

ЗАД „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

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

31 декември 2021

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021

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

	Бележки	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	11,696	6,959
Финансови активи на разположение за продажба	5	65,315	63,068
Имоти, машини и съоръжения	6	18,560	11,888
Нематериални активи	7	231	235
Дял на презастрахователите в резервите	17	160,486	158,460
Активи по отсрочени данъци	8	119	114
Общо нетекущи активи		256,407	240,724
Текущи активи			
Материални запаси	13	297	508
Вземания по застрахователни операции	10	72,608	58,064
Други вземания	11	4,362	4,310
Предплатени разходи	9	435	350
Парични средства и парични еквиваленти	12	37,985	29,761
Общо текущи активи		115,687	92,993
ОБЩО АКТИВИ		372,094	333,717
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	14	20,045	15,120
Резерви	15	14,385	9,966
Натрупана печалба/загуба		(513)	(574)
Текущ резултат		9,186	5,577
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА		43,103	30,089
Неконтролиращо участие	16	2,787	2,462
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		45,890	32,551
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	106,301	101,157
Резерв за предстоящи плащания	17	182,788	172,945
Задължения при пенсиониране		518	468
Задължения по лизингови договори	19	-	211
Пасиви по отсрочени данъци	8	836	569
Общо нетекущи пасиви		290,443	275,350
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	24,116	14,746
Други задължения	19	11,645	11,070
Общо текущи пасиви		35,761	25,816
ОБЩО ПАСИВИ		326,204	301,166
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		372,094	333,717

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 13 май 2022 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 18 май 2022 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

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

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

	Бележ- ки	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Записани премии	20	193,474	185,657
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(82,651)	(83,624)
Изменение на пренос-премийния резерв	17	(5,144)	(814)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	3,364	(1,346)
Спечелени премии, нетно от презастраховане		109,043	99,873
Изплатени обезщетения	21	(77,005)	(69,730)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	40,157	39,595
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	(9,843)	(1,957)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	(1,338)	(14,401)
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(48,029)	(46,493)
Аквизиционни разходи	22	(47,870)	(46,748)
Административни разходи	23	(8,664)	(9,849)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	11,253	17,165
Други застрахователни приходи/разходи, нетно	25	(7,395)	(8,684)
Разходи за застрахователна дейност		(100,705)	(94,609)
Резултат от застрахователна дейност		8,338	5,264
Нетен доход от инвестиции	26	2,989	721
Други разходи, нетно	27	(1,009)	328
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		10,318	6,313
Разходи за данъци	8	(1,039)	(658)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		9,279	5,655

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 13 май 2022 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 18 май 2022 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

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2021

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

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Нетна печалба за годината	9,279	5,655
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		
- Нетна рекласификация в отчета за доходите	-	-
- Нетна промяна в справедливата стойност	2,055	1,078
	<u>2,055</u>	<u>1,078</u>
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклаифицирани в печалбата или загубата:		
Преоценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	1,711	84
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи	1	5
	<u>1,712</u>	<u>89</u>
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	3,767	1,167
Общо всеобхватен доход за годината	<u>13,046</u>	<u>6,822</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:		
Дружеството-майка	9,186	5,577
Неконтролиращо участие	<u>93</u>	<u>78</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА:		
Дружеството-майка	12,870	6,674
Неконтролиращо участие	<u>176</u>	<u>148</u>

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 13 май 2022 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 18 май 2022 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 СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Резерв от справ. стойности	Общи резерви	Други резерви	Неразпр. печалба/ Натрупана загуба	Текущ резултат	Общо	Неконтр. участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	12,038	3,573	2,002	1,309	1,544	(561)	3,412	23,317	2,358	25,675
Общо всеобхватен доход за годината										
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	5,577	5,577	78	5,655
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	342	-	(12)	(330)	-	26	26
Друг всеобхватен доход	-	84	1,101	-	-	-	-	1,185	-	1,185
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал										
Издаване на обикновени акции	3,082	-	-	-	-	-	(3,082)	-	-	-
Други изменения в собствения капитал	-	-	11	-	-	(1)	-	10	-	10
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	15,120	3,657	3,114	1,651	1,544	(574)	5,577	30,089	2,462	32,551
Общо всеобхватен доход за годината										
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	9,186	9,186	93	9,279
Разпределение на печалба от минали години (вкл. за резерви)	-	-	-	475	-	62	(5,577)	(5,040)	-	(5,040)
Друг всеобхватен доход		1,712	2,055	-	-	-	-	3,767	83	3,850
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал										
Издаване на обикновени акции	4,925	-	-	-	-	-	-	4,925	-	4,925
Други изменения в собствения капитал	-	-	177	-	-	(1)	-	176	149	325
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	20,045	5,369	5,346	2,126	1,544	(513)	9,186	43,103	2,787	45,890

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 13 май 2022 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет. **Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 18 май 2022 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 ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021

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

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	172,522	177,662
Възстановени суми от презастрахователи	1,258	660
Получени регреси	1,558	1,775
Плащания по презастрахователни договори	(21,182)	(19,192)
Платени обезщетения	(78,371)	(70,826)
Плащания на доставчици	(14,190)	(16,076)
Плащания на служители	(12,610)	(12,036)
Платени аквизиционни разходи	(29,916)	(28,469)
Платени суми за гаранционен фонд	(3,016)	(2,890)
Получени лихви	35	(112)
Плащания данък печалба	(783)	(442)
Други постъпления/плащания от оперативна дейност	(127)	(1,009)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	15,178	29,045
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на други ценни книжа	-	500
Получени лихви от ценни книжа и предоставени заеми	725	665
Получени наеми	301	85
Покупка на ДЦК	-	(18,284)
Покупка на други ценни книжа	(116)	-
Плащания за имоти, машини и съоръжения	(7,720)	(53)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/(ИЗПОЛЗВАН ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(6,810)	(17,087)
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(144)	(160)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(144)	(160)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА	8,224	11,798
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	29,761	17,963
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	37,985	29,761

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 13 май 2022 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 18 май 2022 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 ОЗОК-Застраховане АД („Дружеството-майка“) представя финансовото състояние на Дружеството-майка и контролираните от него дъщерни дружества: ЗД „ОЗОК ИНС“ АД, Медико – дентален център ОЗОК ЕООД и Самостоятелна медико-диагностична лаборатория 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 18.12.2015 г. 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 16.01.2018 г. 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 10.03.2020 г. 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 2010 г. 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 27.05.2010 г. 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.

„Самостоятелна медико-диагностична лаборатория ОЗОК“ ЕООД е регистрирано през текущата година и е без дейност към 31.12.2021 г.

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 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 консолидиrania 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 2021.

През 2021 г. Групата е приела 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 2021 г.

Изменения в МСФО 4 Застрахователни договори - отлагане на МСФО 9 в сила от 1 януари 2021, приети от ЕС.

Измененията доведоха до отлагане на датата на първоначално прилагане на МСФО 17 с две години, т.е. за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г. и промяна във фиксираната дата на изтичане на временното освобождаване в МСФО 4 Застрахователни договори от прилагането на МСФО 9 Финансови инструменти, така че дружествата да бъдат задължени да прилагат МСФО 9 за годишни периоди започващи на или след 1 януари 2023 г.

Изменения в МСФО 9, МСС 39, МСФО 4, МСФО 7 и МСФО 16 Реформа на референтните лихвени проценти – Фаза 2 в сила от 1 януари 2021 г., приети от ЕС

Измененията включват елементи, които засягат финансовото отчитане след реформата на референтния лихвен процент, включително замяната му с алтернативни референтни лихвени проценти. Публикуваните изменения разглеждат въпроси, които могат да засегнат финансовото отчитане, когато съществуващия референтен лихвен процент действително бъде заменен.

Изменения на МСФО 16 Лизинг: Намаления на наемите, свързани с Covid-19 след 30 юни 2021 г., в сила от 1 април 2021 г., приет от ЕС

Изменението от май 2020 г., което предоставяше на лизингополучателите освобождаване от необходимостта да третират свързаната с Covid-19 отстъпка в наема като модификация на лизинговия договор, вече ще може да се прилага до 30 юни 2022 г. Измененията в свързаните с Covid-19 намаления на наемите след 30 юни 2021 г. имат за цел:

- да позволят на лизингополучателите да прилагат практически целесъобразната мярка за намаленията в наемите, свързани с Covid-19 и по-специално плащанията, първоначално дължими на или преди 30 юни 2021 г.
- да изисква от лизингополучателите, прилагащ изменението да го направят за годишни финансови периоди започващи на или след 1 април 2021 г.
- лизингополучателите, прилагащи изменението, да го направят ретроспективно, признавайки кумулативния ефект от първоначалното прилагане на изменението като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) в началото на годишния отчетен период, в който лизингополучателите за първи път прилагат изменението
- да посочат, че през отчетния период, в който лизингополучателите за първи път прилагат изменението, от тях не се изисква да оповестяват информацията, изисквана от параграф 28(е) от МСС 8.

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

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 2021 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Групата. Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Групата през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

Информация за тези стандарти и изменения, които имат ефект върху финансовия отчет на Групата, е представена по-долу.

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., приети от ЕС

- МСФО 3 Бизнес комбинации – извършена е актуализация на препратките към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3 Бизнес комбинации, без да се променят по същество отчетните изисквания.
- МСС 16 Имоти, машини и съоръжения – изменение на стандарта по отношение на „Приходи преди привеждането на актива в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация“. Забранява се приспадането от стойността на даден имот, машини и съоръжения на всякакви приходи от продажба на произведена продукция, преди привеждането на този актив в местоположението и в състоянието, необходими за неговата експлоатация по начина, предвиден от ръководството. Вместо това предприятията признават приходите от продажбата на продукция и разходите за производството ѝ в печалбата или загубата.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

- МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи – изменението касае промени в обременяващите договори. Разходите за изпълнение на договор се прецизират, като се уточнява, че „разходите за изпълнение на договор“ включват „разходите, които са пряко свързани с договора“. Разходите, които са пряко свързани с договор, могат да бъдат или допълнителни разходи за изпълнението на този договор, или разпределение на други разходи, които са пряко свързани с изпълнението на договорите.

Годишни подобрения 2018-2020 г. в сила от 1 януари 2022 г., приети от ЕС

- МСФО 1 Прилагане за първи път на международните стандарти за финансово отчитане - Изменението позволява на дъщерно дружество, което прилага параграф Г16 (а) от МСФО 1, да оценява кумулативни разлики при прилагане за пръв път на МСФО, като използва стойностите, отчетени в консолидираните отчети от неговото предприятие майка, въз основа на датата на преминаване към МСФО на предприятието майка.
- МСФО 9 Финансови инструменти - Изменението изяснява кои такси включва предприятието, когато прилага теста „10%“ в параграф Б3.3.6 от МСФО 9 при оценка дали да отпише финансов пасив. Предприятието включва само такси, платени или получени между предприятието-кредитополучател, и заемотателя, включително такси, платени или получени или от предприятието, или от заемотателя, от името на другия.
- МСФО 16 Лизинг - Изменението на МСФО 16 премахва от илюстративните примери този пример за възстановяването от лизингодателя на подобрения на наети активи, за да се елиминира всяко потенциално объркване относно третирането на стимулите за лизинг, които могат да възникнат поради начина, по който стимулите за лизинг са илюстрирани в този пример.
- МСС 41 Земеделие - Изменението премахва изискването в параграф 22 от МСС 41 да се изключват данъчните парични потоци при измерване на справедливата стойност на биологичен актив, използвайки метода на настоящата стойност. Това изменение ще осигури съответствие с изискванията на МСФО 13.

МСФО 17 „Застрахователни договори“ в сила от 1 януари 2023 г., приет от ЕС

МСФО 17 замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Договорите са 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.

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 са приети от ЕС

Измененията в класификацията на пасивите като текущи или нетекущи засягат само представянето на пасивите в отчета за финансовото състояние - не и размера или момента на признаване на активи, пасиви, приходи или разходи или информацията, която дружествата оповестяват за тези елементи.

Измененията целят да изяснят следното:

- класификацията на пасивите като текущи или нетекущи трябва да се основава на съществуващи права в края на отчетния период и да се приведе в съответствие формулировката на текстовете във всички засегнати параграфи, за да се изясни „правото“ на отсрочване на уреждането на пасива с поне дванадесет месеца и изрично посочва, че само

наличните права „в края на отчетния период“ трябва да влияят върху класификацията на пасива;

- класификацията не се влияе от очакванията на Групата дали ще упражни правото си да отсрочи уреждането на пасива; и
- уреждането на пасивите може да се осъществи чрез прехвърляне на парични средства, капиталови инструменти, други активи или услуги на контрагента.

Изменения в МСС 1 Представяне на финансовите отчети и МСФО Изявления за приложение 2: Оповестяване на счетоводните политики в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

От предприятията се изисква да оповестяват съществената информация свързана със счетоводната политика, вместо основните счетоводни политики. Измененията поясняват, че информацията за счетоводната политика е съществена, ако потребителите на финансовите отчети на предприятието се нуждаят от нея, за да разберат друга съществена информация във финансовите отчети и ако предприятието разкрива несъществена информация за счетоводната политика, тази информация не трябва да преобладава над съществената информация за счетоводната политика.

Изменения в МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки, в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС

Измененията въвеждат определението за счетоводни приблизителни оценки и включват други изменения към МСС 8, които помагат на дружествата да разграничават промените в счетоводните приблизителни оценки от промените в счетоводните политики. Измененията ще помогнат на дружествата да подобрят качеството на оповестяванията на счетоводната политика, така че информацията да бъде по-полезна за инвеститорите и другите основни потребители на финансовите отчети.

Изменения в МСС 12 Данъци върху дохода: Отсрочените данъци свързани с активи и пасиви, произтичащи от единични транзакции в сила от 1 януари 2023 г. все още не са приети от ЕС

Предприятията трябва да прилагат измененията в стандарта за транзакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така признава в началото на най-скорошния представен сравнителен период, отсрочени данъци за всички временни разлики свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и признава кумулативния ефект от първоначалното прилагане на измененията като корекция на началното салдо на неразпределената печалба (или друг компонент на собствения капитал, ако е приложимо) на съответната дата.

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., все още не са приети от ЕС.

Измененията касаят оповестяването на сравнителната информация относно финансовите активи, представена при първоначалното прилагане на МСФО 17. Измененията имат за цел да помогнат на дружествата да избегнат временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори и следователно да подобрят полезността на сравнителната информация за потребителите на финансовите отчети.

МСФО 17 и МСФО 9 Финансови инструменти имат различни изисквания за преход. За някои застрахователи тези разлики могат да доведат до временни счетоводни несъответствия между финансовите активи и задълженията по застрахователни договори в сравнителната информация, която те представят във финансовите си отчети, когато прилагат МСФО 17 и МСФО 9 за първи път.

Измененията ще помогнат на застрахователите да избегнат тези временни счетоводни несъответствия и следователно ще подобрят полезността на сравнителната информация за инвеститорите чрез възможността да представят сравнителна информация за финансовите активи.

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени” позволява на дружества, прилагащи за първи път МСФО, да продължат признаването на суми, свързани с регулирани цени в съответствие с изискванията на тяхната предишна счетоводна база. С цел подобряване на съпоставимостта с отчети на дружества, които вече прилагат МСФО и не признават такива суми, стандартът изисква да бъде представен отделно ефектът от регулираните цени.

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.

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.

През 2021 година се създава ново дружество „Самостоятелна медико-диагностична лаборатория ОЗОК” ЕООД с капитал от 5 хил. лева, което е 100% собственост на Медико – дентален център ОЗОК ЕООД. Към края на годината дружеството все още няма дейност.

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 31.12.2021 г. са:

Име на Дружеството	(%) собственост	Метод на консолидация
ЗД “ОЗОК ИНС“ АД	58.31 %	Пълна консолидация
Медико – дентален център ОЗОК ЕООД	58.31 %	Пълна консолидация
Самостоятелна медико- диагностична лаборатория ОЗОК ЕООД	58.31 %	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 нематерални 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

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 2021 г. и 2020 година са следните:

Валута	31 декември 2021	31 декември 2020
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.72685	1.59386

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 (застраховащото) 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-премийният резерв включва частта на премийния 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-премийния резерв съответства на базата за признаване на премийния приход. При определяне на пренос-премийния резерв, от премийния приход се приспадат върнатите и дължимите, но неплатени в срок премии по прекратени договори, както и премията по договори с изтекъл срок.

Съгласно чл. 84 (2) от Наредбата, размерът на пренос-премийния 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-премийния резерв съответства на базата за признаване на премийния 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 разноси. 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 2021 г. 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 действията 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.

Групата има сключени следните пропорционални презастрахователни договори:

„Имущество” – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри;

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

„Квотен презастрахователен /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:

- Експесловово покритие по застраховки „Гражданска отговорност” на автомобилистите за събития на територията на Р. България;
- Експесловово покритие по застраховки „Гражданска отговорност” на автомобилистите за събития „Зелена карта“, част от Общия презастрахователен договор на НБАЗ, съгласно изискванията на Съвета на бюрата;
- Експесловово 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 50% от премии и щети по застраховка ГО на МПС. Считано от 01.01.2022 г. този договор е подновен при 45% квота и разликата до 50% 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 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.

Сконтовите 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 конкретното Дружество от Групата 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 брутното трудово възнаграждение. Също така, Групата е задължена да внася за сметка на служителя вноски в размер на законово определени проценти към брутното трудово възнаграждение във фондове за социално осигуряване. Правителството на Република България носи отговорност за осигуряване на пенсиите по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента 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 2021 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 2021 г. и 2020 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 2021 г. и 2020 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 2021 г. и 2020 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 2021 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.

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 последствие 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 и късите позиции 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 остойностяване.

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.

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 Групата 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

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.

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

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 щетата.

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 1, 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 31.12.2021	Към 31.12.2020
КЪМ 1 ЯНУАРИ	6,959	6,696
Новопридобити през периода	2,741	278
Преоценка	1,996	(15)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	11,696	6,959

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

През 2021 г. и 2020 г. Групата е отчетела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 213 хил. лв. и 78 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

стойност надвишава тяхната възстановима стойност.

Оценката по справедлива стойност на инвестиционните имоти към 31.12.2021 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 независимия външен лицензиран оценител – инж. К. Русева – „СЕБА 2000“ ЕООД, притежаваща сертификат №100100088 за недвижими имоти, издаден от КНОБ.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Държавни ценни книжа в евро	4,533	4,827
Държавни ценни книжа в лева	47,230	47,478
Капиталови инвестиции	13,552	10,763
ОБЩО	65,315	63,068

Таблиците по-долу представя йерархията на справедливите стойности на финансовите активи към 31 декември 2021 г. и 31 декември 2020 г.

31 декември 2021 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	13,552	-	13,552	12,107	1,445	-	13,552
Еврови ДЦК	5	4,533	-	4,533	4,533	-	-	4,533
Български ДЦК	5	47,230	-	47,230	47,230	-	-	47,230
Финансови активи		65,315	-	65,315	63,870	1,445	-	65,315

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

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 Групата 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 Групата.

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

	Земи и сгради	Транспортни и средства	Стопански инвентар, офис оборудване и компютри	Други	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>						
Към 1 януари 2020	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
Придобивания	2,987	1,314	748	70	687	5,806
Преоценени	1,779	-	-	-	-	1,779
Излезли от употреба	-	(209)	(106)	-	-	(315)
Към 31 декември 2021	12,210	6,710	4,165	857	749	24,691
<i>Нагрупана амортизация</i>						
Към 1 януари 2020	-	(2,890)	(1,485)	(312)	-	(4,687)
Начислена през годината	(144)	(519)	(240)	(120)	-	(1,023)
Амортизация на преоценени активи	-	30	3	-	-	33
Амортизация на отписаните активи	144	-	-	-	-	144
Към 31 декември 2020	-	(3,379)	(1,722)	(432)	-	(5,533)
Начислена през годината	(163)	(483)	(300)	(111)	-	(1,057)
Амортизация на отписаните активи	-	192	104	-	-	296
Амортизация на преоценени активи	163	-	-	-	-	163
Към 31 декември 2021	-	(3,670)	(1,918)	(543)	-	(6,131)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	7,444	2,226	1,801	355	62	11,888
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	12,210	3,040	2,247	314	749	18,560

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

Транспортни средства – активи с право на ползване

Към 31.12.2021 г. отчетната стойност на активите с право на ползване е в размер на 795 хил. лв., натрупана амортизация в размер на 227 хил. лв., балансова стойност -568 хил. лв.

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.

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

7. Нематериални активи

	Лицензи	Софтуер	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2020	170	2,739	2,909
Придобивания	-	49	49
Към 31 декември 2020	170	2,788	2,958
Придобивания	-	99	99
Към 31 декември 2021	170	2,887	3,057
<i>Натрупана амортизация</i>			
Към 1 януари 2020	(119)	(2,526)	(2,645)
Начислена амортизация за годината	-	(78)	(78)
Към 31 декември 2020	(119)	(2,604)	(2,723)
Начислена амортизация за годината	-	(103)	(103)
Към 31 декември 2021	(119)	(2,707)	(2,826)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	51	183	235
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	51	180	231

8. Данъци

(а) Данъци признати в отчета за доходите

	2021	2020
Текущ данък	777	651
Отсрочен данък	-	-
Възникване и обратно проявление на временни разлики	262	7
Общо разходи за данъци	1,039	658

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

(б) Данъци признати в ОВД

Към 31 декември 2021 г.	Преди данъци	Приход/ (разход) за текущ данък	Приход/ (разход) за отсрочен данък	Нетно от данъци
Преценка на ИМС	1,711	-	-	1,711
Финансови активи на разположение за продажба	2,055	-	-	2,055
Актюерски печалби по планове с дефинирани доходи	1	-	-	1
Общо	3,767	-	-	3,767

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

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2021 г. и 2020 г.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	49	44
Неизползвани отпуски	8	8
Дълготрайни материални активи	51	11
Инвестиционни имоти	11	51
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	119	114
Отсрочени данъчни пасиви		
Неизползвани отпуски	(2)	(2)
Дълготрайни материални активи	(411)	(307)
Инвестиционни имоти	(423)	(260)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(836)	(569)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(717)	(455)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Печалба/ преди облагане	10,318	6,313
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2021 и 2020)	1,032	631
Данъчно непризнати разходи	122	369
Данъчно непризнати приходи	(28)	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЫЦИ	1,126	1,000
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	11%	16%

9. Предплатени разходи

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	102	81
Разходи за реклама	143	191
Застраховки имущество	-	2
Застраховки на персонала	20	20
Наеми на офиси	142	43
Застраховка на гаранции по договори по ЗОП	12	13
Други	16	-
ОБЩО	435	350

10. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Вземания от директни клиенти	74,754	63,077
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(6,681)	(8,459)
Вземания от презастрахователни операции	2,918	1,631
Вземания от посредници	1,798	1,850
Обезценка на вземания от посредници	(181)	(180)
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	-	145
ОБЩО	72,608	58,064

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

11. Други вземания

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Вземания по гаранции	3,151	2,202
Вземания по съдебни спорове	265	271
Доставчици по аванси	508	162
По липси и начети	35	35
По съзастрахователни договори	69	73
Вземане по договор за продажба на акции на Общинска банка	-	700
Други	334	867
ОБЩО	4,362	4,310

12. Парични средства и парични еквиваленти

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Депозити в банки	35,717	27,405
Разплащателни сметки в лева	2,185	2,311
Разплащателни сметки във валута	40	3
Парични средства в каса	43	42
ОБЩО	37,985	29,761

13. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2021 г. представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 297 хил. лв. (31 декември 2020 г.: 508 хил. лв.).

14. Акционерен капитал

Към 31 декември 2021 акционерният капитал е в размер на 20,045 хил. лв., разпределен в 20,045,300 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	2021		2020	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	13,175,341	65.73	9,938,094	65.73
Топлофикация-София АД	1,869,114	9.32	1,409,864	9.32
Общинска банка АД	961,703	4.80	725,408	4.80
Коинвест ЕООД	904,481	4.51	682,246	4.51
Топлофикация-Бургас ЕАД	711,656	3.55	536,799	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	711,656	3.55	536,799	3.55
Про трейд финанс конслут ООД	664,864	3.32	501,504	3.32
Гранд Кепитал ЕООД	46,793	0.23	35,296	0.23
Александър Петров Личев	999,692	4.99	754,063	4.99
	20,045,300	100.00	15,120,073	100.00

През 2021 г., с решение от Редовното общо събрание на акционерите, проведено на 29 юни, акционерният капитал на Дружеството-майка бе увеличен с 4,925 хил. лв., чрез превръщане на част от печалбата за 2020 г. в капитал по реда на чл. 197 от ТЗ.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

15. Резерви

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Общи резерви – фонд ”Резервен” – съгласно Търговски закон	2,126	1,651
Други резерви	1,544	1,544
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	10,715	6,771
ОБЩО	14,385	9,966

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 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 2021 г. е 2,787 хил. лв., (31 декември 2020 г. е 2,462 хил. лв.).

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2020	100,343	170,988	271,331
Изменение през 2020	814	1,957	2,771
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2020	101,157	172,945	274,102
Изменение през 2021	5,144	9,843	14,987
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	106,301	182,788	289,089

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2020	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
Изменение през 2021	3,364	(1,338)	2,026
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2021	40,571	119,915	160,486

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2021 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	82	12	94
Злополука	566	332	898
Заболяване	1,441	230	1,671
Каско	3,189	1,110	4,299
Релсови превозни средства	155	298	453
Товари по време на превоз	94	41	135
Пожар и природни бедствия	19,991	1,937	21,928
Щети на имущество	177	1	178
Гражданска отговорност	42,712	169,202	211,914
Обща гражданска отговорност	1,243	1,139	2,382
Гаранции	35,754	8,447	44,201
Други финансови загуби	832	26	858
Помощ при пътуване	65	13	78
Бруто сума	106,301	182,788	289,089
Дял на презастрахователите	(40,571)	(119,915)	(160,486)
Резерви, нетно от презастраховане	65,730	62,873	128,603

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

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 2021

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

Техническите резерви на Дъщерното дружество ЗД “ОЗОК ИНС“ АД 31 декември 2021 г. са както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания
Медицинска застраховка	1,432	230
Злополука	103	10
Каско на СПС	158	51
Товари по време на превоз	89	41
Пожар и природни бедствия	275	113
Щети на имущество	4	1
Разни финансови загуби	168	26
Общо	2,229	472

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
Товари по време на превоз	198	28
Пожар и природни бедствия	4	-
Щети на имущество	148	3
Общо	1,673	202

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Задължения по презастрахователни операции	12,900	6,117
Задължения към посредници	11,216	8,629
ОБЩО	24,116	14,746

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

19. Други задължения

	Към 31.12.2021	Към 31.12.2020
Задължение към клиенти за връщане на премии	485	3,412
Депозит за щети по презастрах. договор	7,107	3,260
Разчети с бюджета	1,028	1,060
Разчети с Гаранционен фонд	1,067	931
Разчети за данък печалба	634	555
Разчети социално осигуряване	219	207
Доставчици	332	203
Текуща част от задължения по финансов лизинг	211	134
Разчети за данъци върху доходи физически лица	138	129
Разчети за здравно осигуряване	72	67
Задължения за дивиденди	-	57
Задължения към персонала по неплатени отпуски	33	29
Задължения към персонала	6	21
Задължения по съзастраховане	1	2
Други	312	1,003
ОБЩО	11,645	11,070

Задълженията по договори за лизинг (на автомобили) към 31 декември 2021 г. и 2020 г. са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
Не по-късно от една година	211	134	211	134
По-късно от една год. и не по-късно от пет год.	-	211	-	211
Общо	211	345	211	345
Намалени с бъдещите финансови разходи	(4)	(14)	(4)	(14)
Настояща стойност на мин-те лизингови плащания	207	331		
Текуща част от задълженията по договори за лизинг			211	143
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг				345

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева

	2021	2020
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	468	378
Платени суми	-	-
Разходите за настоящи услуги	46	99
Разходи за лихви	3	1
• Актюерски (печалби) от финансови предположения	1	(10)
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	518	468

Актюерски предположения

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

	2021	2020
Дисконтов процент към 31 декември	1%	1%

20. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	275	303
Злополука	1,511	1,347
Заболяване	3,473	2,488
Сухопътни превозни средства	7,841	7,402
Релсови превозни средства	2,601	1,237
Товари по време на превоз	817	384
Пожари и природни бедствия	38,045	21,613
Щети на имущество	342	336
ГО, свързана с притежаването и използването на МПС	107,890	103,091
Обща гражданска отговорност	2,772	3,036
Гаранции	25,883	42,687
Разни финансови загуби	1,624	1,311
Помощ при пътуване	400	422
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	193,474	185,657

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Пожар и природни бедствия	(21,418)	(12,046)
Щети на имущество	(169)	(106)
ГО, свързана с притежаването и използването на МПС	(60,064)	(70,679)
Товари по време на превоз	(496)	(305)
Обща гражданска отговорност	(504)	(488)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(82,651)	(83,624)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Злополука	(703)	(524)
Заболяване	(2,606)	(1,589)
Сухопътни превозни средства	(3,516)	(3,924)
Релсови превозни средства	(30)	(178)
Пожари и природни бедствия	(3,757)	(3,133)
Щети на имущество	(9)	(13)
ГО, свързана с притежаването и използването на МПС	(58,042)	(52,188)
Обща гражданска отговорност	(254)	(105)
Товари по време на превоз	(2)	(11)
Гаранции	(988)	(76)
Разни финансови загуби	(16)	(158)
Помощ при пътуване	(45)	(170)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТИЕНИЯ	(69,968)	(62,069)

Изплатени разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Злополука	(8)	(14)
Сухопътни превозни средства	(198)	(161)
Релсови превозни средства	(22)	(18)
Пожари и природни бедствия	(120)	(326)
ГО, свързана с притежаването и използването на МПС	(6,669)	(7,093)
Обща гражданска отговорност	(9)	(46)
Помощ при пътуване	(11)	(3)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ РАЗХОДИ ЗА ЛИКВИДАЦИЯ	(7,037)	(7,661)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Товари по време на превоз	2	9
Пожар и природни бедствия	1,869	1,376
Щети на имущество	-	2
ГО, свързана с притежаването и използването на МПС	38,286	38,208
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТИЕНИЯ	40,157	39,595

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Изплатени комисиони на посредници	(32,232)	(31,938)
Разходи за реклама	(3,515)	(2,953)
Разходи за персонал застрахователи	(7,583)	(7,431)
Други косвени аквизиционни разходи	(4,540)	(4,426)
ОБЩО	(47,870)	(46,748)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Материали	(469)	(244)
Наеми	(286)	(266)
Разходи за издръжка на офиси	(258)	(286)
Външни услуги	(1,991)	(3,749)
Амортизации	(330)	(336)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(4,486)	(4,296)
Други	(844)	(672)
ОБЩО	(8,664)	(9,849)

24. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от комисионни от презастрахователи	11,457	17,247
Разходи за участие в печалбата	(257)	(82)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	53	-
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	11,253	17,165

25. Други застрахователни приходи/разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Обезценка на вземания	-	(718)
Възстановена загуба от обезценка на вземания	1,917	-
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(9)	(22)
Разходи, свързани със сторнирани премии от мин. периоди	(10,138)	(11,548)
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	2,346	4,488
Други приходи	324	321
Други разходи	(1,835)	(1,205)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(7,395)	(8,684)

26. Нетен доход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Приходи от лихви	726	640
Приходи от наеми	213	78
Приход/разход от преценка на дялови участия	7	-
Приходи/разходи от преценка на инвестиционни имоти, нетно	2,015	(12)
Приходи от дялови участия	28	15
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	2,989	721

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Лихви от ДЦК	724	636
Лихви от депозити в банки	2	4
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	726	640

27. Други приходи (разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2021	Годината, приключваща на 31.12.2020
Други финансови разходи	(276)	(306)
Лихви по лизингов договор	(10)	(15)
Лихви за забава по договори	(1)	(3)
Приходи от финансиране по ОП Човешки ресурси	-	509
Други	(722)	143
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(1,009)	328

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 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 31.12.2021

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	64,286	74,925	116.55%
Застраховки на отговорности	44,757	214,296	478.78%
Общо	109,043	289,221	265.24%

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%

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. Групата счита, че резервите за предстоящи плащания са адекватни към 31 декември 2021 г. и 2020 г.

Година на събитие	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	Общо
В годината на събитието	4251	5736	7728	12947	9881	11121	9857	11811	14458	13710	17950	119451
1 година по-късно	7559	4757	6091	23572	16494	21332	22361	26770	17864	15576	-	162376
2 години по-късно	2435	2432	5361	12366	15210	9559	12746	8598	9660	-	-	78368
3 години по-късно	1706	1272	1358	5938	8955	10390	6689	8789	-	-	-	45097
4 години по-късно	2369	3223	2088	6193	8531	6198	5606	-	-	-	-	34208
5 години по-късно	1920	1196	869	3678	5698	4409	-	-	-	-	-	17770
6 години по-късно	1067	1553	242	2294	3398	-	-	-	-	-	-	8554
7 години по-късно	1670	286	337	1872	-	-	-	-	-	-	-	4163

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021**

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

8 години по-късно	627	534	116	-	-	-	-	-	-	-	-	1277
9 години по-късно	12	692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	704
10 години по-късно	422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	422
Общо плащания	24038	21681	24189	68859	68167	63009	57259	55969	41983	29285	17950	472390
Обща сума на заведените щети към 31.12.2021 г.	24311	22600	24275	70280	70522	66789	76364	60790	47893	40242	33070	537135
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2021 г.	273	919	85	1420	2355	3780	19105	4822	5910	10957	15120	64745

Година на събитие	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Общо
В годината на събитието	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	9857	11811	14458	13710	105313
1 година по-късно	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21332	22361	26771	17864	-	152375
2 години по-късно	3878	2435	2432	5361	12366	15210	9559	12746	8598	-	-	72585
3 години по-късно	4933	1706	1272	1358	5938	8955	10390	6689	-	-	-	41241
4 години по-късно	4756	2369	3223	2088	6193	8531	6198	-	-	-	-	33358
5 години по-късно	1190	1920	1196	869	3678	5698	-	-	-	-	-	14551
6 години по-късно	240	1067	1553	242	2294	-	-	-	-	-	-	5396
7 години по-късно	334	1670	286	336	-	-	-	-	-	-	-	2626
8 години по-късно	279	627	534	-	-	-	-	-	-	-	-	1440
9 години по-късно	272	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	284
10 години по-късно	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
Общо плащания	25305	23616	20989	24073	66988	64769	58600	51653	47180	32322	13710	429205
Обща сума на заведените щети към 31.12.2020 г.	25974	23873	21969	24297	69008	67877	64744	73368	53942	39434	29342	493828
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2020 г.	669	257	980	224	2020	3108	6144	21715	6762	7112	15632	64623

Финансов риск

През 2021 г. от финансовите активи на разположение за продажба 79.25% са инвестирани в облигации по външния дълг на България и държави от Европейския съюз, 20.75% в акции и дялове на търговски дружества.

През 2021 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 90.28% от тях се погасяват в срок, а 9.72% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 0.81%, над 180 до 360 дни – 0.70% и над 360 дни – 8.21 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците. Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

Ликвиден риск

Групата не е изложена на значителен ликвиден риск през 2021 година. Към 31 декември 2021 г. позициите Парични средства и парични еквиваленти и Финансовите активи на разположение за продажба, общо в размер на 103,330 хил. лв. покриват 80,34% от заделените резерви.

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

Към 31.12.2021

	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	18,261	17,456	-	-	35,717
Финансови активи на разположение за продажба	8	3,484	48,271	13,552	65,315
Дял на презастрахователите в резервите	54,192	91,053	15,241	-	160,486
Вземания	76,462	-	-	-	76,462
Парични средства	2,268	-	-	-	2,268
ОБЩО АКТИВИ	151,191	111,993	63,512	13,552	340,248
ПАСИВИ					
Текущи задължения	35,761	-	-	-	35,761
Пренос-премиен резерв	37,248	59,152	9,901	-	106,301
Резерв за предстоящи плащания	61,819	103,624	17,345	-	182,788
ОБЩО ПАСИВИ	134,828	162,776	27,246	-	324,850
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	16,363	(50,783)	36,266	13,552	

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	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 плащания	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	

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

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 2021 г. и 2020 година, в нея са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

Към 31.12.2021

	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	35,692	25	35,717
Финансови активи на разположение за продажба	65,315	-	65,315
Дял на презастрахователите в резервите	160,486	-	160,486
Вземания	76,462	-	76,462
Парични средства	2,268	-	2,268
ОБЩО АКТИВИ	340,223	25	340,248
ПАСИВИ			
Текущи задължения	35,761	-	35,761
Пренос-премиен резерв	106,301	-	106,301
Резерв за предстоящи плащания	182,788	-	182,788
ОБЩО ПАСИВИ	324,850	-	324,850
Нетна валутна позиция	15,373	25	

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	

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

Лихвен риск

Групата е изложена на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2021 г. и 2020 година е както следва:

Към 31.12.2021	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	3,343	-	-	32,374	35,717
Финансови активи на разположение за продажба	-	3,492	48,271	13,552	65,315
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	160,486	160,486
Вземания	-	-	-	76,462	76,462
Парични средства	-	-	-	2,268	2,268
ОБЩО АКТИВИ	3,343	3,492	48,271	285,142	340,248
ПАСИВИ					
Текущи задължения	-	-	-	35,761	35,761
Пренос-премиен резерв	-	-	-	106,301	106,301
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	182,788	182,788
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	324,850	324,850
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	3,343	3,492	48,271	(39,708)	
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)	

29. 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.

Свързани лица на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД 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)
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% собственост)
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 (58.31% собственост)
Медико Дентален Център ОЗОК	ОЗОК Инс АД (100% собственост)
“Самостоятелна медико-диагностична лаборатория ОЗОК” ЕООД	Медико Дентален Център ОЗОК (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

Александър Петров Личев

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

1. Ви Ай Хънтинг ООД- 10% собственост;
2. Българска мениджмънт компания ООД – 20 % собственост.

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 в следните дружества:

1. ЗД „ОЗОК – Инс“ АД – под 2 % от капитала;
2. „К и К Консулт“ ЕООД – 50 % собственост;
3. „50 Херца“ АД – 33 % собственост.

Участва и в органи на управление на следните дружества:

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

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

За 2021 г. и 2020 г. сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2021 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задълже- нията) към 31.12.2021	Обем на сделките за 2020 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задълже- нията) към 31.12.2020
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	25	12	22	12
Сделки с Комсиг ЕАД				
Премии по застрахователни полици	6	5	2	2
Наеми	(13)	-	(12)	-
Сделки с Лазерни оптични технологии АД				
Премии по застрахователни полици	7	2	5	1
Сделки с Нью Партньърс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	2	1	-	-
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(360)	-	(392)	-
Директори	(1,186)	-	(1,038)	(12)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2021

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

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

30. Възнаграждения на административно-управленския персонал.

През 2021 г. на административно-управленския персонал са изплатени заплати и други краткосрочни доходи в размер на 2,128 хил. лв.

31. Възнаграждения на съвместните одитори

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит за 2021 г. на съвместните одитори е в размер на 289 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.

32. Финансови показатели

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превिшение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	0.09	0.06	0.03
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	0.20	0.18	0.03
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0.03	0.02	0.01
4.	Кф на капитализация на активите	0.02	0.02	0.01
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.08	1.06	0.03
2.	Кф на ефективност на приходите	0.92	0.95	-0.02
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.13	0.10	0.03
2.	Кф на задлъжнялост	7.57	10.09	-2.52

33. 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.

34. Условни задължения

Към 31 декември 2021 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.

35. Одобрение на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2021 г. на Групата е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 13 май 2022 г.