски в Гаранционен фонд, съгласно чл. 520, ал.1 от Кодекса за застраховане. Размерът на вноските по паричните фондове на ГФ по чл.521, ал.1, т.1 са ежемесечни и се определят в годишния бюджет на Гаранционния фонд, одобрен от Комисията за финансов надзор. Размерът на вноските по чл.521, ал. 1, т.2 са определени в чл.563, ал.2 от Кодекса за застраховането. Функциите на Гаранционния фонд са регламентирани в чл.519 от Кодекса за застраховане.

3.23. Приход от наеми

Приходът от наемите от инвестиционни имоти се признава в отчета за доходите на линейна база за срока на наемния договор.

3.24. Отстъпени премии

Отстъпените премии на презастраховател по сключените презастрахователни договори се признават като разход в консолидирания отчет за доходите в съответствие с получените презастрахователни услуги.

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
КЪМ 1 ЯНУАРИ	6,696	5,468
Новопридобити през периода	278	1,388
Трансфери	-	(173)
Преоценка	(15)	13
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	6,959	6,696

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Групата. Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица.

През 2020 г. и 2019 г. Групата е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 78 хил. лв. и 37 хил. лв.

На база на извършения преглед за обезценка на нефинансовите активи, в т.ч. и инвестиционни имоти, ръководството на Групата не е установило индикатори за това, че тяхната балансовата стойност надвишава тяхната възстановима стойност.

Оценката по справедлива стойност на инвестиционните имоти към 31.12.2020 г. на база на входящите данни, използвани при техниката за оценяване, е категоризирана йерархично като справедливи стойности на трето ниво. Направената оценка на инвестиционните имоти до справедлива стойност е повтаряема поради прилагането на модела на справедливата стойност по МСС 40. Тя се извършва регулярно към края на всяка календарна година. Определянето на справедливата стойност е реализирано със съдействието на независими външни лицензирани оценители – инж. Д. Георгиева, притежаваща сертификат №100100438 за недвижими имоти, изд. от КНОБ и инж. К. Русева – „СЕБА 2000“ ЕООД, притежаваща сертификат №100100088 за недвижими имоти, изд. от КНОБ.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Държавни ценни книжа в евро	4,827	4,923
Държавни ценни книжа в лева	47,478	28,197
Капиталови инвестиции	10,763	10,593
ОБЩО	63,068	43,713

Таблиците по-долу представя йерархията на справедливите стойности на финансовите активи към 31 декември 2020 г. и 31 декември 2019 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

31 декември 2020 г.		Балансова стойност			Справедлива стойност			
в хил. лева	Бел.	Държани за търгуване	Заеми и вземания	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Капиталови инвестиции	5	10,763	-	10,763	9,375	1,388	-	10,763
Еврови ДЦК	5	4,827	-	4,827	4,827	-	-	4,827
Български ДЦК	5	47,478	-	47,478	47,478	-	-	47,478
Финансови активи		63,068	-	63,068	61,680	1,388	-	63,068

31 декември 2019 г.		Балансова стойност			Справедлива стойност			
в хил. лева	Бел.	Държани за търгуване	Заеми и вземания	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Капиталови инвестиции	5	10,593	-	10,593	9,209	1,384	-	10,593
Еврови ДЦК	5	4,923	-	4,923	4,923	-	-	4,923
Български ДЦК	5	28,197	-	28,197	28,197	-	-	28,197
Финансови активи		43,713	-	43,713	42,329	1,384	-	43,713

Финансовите активи от Ниво 1 са тези, които се оценяват изцяло или частично на база на информация за публикувани котировки на активен пазар. Финансов инструмент се счита за котиран на активен пазар, ако котираните цени са леснодостъпни и са на разположение редовно от борса, дилър, брокер, агенция за ценови услуги или регулаторна агенция и тези цени представляват цени за реални и редовно извършвани и справедливи пазарни сделки.

Финансовите активи от Ниво 2 са оценявани чрез използване на оценителска техника, базирана на предположения, които се подкрепят от цени на подлежащи на наблюдение текущи пазарни сделки. Възможни са обаче и ситуации, при които е налице малка, ако изобщо има такава, пазарна дейност за актива към датата на оценката. Съответно неподлежащите на наблюдение входящи данни отразяват собствените предположения на дружеството относно предположенията, които участниците на пазара биха използвали при ценообразуването на актива. Тези входящи данни се разработват въз основа на най-добрата информация, която е на негово разположение, което може да включва и собствени данни на дружеството.

Относно финансовите активи от Ниво 3 – тук се включват активите, за които е налице малка, ако изобщо има някаква, активност на пазара за актива или пасива към датата на оценяване. Ненаблюдаемите хипотези за тях отразяват допусканията, с които пазарните участници биха си служили при ценообразуването на актив или пасив, включително допускания за риска. Групата разработва ненаблюдаемите хипотези въз основа на най-добрата налична информация при съответните обстоятелства, която може да включва собствени данни на предприятието. При разработването на ненаблюдаемите хипотези предприятието може да започне със своите собствени данни, но трябва да ги коригира, ако съществува обичайно достъпна информация за това, че останалите пазарни участници използват други данни или е налице специфичен за предприятието елемент, който не е достъпен за тях. Групата не е длъжна да полага прекомерни усилия, за да получи информация за допусканията на пазарните участници. Въпреки това, то отчита цялата обичайно достъпна информация във връзка с тези допускания. Ненаблюдаемите хипотези, разработени по гореописания начин, се приемат за допускания на пазарните участници и удовлетворяват целта на оценяването по справедлива стойност.

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земни и сгради	Транспортни средства	Стопански инвентар, офис оборудване и компютри	Други	Разходи за придо- биване на ДМА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>						
Към 1 януари 2019	7,221	3,823	2,512	351	1,183	15,090
Придобивания	-	1,501	388	159	271	2,319
Преоценени	34	-	-	-	-	34
Излезли от употреба	-	(60)	(16)	-	-	(76)
Рекласифицирани от инвестиционни имоти	173	-	-	-	(1,454)	(1,281)
Към 31 декември 2019	7,428	5,264	2,884	510	-	16,086
Придобивания	-	381	642	277	62	1,362
Преоценени	16	-	-	-	-	16
Излезли от употреба	-	(40)	(3)	-	-	(43)
Към 31 декември 2020	7,444	5,605	3,523	787	62	17,421
<i>Натрупана амортизация</i>						
Към 1 януари 2019	-	(2,510)	(1,307)	(260)	-	(4,077)
Начислена през годината	(141)	(429)	(186)	(52)	-	(808)
Амортизация на преоценени активи	141	-	-	-	-	141
Амортизация на отписаните активи	-	49	8	-	-	57
Към 31 декември 2019	-	(2,890)	(1,485)	(312)	-	(4,687)
Начислена през годината	(144)	(519)	(240)	(120)	-	(1,023)
Амортизация на отписаните активи	-	30	3	-	-	33
Амортизация на преоценени активи	144	-	-	-	-	144
Към 31 декември 2020	-	(3,379)	(1,722)	(432)	-	(5,533)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	7,428	2,374	1,399	198	-	11,399
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	7,444	2,226	1,801	355	62	11,888

Транспортни средства – активи с право на ползване

Към 31.12.2020 г. отчетната стойност на активите с право на ползване е в размер на 795 хил. лв., натрупана амортизация в размер на 130 хил. лв., балансова стойност - 665 хил. лв.

Към 31.12.2019 г. отчетната стойност на активите с право на ползване е в размер на 927 хил. лв., натрупана амортизация в размер на 74 хил. лв., балансова стойност - 853 хил. лв.

Договорите за финансов лизинг са сключени за период от 3 години, при лихвен процент -3.5%.

Стопански инвентар – активи с право на ползване

Към 31.12.2020 г. отчетната стойност на активите с право на ползване е в размер на 0 хил. лв., натрупана амортизация в размер на 0 хил. лв., балансова стойност – 0 хил. лв.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Към 31.12.2019 г. отчетната стойност на активи с право на ползване е в размер на 14 хил. лв., натрупана амортизация в размер на 2 хил. лв., балансова стойност - 12 хил. лв.

Договорът за лизинг на мобилни апарати изтича през 2020 г. и е безлихвен.

7. Нематериални активи

	Лицензи	Софтуер	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2019	170	2,734	2,904
Придобивания	-	5	5
Към 31 декември 2019	170	2,739	2,909
Придобивания		49	49
Към 31 декември 2020	170	2,788	2,958
<i>Натрупана амортизация</i>			
Към 1 януари 2019	(119)	(2,323)	(2,442)
Начислена амортизация за годината	-	(203)	(203)
Към 31 декември 2019	(119)	(2,526)	(2,645)
Начислена амортизация за годината	-	(78)	(78)
Към 31 декември 2020	(119)	(2,604)	(2,723)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	51	213	264
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	51	184	235

8. Данъци

(а) Данъци признати в отчета за доходите

	2020	2019
Текущ данък	651	442
Отсрочен данък	-	-
Възникване и обратно проявление на временни разлики	7	(4)
Общо разходи за данъци	658	438

(б) Данъци признати в ОВД

Към 31 декември 2020 г.	Преди данъци	Приход/ (разход) за текущ данък	Приход/ (разход) за отсрочен данък	Нетно от данъци
Преоценка на ИМС	84	-	-	84
Финансови активи на разположение за продажба	1,078	-	-	1,078
Актьорски печалби по планове с дефинирани доходи	5	-	-	5
Общо	1,167	-	-	1,167

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Към 31 декември 2019 г.	Преди данъци	Приход/ (разход) за текущ данък	Приход/ (разход) за отсрочен данък	Нето от данъци
Преоценка на ИМС	97	-	-	97
Финансови активи на разположение за продажба	453	-	-	453
Актьорски печалби по планове с дефинирани доходи	10	-	-	10
Общо	560	-	-	560

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2020 г. и 2019 г.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Отсрочени данъчни активи	44	35
Дългосрочни доходи при пенсиониране	8	7
Неизползвани отпуски	11	51
Дълготрайни материални активи	51	10
Инвестиционни имоти	114	103
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	114	103
Отсрочени данъчни пасиви	(2)	(2)
Неизползвани отпуски	(307)	(290)
Дълготрайни материални активи	(260)	(259)
Инвестиционни имоти	(569)	(551)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(569)	(551)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(455)	(448)

Връзката между разхода за данък и счетоводната печалба е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Печалба/ преди облагане	6,313	3,856
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2020 и 2019)	631	386
Данъчно непризнати разходи	369	52
Данъчно непризнати приходи	-	-
Консолидационни корекции	-	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	1,000	438
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	16%	11%

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Предплатени разходи

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	81	31
Разходи за реклама	191	216
Застраховки имущество	2	3
Застраховки на персонала	20	47
Наеми на офиси	43	93
Застраховка на гаранции по договори по ЗОП	13	-
ОБЩО	350	390

10. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Вземания от директни клиенти	63,077	63,254
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(8,459)	(7,905)
Вземания от презастрахователни операции	1,631	1,944
Вземания от посредници	1,850	1,065
Обезценка на вземания от посредници	(180)	(172)
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	145	127
ОБЩО	58,064	58,313

Групата отчита приходите от застрахователни премии на база на принципа на начисляването, като ги признава на база дължимите суми за целия период на покритие по силата на сключените през отчетния период застрахователни договори. Същите са отразени в отчета за финансовото състояние като вземания. След изтичане срока на договора непостъпилите дължими премии през съответните отчетни периоди са отразени като обезценка на вземания по несъбрани премии.

11. Други вземания

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Вземания по гаранции	2,202	815
Вземания по съдебни спорове	271	338
Доставчици по аванси	162	262
По липси и начети	35	63
По съзастрахователни договори	73	74
Вземане по договор за продажба на акции на Общинска банка	700	1,200
Други	867	489
ОБЩО	4,310	3,241

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

12. Парични средства

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Депозити в банки	27,405	12,935
Разплащателни сметки в лева	2,311	4,664
Разплащателни сметки във валута	3	9
Парични средства в каса	42	355
ОБЩО	29,761	17,963

13. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2020 г. представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 508 хил. лв. (31 декември 2019 г.: 412 хил. лв.).

14. Акционерен капитал

Към 31 декември 2020 г. акционерният капитал е в размер на 15,120 хил. лв., разпределен в 15,120,073 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.

Основни акционери	Към 31 декември 2020		Към 31 декември 2019	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	9,938,094	65.73	7,912,069	65.73
Топлофикация-София АД	1,409,864	9.32	1,122,443	9.32
Общинска банка АД	725,408	4.80	577,523	4.80
Коинвест ЕООД	682,246	4.51	543,160	4.51
Топлофикация-Бургас ЕАД	536,799	3.55	427,365	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	536,799	3.55	427,365	3.55
Мина Станянци АД	-	-	427,365	3.55
Про трейд финанс конслут ООД	501,504	3.32	-	-
Гранд Кепитал ЕООД	35,296	0.23	-	-
Александър Петров Личев	754,063	4.99	600,336	4.99
	15,120,073	100.00	12,037,626	100.00

През 2020 г., с решение от Редовното общо събрание на акционерите, проведено на 15 май, акционерният капитал на дружеството бе увеличен с 3,082 хил. лв., чрез превръщане на част от печалбата за 2019 г. в капитал по реда на чл.197 от ТЗ.

15. Резерви

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	1,651	1,309
Други резерви	1,544	1,544
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	6,771	5,575
ОБЩО	9,966	8,428

Преоценъчните резерви включват промените в справедливите стойности на собствените сгради на Групата, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба. В други резерви е

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

отнесена разпределимата част от печалбата за финансовите години от 2010 г. до 2013 г. и Запасен фонд заделен в периода от 1998 г. до 2001 г. в размер на 132 хил. лв.

16. Неконтролиращо участие

Неконтролиращото участие, като част от собствения капитал, представлява делът от печалбата или загубата и нетните активи на Дъщерното дружество, които не се притежават от Групата. Общият всеобхватен доход или загуба на Дъщерното дружество се отнася към собствениците на Дружеството- майка и неконтролиращите участия на базата на техния относителен дял в собствения капитал на Дъщерното дружество. Балансовата стойност на неконтролиращото участие към 31 декември 2020 г. е 2,462 хил. лв., (31 декември 2019 г. е 2,358 хил.лв.).

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019	61,465	167,474	228,939
Изменение през 2019	38,878	3,514	42,392
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	100,343	170,988	271,331
Изменение през 2020	814	1,957	2,771
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	101,157	172,945	274,102

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2019	35,632	140,924	176,556
Изменение през 2019	2,921	(5,270)	(2,349)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	38,553	135,654	174,207
Изменение през 2020	(1,346)	(14,401)	(15,747)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	37,207	121,253	158,460

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2020 г. са както следва:

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ. превоз	85	4	89
Злополука	481	362	843
Заболяване	1,176	128	1,304
Каско	2,938	1,154	4,092
Релсови превозни средства	136	24	160
Товари по време на превоз	6	31	37
Пожар и природни бедствия	7,993	747	8,740
Щети на имущество	124	3	127
Гражданска отговорност	39,893	169,531	209,424
Обща гражданска отговорност	1,377	760	2,137
Гаранции	45,676	184	45,860
Други финансови загуби	1,202	3	1,205
Помощ при пътуване	70	14	84
Бруто сума	101,157	172,945	274,102
Дял на презастрахователите	(37,207)	(121,253)	(158,460)
Резерви, нетно от презастраховане	63,950	51,692	115,642

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2019 г. са както следва:

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ. превоз	113	34	147
Злополука	505	392	897
Заболяване	1,368	149	1,517
Каско	3,307	937	4,244
Релсови превозни средства	494	23	517
Товари по време на превоз	14	6	20
Пожар и природни бедствия	7,167	814	7,981
Щети на имущество	85	3	88
Гражданска отговорност	43,099	167,300	210,399
Обща гражданска отговорност	1,163	851	2,014
Гаранции	41,679	390	42,069
Други финансови загуби	1,286	62	1,348
Помощ при пътуване	63	27	90
Бруто сума	100,343	170,988	271,331
Дял на презастрахователите	(38,553)	(135,654)	(174,207)
Резерви, нетно от презастраховане	61,790	35,334	97,124

Заделените резерви не са дисконтирани, поради обстоятелството, че са дължими в срок до 1 година от датата на отчета за финансовото състояние и ефектът от дисконтирането би бил несъществен.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Техническите резерви на Дъщерното дружество ЗД “ОЗОК ИНС“ АД 31 декември 2020 г. са както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания
Медицинска застраховка	1,162	120
Злополука	98	2
Каско на СПС	64	49
Пожар и природни бедствия	198	28
Щети на имущество	4	-
Разни финансови загуби	148	3
Общо	1,673	202

Техническите резерви на Дъщерното дружество ЗД “ОЗОК ИНС“ АД 31 декември 2019 г. са както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания
Медицинска застраховка	1,240	147
Злополука	81	5
Каско на СПС	69	25
Товари по време на превоз	2	-
Пожар и природни бедствия	141	63
Щети на имущество	5	2
Общо	1,538	242

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Задължения по презастрахователни операции	6,117	6,422
Задължения към посредници	8,629	8,226
ОБЩО	14,746	14,648

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

19. Други задължения

	Към 31.12.2020	Към 31.12.2019
Задължение към клиенти за връщане на премии	3,412	-
Депозит за щети по презастрах. договор	3,260	-
Разчети с бюджета	1,060	1,288
Разчети с Гаранционен фонд	931	889
Разчети за данък печалба	555	346
Разчети социално осигуряване	207	163
Доставчици	203	325
Текуща част от задължения по финансов лизинг	134	143
Разчети за данъци върху доходи физически лица	129	107
Разчети за здравно осигуряване	67	53
Задължения за дивиденди	57	57
Задължения към персонала по неплатени отпуски	29	26
Задължения към персонала	21	23
Задължения по съзастраховане	2	5
Други	1,003	348
ОБЩО	11,070	3,773

Задълженията по договор за лизинг към 31 декември 2020 г. и 2019 година, са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2019
Не по-късно от една година	134	143	134	143
По-късно от една година и не по-късно от пет години	211	345	211	345
Общо	345	488	345	488
Намалени с бъдещите финансови разходи	(14)	(29)	(14)	(29)
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	331	459		
<i>Текуща част от задълженията по договори за лизинг</i>			<i>134</i>	<i>143</i>
<i>Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг</i>			<i>211</i>	<i>345</i>

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	2020	2019
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	378	285
Платени суми	-	-
Разходите за настоящи услуги	99	103
Разходи за лихви	1	1
• Актюерски (печалби) от финансови предположения	(10)	(11)
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	468	378

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета (представени като осреднени стойности) са представени както следва:

	2020	2019
Дисконтов процент към 31 декември		
Нива на бъдещи заплати	1%	1%

20. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	303	398
Злополука	1,347	1,487
Заболяване	2,488	2,580
Сухопътни превозни средства	7,402	7,599
Релсови превозни средства	1,237	885
Товари по време на превоз	384	442
Пожари и природни бедствия	21,613	21,660
Щети на имущество	336	215
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	103,091	110,394
Обща гражданска отговорност	3,036	2,500
Гаранции	42,687	68,968
Разни финансови загуби	1,311	1,461
Помощ при пътуване	422	415
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	185,657	219,004

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Пожар и природни бедствия	(12,046)	(13,038)
Щети на имущество	(106)	(75)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(70,679)	(83,501)
Товари по време на превоз	(305)	(373)
Обща гражданска отговорност	(488)	-
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(83,624)	(96,987)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

21. Изплатени обезщетения намалени с приходите от събрания регрес

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Злополука	(524)	(1,012)
Заболяване	(1,589)	(930)
Сухопътни превозни средства	(3,924)	(4,596)
Релсови превозни средства	(178)	-
Пожари и природни бедствия	(3,133)	(3,575)
Щети на имущество	(13)	(14)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(52,188)	(66,056)
Обща гражданска отговорност	(105)	(140)
Товари по време на превоз	(11)	(41)
Гаранции	(76)	(193)
Разни финансови загуби	(158)	(855)
Помощ при пътуване	(170)	(72)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(62,069)	(77,484)

Изплатени разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Злополука	(14)	(12)
Сухопътни превозни средства	(161)	(170)
Релсови превозни средства	(18)	-
Пожари и природни бедствия	(326)	(155)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(7,093)	(8,326)
Обща гражданска отговорност	(46)	(29)
Разни финансови загуби	-	(11)
Помощ при пътуване	(3)	(13)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ РАЗХОДИ ЗА ЛИКВИДАЦИЯ	(7,661)	(8,716)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Товари по време на превоз	9	28
Пожар и природни бедствия	1,376	2,306
Щети на имущество	2	2
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	38,208	53,364
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	39,595	55,700

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Изплатени комисиони на посредници	(31,938)	(37,587)
Разходи за реклама	(2,953)	(1,694)
Разходи за персонал застрахователи	(7,431)	(7,092)
Други косвени аквизиционни разходи	(4,426)	(4,306)
ОБЩО	(46,748)	(50,679)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Материали	(244)	(210)
Наеми	(266)	(229)
Разходи за издръжка на офиси	(286)	(240)
Външни услуги	(3,749)	(2,376)
Амортизации	(336)	(311)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(4,296)	(3,885)
Други	(672)	(2,043)
ОБЩО	(9,849)	(9,294)

24. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Приходи от комисионни от презастрахователи	17,247	11,830
Разходи за участие в печалбата	(82)	(41)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	-	39
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	17,165	11,828

25. Други застрахователни приходи/разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Обезценка на вземания	(718)	(156)
Възстановена загуба от обезценка на вземания	-	1,923
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(22)	(13)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(11,548)	(8,895)
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	4,488	12,845
Други приходи	321	222
Други разходи	(1,205)	(784)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(8,684)	5,142

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

26. Нетен доход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Приходи от лихви	640	354
Приходи от наеми	78	37
Приходи/разходи от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	(12)	13
Приходи от дялови участия	15	-
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	721	404

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Лихви от ДЦК	636	351
Лихви от депозити в банки	4	3
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	640	354

27. Други приходи (разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2020	Годината, приключваща на 31.12.2019
Други финансови разходи	(306)	(375)
Лихви по лизингов договор	(15)	(8)
Лихви за забава по договори	(3)	(237)
Приходи от финансиране по ОП Човешки ресурси	509	-
Други	143	299
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	328	(321)

28. Управление на риска

Застрахователен риск

Основният риск на Групата, свързан със застрахователните договори е, че реалните искове и съответно изплащанията по тях е възможно да се различават по време от очакванията. Върху това оказват влияние честотата на исковете, характерът на исковете, ако реално платените искове са повече от първоначалната преценка и последващото развитие на дългосрочните искове. Следователно, целта на Групата е да формира достатъчен резерв за покриване на тези задължения. Анализите на развитие на рисковете и определените застрахователни премии са извършени на базата на наличните статистически данни. В премиите е калкулирана добавка за сигурност, с която да се избегнат последиците от неблагоприятното развитие на риска.

По основните видове застраховки на Дружеството-майка са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството-майка при настъпване на щети.

За да бъде избегнат риска за предявяване на необосновани искове за изплащане на обезщетения, особено настъпили извън територията на Република България (по застраховка Гражданска

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

отговорност), е сключен договор с кореспондентска фирма с представителства във всички страни членки на ЕС и страни членки на Съвета на бюрата Зелена карта, която ще съблюдава спазването на действащите правни норми на съответната страна.

Към 31.12.2020

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	63,422	62,640	98.77%
Застраховки на отговорности	36,451	211,594	580.49%
Общо	99,873	274,234	274.58%

Към 31.12.2019

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	54,680	59,050	107.99%
Застраховки на отговорности	31,380	212,413	676.91%
Общо	86,060	271,463	315.43%

Тъй като информацията в таблиците, по-долу, осигурява исторически преглед на достатъчността на оценките на неплатените щети отчетени през минали години, не следва да се екстраполира недостиг от минали години върху текущия резерв за предстоящи плащания. Дружеството счита, че резервите за предстоящи плащания са адекватни към 31 декември 2020 г. и 2019 г.

Година на събитие	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Общо
В годината на събитието	3 813	4 251	5 736	7 728	12 947	9 881	11 121	10 086	22 775	15 596	15 487	119 421
1 година по-късно	5 574	7 559	4 757	6 091	23 572	16 494	21 402	43 781	26 918	18 095	-	174 243
2 години по-късно	3 878	2 435	2 432	5 361	12 366	15 218	24 780	12 755	8 598	-	-	87 822
3 години по-късно	4 933	1 706	1 272	1 358	5 938	14 893	10 397	6 690	-	-	-	47 186
4 години по-късно	4 756	2 369	3 223	2 088	8 281	8 533	6 198	-	-	-	-	35 448
5 години по-късно	1 190	1 920	1 196	2 065	3 678	5 698	-	-	-	-	-	15 747
6 години по-късно	240	1 067	2 620	242	2 294	-	-	-	-	-	-	6 463
7 години по-късно	334	2 004	286	337	-	-	-	-	-	-	-	2 960
8 години по-късно	420	627	534	-	-	-	-	-	-	-	-	1 581
9 години по-късно	272	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284
10 години по-късно	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
Общо плащания	25 446	23 950	22 056	25 269	69 076	70 717	73 897	73 312	58 290	33 691	15 487	491 191
Обща сума на заведените щети към 31.12.2020 г.	26 115	24 207	23 035	25 493	71 097	73 825	80 041	95 027	65 053	40 809	31 240	555 814
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2020 г.	669	257	980	224	2 021	3 108	6 144	21 715	6 762	7 118	15 753	64 623

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Година на събитие	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Общо
В годината на събитието	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	10086	22775	15596	106138
1 година по-късно	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21402	43781	26918	-	158349
2 години по-късно	928	3878	2435	2432	5361	12366	15218	24780	12755	-	-	80152
3 години по-късно	1211	4933	1706	1272	1358	5938	14893	10397	-	-	-	41708
4 години по-късно	1395	4756	2369	3223	2088	8281	8533	-	-	-	-	30645
5 години по-късно	1279	1190	1920	1196	2065	3678	-	-	-	-	-	11328
6 години по-късно	473	240	1067	2620	242	-	-	-	-	-	-	4642
7 години по-късно	22	334	2004	286	-	-	-	-	-	-	-	2645
8 години по-късно	141	420	627	-	-	-	-	-	-	-	-	1188
9 години по-късно	25	272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297
10 години по-късно	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Общо плащания	9880	25410	23938	21522	24933	66782	65019	67699	66622	49693	15596	437093
Обща сума на заведените щети към 31.12.2019 г.	10004	26127	24093	24445	25850	72371	71218	72255	86059	53787	26851	493060
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2019 г.	124	717	155	2923	918	5589	6200	4556	19437	4094	11255	55967

Финансов риск

През 2020 г. от финансовите активи на разположение за продажба 82.93% са инвестирани в облигации по външния дълг на България и държави от Европейския съюз, 17.07% в акции и дялове на търговски дружества.

През 2020 г. основната цел на инвестиционната политика на Групата е обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

Кредитен риск

Групата е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 86.13% от тях се погасяват в срок, а 13.87% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 0.53%, над 180 до 360 дни – 0.89% и над 360 дни – 12.66 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците. Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

Ликвиден риск

Групата не е изложена на значителен ликвиден риск през 2020 година. Към 31 декември 2020 г. позициите Парични средства и Финансови активи на разположение за продажба в размер на 92,829 хил. лв. покриват 80,27% от заделените резерви.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

В следващата таблица е направен анализ на активи и пасиви на Групата, анализирани по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж:

Към 31.12.2020

	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	22,405	5,000	-	-	27,405
Финансови активи на разположение за продажба	8	3,576	48,721	10,763	63,068
Дял на презастрахователите в резервите	48,976	93,895	15,589	-	158,460
Вземания и аванси	62,374	-	-	-	62,374
Други активи	508	-	-	-	508
Парични средства	2,356	-	-	-	2,356
ОБЩО АКТИВИ	136,627	102,471	64,310	10,763	314,171
ПАСИВИ					
Текущи задължения	25,816	-	-	-	25,816
Пренос-премиен резерв	32,371	58,992	9,794	-	101,157
Резерв за предстоящи вземания	53,505	102,433	17,007	-	172,945
ОБЩО ПАСИВИ	111,692	161,425	26,801	-	299,918
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	24,935	(58,954)	37,509	10,763	14,253

Към 31.12.2019

	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	12,935	-	-	-	12,935
Финансови активи на разположение за продажба	148	-	32,964	10,601	43,713
Дял на презастрахователите в резервите	53,766	105,909	14,532	-	174,207
Вземания и аванси	61,554	-	-	-	61,554
Други активи	412	-	-	-	412
Парични средства	5,028	-	-	-	5,028
ОБЩО АКТИВИ	133,843	105,909	47,496	10,601	297,849
ПАСИВИ					
Текущи задължения	18,421	-	-	-	18,421
Пренос-премиен резерв	31,991	60,105	8,247	-	100,343
Резерв за предстоящи плащания	52,813	103,868	14,252	-	170,933
ОБЩО ПАСИВИ	103,225	163,973	22,499	-	289,697
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	30,618	(58,064)	24,997	10,601	8,152

Валутен риск

Групата е изложено на минимален валутен риск, тъй като експозициите във валути различни от български лев и евро са несъществени. Експозициите на валутен риск при осъществяване на сделки водят до печалби или загуби от валутни разлики, признавани в отчета за доходите. Тези експозиции се състоят от паричните активи на Групата, които не са деноминирани в отчетната валута или евро.

Таблиците по-долу обобщават валутния риск на Групата към 31 декември 2020 г. и 2019 година, в нея са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Към 31.12.2020

	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	27,392	13	27,405
Финансови активи на разположение за продажба	63,068	-	63,068
Дял на презастрахователите в резервите	158,460	-	158,460
Вземания и аванси	62,374	-	62,374
Други активи	508	-	508
Парични средства	2,356	-	2,356
ОБЩО АКТИВИ	314,158	13	314,171
ПАСИВИ			
Текущи задължения	25,816	-	25,816
Пренос-премиен резерв	101,157	-	101,157
Резерв за предстоящи плащания	172,945	-	172,945
ОБЩО ПАСИВИ	299,918	-	299,918
Нетна валутна позиция	14,240	13	14,253

Към 31.12.2019

	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	12,921	14	12,935
Финансови активи на разположение за продажба	43,713	-	43,713
Дял на презастрахователите в резервите	174,207	-	174,207
Вземания и аванси	61,554	-	61,554
Други активи	412	-	412
Парични средства	5,028	-	5,028
ОБЩО АКТИВИ	297,835	14	297,849
ПАСИВИ			
Текущи задължения	18,421	-	18,421
Пренос-премиен резерв	100,343	-	100,343
Резерв за предстоящи плащания	170,933	-	170,933
ОБЩО ПАСИВИ	289,697	-	289,697
Нетна валутна позиция	8,138	14	8,152

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2020 г. и 2019 година е както следва:

Към 31.12.2020	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	22,405	5,000	-	-	27,405
Финансови активи на разположение за продажба	8	3,576	48,721	10,763	63,068
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	158,460	158,460
Вземания и аванси	-	-	-	62,374	62,374
Други активи	-	-	-	508	508
Парични средства	-	-	-	2,356	2,356
ОБЩО АКТИВИ	22,413	8,576	48,721	234,461	314,171
ПАСИВИ					
Текущи задължения	-	-	-	25,816	25,816
Пренос-премиен резерв	-	-	-	101,157	101,157
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	172,945	172,945
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	299,918	299,918
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	22,413	8,576	48,721	(65,457)	14,253
Към 31.12.2019	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	12,935	-	-	-	12,935
Финансови активи на разположение за продажба	148	-	32,964	10,601	43,713
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	174,207	174,207
Вземания и аванси	-	-	-	61,554	61,554
Други активи	-	-	-	412	412
Парични средства	-	-	-	5,028	5,028
ОБЩО АКТИВИ	13,083	-	32,964	251,802	297,849
ПАСИВИ					
Текущи задължения	143	-	-	18,278	18,421
Пренос-премиен резерв	-	-	-	100,343	100,343
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	170,933	170,933
ОБЩО ПАСИВИ	143	-	-	289,554	289,697
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	12,940	-	32,964	(37,752)	8,152

30. Свързани лица

Лицата се считат за свързани, когато едното е в състояние да контролира другото или да упражнява върху него значително влияние при вземането на финансови решения и решения относно текущата дейност.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Свързани лица на Групата са:

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ЩАЙН - ХРИСТО АТАНАСОВ ЕТ	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ТРЕЙД-ДИ 2004 ООД	Христо Атанасов Ковачки (80% собственост)
МАХ-2003 ООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЕВРОПА МЮЗИК ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЛИМТРЕЙДИНГ ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
РОБИ ООД (В ЛИКВИДАЦИЯ)	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост на Лимтрейдинг ЕООД, което притежава 50% от Роби ООД)
СДРУЖЕНИЕ „БЪЛГАРСКА ИНДУСТРИАЛНА КАМАРА“	
ОЗОК Инс АД	Ел Ем Импекс ЕООД (22% собственост)
ГУМИ ЕКО Дружество по ЗЗД	Ел Ем Импекс ЕООД (56% собственост)
ВИЗА ЕВРОМАРКЕТ ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
БОРИКО 2007 АД	Ел Ем Импекс ЕООД (70,75% собственост)
ФИНА МЕХАНИКА ЕАД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
ЛАЗЕРНИ И ОПТИЧНИ ТЕХНОЛОГИИ АД	Ел Ем Импекс ЕООД (80% собственост)

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ЛЮЛИН-ОРИОН ЕАД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
НАДАР 2006 ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
НОВА ДЕНИЦА АД	Ел Ем Импекс ЕООД (61% собственост)
НЮ ПАРТНЕРС ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100%)
ПОД Топлина	Ел Ем Импекс ЕООД (44% собственост)
КОМСИГ ЕАД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
РУМ Деница АД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост във Виза Евромаркет ЕООД, което притежава 90% от РУМ Деница АД)

Име на свързано лице:	Собственост на:
ОЗОК Инс АД	ОЗК (57.30% собственост)
Медико Дентален Център ОЗОК	ОЗОК Инс АД (100% собственост)

Име на свързано лице:	Ключов ръководен персонал/Собственост на ключов ръководен персонал:
Александър Личев	Член на СД
Румен Димитров	Член на СД
Димитър Колев	Член на СД
Панайот Филипов	Член на СД

Александър Петров Личев

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

1. Ви Ай Хънтинг ООД- 10% собственост;
2. Българска мениджмънт компания ООД – 20 % собственост;
3. ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД – под 5 % от капитала;
4. ЗД „ОЗОК – Инс“ АД – под 2 % от капитала.

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

Румен Кирилов Димитров

Притежава дялове/ акции.

1. ЗД „ОЗОК – Инс“ АД – под 2 % от капитала;
2. „К и К Консулт“ ЕООД – 50 % собственост.

Участва и в органи на управление на следните дружества:

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

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

Г. Панайот Ивов Филипов (член на СД до 27.05.2020)

Не притежава дялове/ акции.

Участва в органи на управление на следните дружества:

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

За 2020 г. и 2019 г. сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2020 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задълже- нията) към 31.12.2020	Обем на сделките за 2019 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задълже- нията) към 31.12.2019
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	22	12	13	12
Сделки с Комсиг ЕАД				
Премии по застрахователни полици	2	2	11	6
Наеми	(12)	-	(112)	-
Сделки с Лазерни оптични технологии АД				
Премии по застрахователни полици	5	1	8	3
Сделки с Нью Партньърс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	-	-	2	2
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(392)	-	(417)	-
Директори	(1,038)	(12)	(910)	(12)

Посочените сделки са сключени при обичайни пазарни условия и не се отличават от сделките с несвързани лица.

31. Възнаграждения на административно-управленския персонал.

През 2020 г. на административно-управленския персонал са изплатени заплати и други краткосрочни доходи в размер на 1,430 хил. лв.

32. Възнаграждения на съвместните одитори

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит за 2020 г. на съвместните одитори е в размер на 312 хил. лв. През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

33. Финансови показатели

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превਿશનિе/Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	0,06	0,04	0,02
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	0,17	0,13	0,04
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0,02	0,01	0,01
4.	Кф на капитализация на активите	0,02	0,01	0,01

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2020**

Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.056	1.046	0.010
2.	Кф на ефективност на приходите	0.947	0.956	-0.010
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.099	0.080	0.019
2.	Кф на задлъжнялост	10.010	12.481	-2.471

34. Събития след края на отчетния период

След датата на изготвяне на този консолидиран финансов отчет не са настъпили значителни за дейността некоригиращи и коригиращи събития.

35. Условни задължения

Към 31 декември 2020 г. Дружеството-майка има валидна банкова гаранция, издадена от българска банка, в полза на „Национално бюро на българските автомобилни застрахователи“ в размер на 600 хил. евро. За обезпечение на гаранцията е учредена договорена ипотека върху имот на Дружеството-майка в гр. София, ул. "Света София" 7, ет.5.

36. Одобрение на консолидирения финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2020 г. на Групата е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 19 май 2021 г.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на Група ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2020 година

Настоящият доклад обхваща дейността за годината, приключваща към 31 декември 2020 година на Дружеството-майка ЗАД ОЗК-Застраховане АД и контролираните от него дъщерни дружества ЗД “ОЗОК ИНС“ АД и Медико – дентален център ОЗОК ЕООД, като една отчетна единица (“Групата”). Прилаганият метод на консолидация е пълна консолидация.

По същество той представя преглед на финансовото състояние и друга съществена информация относно резултатите от дейността на Групата. Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

I. Обща информация за Групата

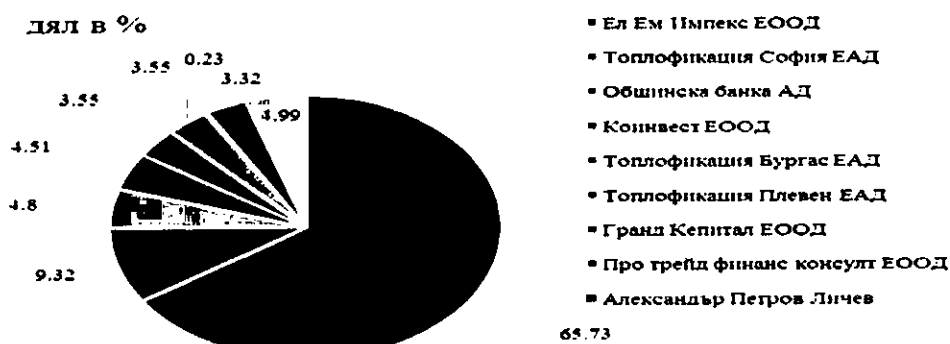
ЗАД ОЗК-Застраховане АД (Дружеството-Майка) е регистрирано в България с Решение на СГС №1/27.12.1996 г., по ф.д.15636/1996. Дружеството е с ЕИК 121265177 и със седалище и адрес на управление към настоящия момент - гр. София, ул.”Света София” № 7.

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД (“Дружеството-майка”) и ЗД “ОЗОК ИНС“ АД са общозастрахователни дружества.

„Медико - дентален център“ ЕООД е 100% дъщерно дружество на ОЗОК Инс. То е с капитал от 50 хил. лева. Общата сума на активите - 202 хил. лева към 31.12.2020г.(32 хил. лева към 31.12.2019 г.)

През 2020 г. акционерният капитал на дружеството бе увеличен с 3 083 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2020 г. акционерният капитал е в размер 15 120 хил. лв., разпределен в 15 120 073 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 – майка в края на отчетната и предходната години са показани в таблицата по-долу:

Основни акционери	2020		2019	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел Ем Импекс ЕООД	9 938 094	65.73	7 912 069	65.73
Топлофикация София ЕАД	1 409 864	9.32	1 122 443	9.32
Общинска банка АД	725 408	4.80	577 523	4.8
Мина Станянци АД	-	-	427 365	3.55
Коинвест ЕООД	682 246	4.51	427 365	4.51
Топлофикация Бургас ЕАД	536 799	3.55	427 365	3.55
Топлофикация Плевен ЕАД	536 799	3.55	543 160	3.55
Гранд Кепитал ЕООД	35 296	0.23	-	-
Про трейд финанс консулт ЕООД	501 504	3.32	-	-
Александър Петров Личев	754 063	4.99	600 336	4.99
Общо	15 120 073	100	12 037 626	100



ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД притежава участие от 57,35% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД, ЕИК: 200140730. „Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 14,49% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД.

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД притежава участие от 1% в ПОД „Топлина АД, чийто мажоритарен собственик, притежаващ 46,4% от капитала му е „Ел Ем Импекс“ ЕООД.

Едни и същи физически лица са членове на съществена част от ключовия ръководен персонал на „ОЗК – Застраховане“ АД и „ОЗОК Инс“ АД.

ЗД „ОЗОК Инс“ АД притежава 100% от капитала на МДЦ ОЗОК ЕООД.

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД и ЗД „ОЗОК Инс“ АД, не упражняват контрол или значително влияние върху други дружества.

Други от техните акционери не притежават контрол или значително влияние върху тях.

Дружеството-майка е с едностепенна форма на управление. За 2020 година съставът на Съвета на директорите е следният:

Председател: Александър Петров Личев
Членове: Румен Кирилов Димитров
Димитър Паунков Колев
Панайот Ивов Филипов (до 27.05.2020 г.)

Представява се от двама от неговите членове - Изпълнителни директори, заедно. Съветът на директорите носи цялата отговорност за дейността и определя стратегията за развитие. 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 Групата е извършване на застрахователна дейност – общо застраховане.

Дружествата от групата записват полици на територията на Република България по 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-майка и дъщерното Дружество „ОЗОК Инс“ подлежи на надзор от Комисия за финансов надзор.

Групата прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

II. Основни насоки в дейността на Група ЗАД ОЗК-Застраховане АД през 2020г.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Групата са 339 за 2020 година (339 за 2019 година).

Разпределението им, съобразно утвърдената организационна структура е 146 в ЦУ и 193 в другите структури на дружествата.

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

През 2020 г. бяха извършени следните действия, свързани с изпълнение изискванията за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд и обучение на персонала:

- Бяха проведени измервания на факторите на работната среда и ел. измервания;
- Периодично бяха провеждани инструктажи на служителите от системата на Дружеството;
- Дружеството предприе необходимия набор от мерки, вкл. и периодични тестове на служителите, с цел непрекъсваемост на процесите при условията на епидемичната обстановка.

Клиенти

През 2020 г. Групата продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите както и привлече нови такива. Групата успешно продължи партньорските си отношения и с „Първа Инвестиционна Банка“ АД.

През 2020 г. Дружествата от Групата продължиха развитието си и затвърдиха позициите си сред клиентите, както и привлякоха нови такива. Бяха спечелени и редица обществени поръчки - изцяло или по част от обособените позиции.

Наши клиенти са:

- ✓ органи на централната и местната власт (Министерски съвет, редица Министерства, Агенции и Общини, Прокуратура на РБългария, НОИ, НСИ, НАП, Автомобилна администрация и др.);
- ✓ държавни и общински дружества (НЕК, БЕХ, Български пощи, Електроенергиен системен оператор АД, Булгартрансгаз ЕАД, Булгаргаз ЕАД, редица В и К дружества, АЕЦ

- КОЗЛОДУЙ, ДП РАО, ЦЕНТЪР ЗА ГРАДСКА МОБИЛНОСТ, РВД, Пристанище Бургас, Летище София, БДЖ, Столичен електротранспорт, БНТ, ВМЗ СОПОТ 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

Презастрахователната програма на Дружеството - майка за 2020г. по основните договори беше с начална дата – 01.01.2020 г.

Към 31.12.2020 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД има действащи 6 /шест/ презастрахователни договора, както следва:

1. Пропорционален Квотен и Ексцедентен 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 ексцес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ с две секции, както следва:
 - рисков 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 ексцес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите с неограничен лимит на отговорност и самозадържане € 500 000;
4. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите /Клийн кът/, със самозадържане 40%;
5. Нов пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите на база година на събитие (Accident Year Quota Share) с квота 10% и самозадържане 90%.
6. 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 2020г., съобразно портфейла на Дружеството бяха запазени лимитите на отговорност от предходната година по имуществения пропорционален презастрахователен договор.

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

Договорите бяха сключени със следните водещи презастрахователи:

- „Имущество“ – Квотен и Ексцедентен 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:

- Ексцеслово 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.
- Експеслово покритие в две секции:
 - на самозадържането по квотния договор „Имущество“ и
 - катастрофични рискове.

ЗД "ОЗОК Инс" АД е включено в част от презастрахователните договори на ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД, а именно:

1. Пропорционален Квотен и Екседентен 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. Пропорционален квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ с лимит на отговорност € 1 000 000 и самозадържане 30%.

С оглед големината на портфейла на дъщерното дружество и на база анализ на резултатите през изминали и през текущия период, сключването на индивидуални презастрахователни договори е преценено, като нерентабилно.

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

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 2020 г. Групата осъществяваше дейността си в съответствие с регулаторен режим - Платежоспособност II.

Дейността се развиваше в сложна епидемиологична обстановка. Коронавирусът (COVID-19) беше потвърден от Световната здравна организация в началото на 2020г. На 13.03.2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната.

В Дружествата беше формиран Кризисен щаб и съставен План за действие при извънредната ситуация, в съответствие с Политиката за действие при извънредни ситуации. Ръководството внимателно следеше ситуацията и търсеше начини за намаляване на въздействието ѝ върху Групата.

През отчетния период дружеството разработи функционалност за онлайн продажба на застрахователни продукти. Бяха разработени и нови функционалности за онлайн заплащане на дължими вноски и подновяване на полици, както 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.

Бяха актуализирани Правилата за управление на риска и Правилата за трудовите възнаграждения.

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

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на Групата

Към 31.12.2020 г. общата сума на активите на Групата възлиза на 333 717 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 92 993 хил. лв., които представляват 27,87 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 29 761 хил. лв., представляващи 32% от текущите активи и 8,92% от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 58 064 хил. лв., съставляващи 62,44 % от текущите и 17,40% от общата стойност на активите;
2. Нетекущи активи – 240 724 хил. лв., представляващи 72,13% от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 63 068 хил. лв., съставляващи 26,20% от нетекущите активи и 18,90% от всичките активи на Групата. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба;
 - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 19 082 хил. лв. съставляващи 7,93% от нетекущите активи и 5,72% от общите активи на Групата и представляващи 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 158 460 хил. лв., съставляващи 65,83% от нетекущите активи и 47,48% от всичките активи на Групата.

Структурата на активите на Групата за 2020 г. е представена на следващата диаграма:

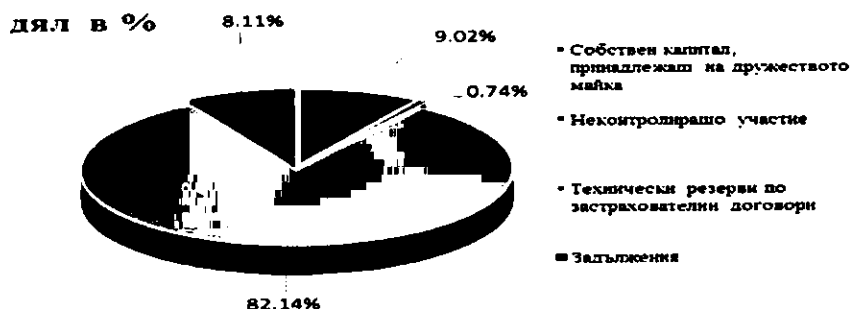


В структурата на собствения капитал и пасивите на Групата към 31.12.2020 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 32 551 хил. лв., формиран от Собствен капитал, принадлежащ на Дружеството-майка в размер на 30 089 хил. лв. и Неконтролиращо участие в размер на 2,462 хил. лв.;

2. Технически резерви по застрахователни договори – 274 102 хил. лв. или 91,01% от стойността на пасива;
3. Задължения – 27 064 хил. лв. или 8,99 % от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 14 746 хил. лв., 11 749 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др. и 569 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 Групата за 2020 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



Показателите за ликвидност на Групата се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2020 г. имат следните стойности: за обща ликвидност 3,60 и за незабавна и абсолютна ликвидност – 1,15.

Приходи

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

През 2020 година са записани застрахователни премии в размер на 185 657 хил. лв., представляващи намаление от 15,23%, спрямо предходната година, подробно посочени в следващата таблица:

	Годината, приключваща на 31.12.2020 г.	Изменение спрямо 2019 г.
Записани премии по видове застраховки		
Злополуки	1 650	-12.47%
Заболяване	2 488	-3.57%
Сухопътни превозни средства	7 402	-2.59%
Релсови превозни средства	1 237	39.77%
Товари по време на превоз	384	-13.12%
Пожари и природни бедствия	21 613	-0.22%
Щети на имущество	336	56.28%
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	103 091	-6.62%
Обща гражданска отговорност	3 036	21.44%
Гаранции	42 687	-38.11%
Разни финансови загуби	1 311	-10.27%
Помощ при пътуване	422	1.69%
Общо	185 657	-15.23%

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2020 г. е показан в следващата диаграма:



Другите приходи от застрахователни операции са:

- 17 165 хил. лв. от презастрахователни комисионни;
- - 7 778 хил. лв. нетен ефект от отписани и обезценени през периода вземания, както и от отписани задължения свързани с тези вземания, при спазване изискването на МСФО 4 Застрахователни договори.

През 2020 г., са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 11 548 хил. лв.; приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди общо в размер на 4 488 хил. лв.; начислената към края на периода обезценка на премийни вземания е 718 хил. лв.

Разходи

Общата сума на разходите по застрахователни операции на Групата е 189 729 хил. лв., от които:

- 83 624 хил. лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 18 518 хил. лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви;
- 30 135 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане, вкл. ликвидационни разходи;
- 46 748 хил. лв. аквизиционни разходи;
- 9 849 хил. лв. административни разходи;
- 906 хил. лв. други застрахователни приходи/разходи (нето).

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Групата

Приходите от инвестиции на Групата за 2020 г. възлизат на 721 хил. лв. и включват:

- Приходи от лихви 640 хил. лв.;
- Приходи от наеми 78 хил. лв.;
- Приход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно (12) хил. лв.;
- Приход от дялови участия 15 хил. лв.

Други приходи (разходи), нето

Другите приходи, нето, в размер на 328 хил. лв. представляват, такси по банкови услуги – 306 хил. лв., платени лихви по лизингов договор – 15 хил. лв., лихви за забава по договори 3 хил. лв., Приходи от финансиране по ОП Човешки ресурси 509 хил. лв. и други приходи в размер на 143 хил.лв.

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превиишение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	0.06	0.04	0.02
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	0.17	0.13	0.04
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0.02	0.01	0.01
4.	Кф на капитализация на активите	0.02	0.01	0.01
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.06	1.05	0.01
2.	Кф на ефективност на приходите	0.95	0.96	-0.01
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.10	0.08	0.02
2.	Кф на задлъжнялост	10.09	12.58	-2.49

Резултат от дейността на Групата

Резултатът от дейността на Групата преди облагане с данъци е печалба в размер на 6 313 хил. лв., а след данъчното облагане е в размер на 5 655 хил. лв., разпределена, както следва:

ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:

Дружеството-майка	5 577 хил. лв.
Неконтролиращо участие	78 хил. лв.

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



IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2021 г. в презастрахователната програма се предвижда да бъде без промяна по отношение на Пропорционален Квотен и Ексцедентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, Непропорционален ексцес 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 наложения мониторинг от Съвета на бюрата на НББАЗ, Ексцесловото покритие по застраховки „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и Зелена карта, без промяна в самозадържането, ще бъде 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 2021 г. Дружеството увеличи квотата от 10% на 20% 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 60% през 2020 г., на 50% за 2021 г.), до цялостната му замяна.

Контрол и подобряване организацията на дейността

Оперативния контрол представлява цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Групата, 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.

Част от мерките, които се предприемат - за разширяване на продажбите на Групата, 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 2021 г.

Групата 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 Групата за 2021 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 и увеличаване на рентабилността, чрез качествено обслужване на клиентите и компетентност при представянето на предлаганите продукти.

С цел запазване и разширяване на пазарните позиции, 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

Групата има добре дефиниран бизнес модел и стратегия за органичен растеж. Подробен преглед на рисковете на които е изложена Групата, на системата ѝ за тяхното управление, оценка и капиталовото им покритие е представен в Консолидирания годишен финансов отчет и в Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на Групата, публикувани на сайта ѝ.

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

Съответните оповестявания са направени в индивидуалните отчети на дружествата от Групата.

Дата: 19 май 2021 г., София

Александър Личев
Изпълнителен директор



Румен Димитров
Изпълнителен директор