

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ”АД

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

31 декември 2023

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Бележки	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022 преизчислена	Към 01.01.2022 преизчислена
Активи				
Нетекущи активи				
Инвестиционни имоти	4	10,553	11,306	11,696
Финансови активи на разположение за продажба	5	61,737	45,674	65,315
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	6	25,685	23,986	18,560
Нематериални активи	7	86	134	231
Активи от държани презастрахователни договори	9	129,421	137,890	140,320
Активи по отсрочени данъци	8	150	142	119
Общо нетекущи активи		227,632	219,132	236,241
Текущи активи				
Материални запаси	11	672	442	297
Активи от застрахователни договори	12	4,770	213	9
Други вземания	13	4,189	4,479	4,362
Предплатени разходи	14	431	402	435
Пари и парични еквиваленти	15	71,138	51,838	37,985
Общо текущи активи		81,200	57,374	43,088
ОБЩО АКТИВИ		308,832	276,506	279,329
Собствен капитал и пасиви				
Собствен капитал				
Акционерен капитал	16	30,973	24,195	20,045
Резерви	17	8,745	(4,839)	14,385
Непокрита загуба		(395)	(274)	(513)
Ефект от преминаване МСФО17	2.1.3	(4,583)	(4,583)	(9,806)
Текущ резултат		12,260	11,664	9,186
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА		47,000	26,163	33,297
Неконтролиращо участие	10	3,136	2,406	2,487
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		50,136	28,569	35,784
Нетекущи пасиви				
Застрахователни пасиви	18	249,535	239,470	238,139
Задължения при пенсиониране	19	736	685	518
Пасиви по отсрочени данъци	8	1,930	2,970	836
Общо нетекущи пасиви		252,201	243,125	239,493
Текущи пасиви				
Други задължения	20	6,495	4,812	4,052
Общо текущи пасиви		6,495	4,812	4,052
ОБЩО ПАСИВИ		258,696	247,937	243,545
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		308,832	276,506	279,329

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14.05.2024 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2024 г.

Георги Тренчев, управител
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
“ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ” ООД
Одиторско дружество
Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

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

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022 преизчислена
Застрахователен приход от застрахователни договори		208,539	189,915
Застрахователен приход от застрахователни договори	21	208,539	189,915
Разходи по застрахователни услуги		(151,932)	(143,156)
Брутни възникнали щети	22	(70,669)	(73,232)
Разходи за уреждане на претенции по възникнали щети	22	(7,403)	(6,980)
Промяна в пасив за възникнали щети - подход на разпределение на премиите	18	(2,162)	(1,461)
Промяна в пасив за възникнали щети - корекция за риск	18	(54)	(8)
Аквизиционни разходи	23	(57,238)	(49,245)
Административни разходи	24	(9,936)	(8,914)
Други разходи по застрахователни договори	25	(4,470)	(3,316)
Резултат от застрахователни услуги (брутен)		56,607	46,759
Резултат от застрахователни услуги от закупени презастрахователни договори		(41,888)	(29,643)
Застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори - подход на разпределение на премиите	26	(99,531)	(86,488)
Промяна в пасива за остатъчно покритие – отстъпени		2,065	(810)
Промяна в риска за неизпълнение на задълженията на презастраховател – ПОП		(1)	-
Други застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори	26	2,420	2,420
Възстановени щети		33,367	36,820
Промяна в пасив за възникнали щети - подход на разпределение на премиите – отстъпени		(9,110)	(416)
Промяна в риска за неизпълнение на задълженията на презастраховател – ПВЩ		4	(7)
Други приходи за застрахователни услуги-отстъпени	27	28,898	18,838
Резултат от застрахователни услуги (нетен)		14,719	17,116
НЕТЕХНИЧЕСКИ РЕЗУЛТАТ			
Финансов резултат		(831)	(217)
Нетни финансови разходи от застрахователни договори	28	(4,019)	(2,906)
Нетни финансови приходи от закупени презастрах. договори	29	2,284	1,806
Възвръщаемост от инвестиции	30	1,263	2,035
Други разходи/приходи	31	(359)	(1,152)
Печалба или загуба за финансовата година преди данъци		13,888	16,899
Текущ корпоративен данък	8	(1,115)	(16)
Отсрочени данъци	8	(78)	(148)
Печалба или загуба за отчетния период		12,695	16,735

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан 14.05.2024 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2024 г.

Георги Тренчев, управител
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
“ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ” ООД
Одиторско дружество
Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

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 2023

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Нетна печалба за годината	12,695	16,735
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	11,246	(19,645)
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	1,127	(1,964)
	<u>12,373</u>	<u>(21,609)</u>
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Преоценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	451	1,517
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи	55	(17)
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	-	-
	<u>506</u>	<u>1,500</u>
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	12,879	(20,109)
Общо всеобхватен доход за годината	<u>25,574</u>	<u>(3,374)</u>
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:		
Дружеството-майка	12,260	16,783
Неконтролиращо участие	<u>435</u>	<u>(48)</u>
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА:		
Дружеството-майка	<u>25,526</u>	<u>(3,376)</u>
Неконтролиращо участие	<u>48</u>	<u>2</u>

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14.05.2024 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2024 г.

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

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Акционере- рен капитал	Преоце- нъчни резерви	Общи резерви	Други резерви	Натрупана загуба	Ефект от преминаване към МСФО17	Текущ резултат	Общо	Неконтр. участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	20,045	10,715	2,126	1,544	(513)	(9,806)	9,186	33,297	2,487	35,784
Общо всеобхватен доход за годината										
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	16,783	16,783	(48)	16,735
Друг всеобхватен доход	-	(20,442)	-	-	270	-	-	(20,172)	71	(20,101)
Разпределение на печалба от минали години в т.ч.:	4,150	288	930	-	(187)	-	(9,186)	(4,005)	-	(4,005)
- <i>Резерви</i>	-	-	930	-	-	-	(930)	-	-	-
- <i>Издаване на обикновени акции</i>	4,150	-	-	-	-	-	(4,150)	-	-	-
- <i>Дивиденди</i>	-	-	-	-	-	-	(4,000)	(4,000)	-	(4,000)
Непокрита загуба (ефект от преминаване към МСФО17)	-	-	-	-	156	5,223	(5,119)	260	(104)	156
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	24,195	(9,439)	3,056	1,544	(274)	(4,583)	11,664	26,163	2,406	28,569
Общо всеобхватен доход за годината										
Изменение в неконтролиращото участие	-	-	-	-	(302)	-	-	(302)	242	(60)
Други изменения	-	(436)	-	(3)	181	-	311	53	-	53
Печалба за годината	-	-	-	-	-	-	12,260	12,260	435	12,695
Друг всеобхватен доход	-	12,826	-	-	-	-	-	12,826	53	12,879
Разпределение на печалба от минали години, в т.ч.:	6,778	-	1,197	-	-	-	(11,975)	(4,000)	-	(4,000)
- <i>Резерви</i>	-	-	1,197	-	-	-	(1,197)	-	-	-
- <i>Издаване на обикновени акции</i>	6,778	-	-	-	-	-	(6,778)	-	-	-
- <i>Дивиденди</i>	-	-	-	-	-	-	(4,000)	(4,000)	-	(4,000)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	30,973	2,951	4,253	1,541	(395)	(4,583)	12,260	47,000	3,136	50,136

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14.05.2024 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2024 г

Георги Тренчев, управител
ДЕС, регистриран одитор отговорен за одита
“ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ” ООД

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

Одиторско дружество
Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет

Одиторско дружество

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022 преизчислена
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	214,396	188,461
Възстановени суми от презастрахователи	3,053	586
Получени регреси	1,734	2,263
Плащания по презастрахователни договори	(35,614)	(26,813)
Платени обезщетения	(74,653)	(78,693)
Плащания на доставчици	(16,252)	(14,569)
Плащания на служители	(15,666)	(12,182)
Платени аквизиционни разходи	(38,441)	(32,223)
Платени суми за гаранционен фонд	(4,156)	(3,149)
Получени/платени лихви	113	113
Платени данъци	(626)	(1,201)
Платени дивиденди	(3,416)	(2,999)
Получени плащания за дивиденди	33	20
Други плащания за оперативна дейност	(5,890)	(2,607)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	24,615	17,007
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Плащания за дълготрайни активи	(1,502)	(3,955)
Покупка на други ценни книжа	-	(12)
Покупка на правителствени ценни книжа	(4,801)	-
Получени лихви от ценни книжа	867	725
Получени наеми	268	324
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(5,168)	(2,918)
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(80)	(211)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(80)	(211)
Изменение на паричните средства през периода	19,367	13,878
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	51,838	37,985
<i>Обезценка МСФО 9</i>	<i>(67)</i>	<i>(25)</i>
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 13)	71,138	51,838

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14.05.2024 г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2024 г.

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

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 2021 година и е без дейност към 31.12.2023 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 консолидирания финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

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

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 2023.

През 2023 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

2.1.2. Нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващи стандарти към 1 януари 2023 г.

Групата приложи за първи път следните стандарти и изменения за финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

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 се отразяват на финансовите отчети и на основните показатели на всички дружества, които издават застрахователни договори.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Изменения в МСФО 17 Застрахователни договори: Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 – Сравнителна информация в сила от 1 януари 2023 г., 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 Застрахователни договори 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.

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., приети от ЕС

Групата оповестява 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., 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 трансакции в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

Предприятието трябва да прилага измененията в стандарта за трансакциите, които възникват на или след началото на най-скорошния представен сравнителен период. Също така Групата следва да признае в началото на сравнителния период отсрочени данъци за всички временни разлики, свързани с лизингови договори и задължения за извеждане от експлоатация и да признае 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 МСС 12 Данъци върху дохода: Международна данъчна реформа - примерни правила от втори стълб, в сила от 1 януари 2023 г., приети от ЕС

През декември 2021 г. Организацията за икономическо сътрудничество и развитие (ОИСР) публикува правила с цел извършването на реформа в международното данъчно облагане. Втори стълб има за цел

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

да обложи с минимална ефективна корпоративна данъчна ставка 15% големите компании, които реализират годишен оборот над 750 млн. евро. Измененията във връзка с „Международната данъчна реформа - примерни правила от втори стълб“ са:

- въвежда се изключение от изискванията на МСС 12 предприятието да признава и оповестява информация за отсрочените данъчни активи и пасиви, свързани с данъците върху дохода от втори стълб на ОИСР. Предприятието трябва да оповести, че е приложило изключението.
- изискване предприятието да оповестява отделно своите текущи данъчни разходи (приходи), свързани с данъците върху дохода от втори стълб.
- изискване в периодите, в които законодателните актове от втори стълб са приети или по същество приети, но все още не са влезли в сила, предприятието да оповести известната му или подлежащата на приблизително оценяване при разумни усилия информация, която помага на потребителите на финансовите отчети да разберат ефекта върху предприятието от данъците върху дохода от втори стълб, произтичащи от това законодателство.
- изключението се прилага задължително и незабавно след публикуването на измененията в МСС 12 и със задна дата в съответствие с МСС 8.

2.1.3. 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 тези финансови отчети са издадени някои нови стандарти, изменения и разяснения на съществуващите стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2023 г., и не са били приложени по-рано от Групата. Не се очаква те да имат съществено влияние върху финансовите отчети на 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. По-долу е даден списък с промените в стандартите:

- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Класификация на пасивите като текущи и нетекущи, в сила от 1 януари 2024 г., все още неприети от ЕС;
- Изменения в МСС 1 Представяне на финансови отчети: Нетекущи пасиви, обвързани с финансови показатели, в сила от 1 януари 2024 г., все още неприети от ЕС
- Изменения в МСФО 16 Лизинг: Задължение по лизинг при продажба и обратен лизинг в сила не по-рано от 1 януари 2024 г., приети от ЕС;
- Изменения в МСС 7 Отчет за паричните потоци и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания: Споразумения за финансиране на доставчици, в сила от 1 януари 2024 г., все още не са приети от ЕС;
- Изменения в МСС 21 Ефекти от промените в обменните курсове: Липса на конвертируемост, в сила от 1 януари 2025 г., все още не са приети от ЕС.

2.1.4. Въздействие от приемането на МСФО 17 и МСФО 9

Групата прилага МСФО 17 за годишните отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2023 г.

Въздействието от първоначалното прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 във финансови отчети на Групата е намаление в Собствения капитал в хил. лв.:

	01.01.2023	01.01.2022
Корекции от прилагане на МСФО 17		
Застрахователни договори по общо застраховане	(4,553)	(9,806)
Корекции от прилагане на МСФО 9		
Класификация на финансови активи	-	-
Обезценка на финансови активи	(30)	-
Ефект от прилагането на МСФО 17 и МСФО 9	(4,583)	(9,806)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

В резултат на промяна в счетоводната политика, са извършени следните преизчисления, корекции и рекласификации в Отчета за финансовото състояние и Отчета за доходите на Групата към 31.12.2022 г.:

2.1.4.1. Ефект от промяната в Отчета за финансовото състояние

	Към 31.12.2022	Ефект от промяна в сч. политика	Към 31.12.2022
Активи			преизчислена
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	11,306	-	11,306
Финансови активи на разположение за продажба	45,674	-	45,674
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	23,986	-	23,986
Нематериални активи	134	-	134
Дял на презастрахователите в резервите	160,577	(160,577)	-
Активи от държани презастрахователни договори:		137,890	137,890
Активи по отсрочени данъци	142	-	142
Общо нетекущи активи	241,819	(22,687)	219,132
Текущи активи			
Материални запаси	442	-	442
Вземания по застрахователни операции	65,551	(65,551)	0
Активи от застрахователни договори		213	213
Други вземания	4,479	-	4,479
Предплатени разходи	402	-	402
Пари и парични еквиваленти	51,863	(25)	51,838
Общо текущи активи	122,737	(65,363)	57,374
ОБЩО АКТИВИ	364,556	(88,050)	276,506
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	24,195	-	24,195
Резерви	(4,839)	-	(4,839)
Натрупана печалба/загуба	(430)	156	(274)
Ефект от преминаване към МСФО 17		(4,583)	(4,583)
Текущ резултат	11,664	-	11,664
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО- МАЙКА	30,590	(4,427)	26,163
Неконтролиращо участие	2,737	(331)	2,406
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	33,327	(4,758)	28,569
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	100,281	(100,281)	-
Резерв за предстоящи плащания	185,118	(185,118)	-
Застрахователни пасиви		239,470	239,470
Задължения при пенсиониране	685	-	685
Пасиви по отсрочени данъци	2,970	-	2,970
Общо нетекущи пасиви	289,054	(45,929)	243,125
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	25,924	(25,924)	-
Други задължения	16,251	(11,439)	4,812
Общо текущи пасиви	42,175	(37,363)	4,812
ОБЩО ПАСИВИ	331,229	(83,292)	247,937
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ	364,556	(88,050)	276,506

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

2.1.4.2. Ефект от промяната в Отчета за доходите за годината, приключваща на

	31.12.2022 г.	Ефект от промяна в сч. политика	31.12.2022 г. Презчисле- на
Записани премии	193,717	(193,717)	-
Застрахователен приход от застрахователни договори		189,915	189,915
- Застрахователен приход		189,427	189,427
- Друг застрахователен приход		488	488
Разходи по застрахователни услуги	(180,856)	37,700	(143,156)
Брутни възникнали щети		(73,232)	(73,232)
Разходи за уреждане на претенции по възникнали щети		(6,980)	(6,980)
Промяна в пасив за възникнали щети - подход на разпределение на премиите		(1,461)	(1,461)
Промяна в пасив за възникнали щети - корекция за риск		(8)	(8)
Отстъпени премии на презастрахователи	(98,144)	98,144	-
Изменение на пренос-премийния резерв	6,020	(6,020)	-
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	119	(119)	-
Изплатени обезщетения	(82,263)	82,263	-
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	42,094	(42,094)	-
Изменение на резерва за предстоящи плащания	(2,330)	2,330	-
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	(28)	28	-
Аквизиционни разходи	(47,703)	(1,542)	(49,245)
Административни разходи	(9,444)	530	(8,914)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	18,836	(18,836)	-
Други застрахователни приходи/разходи, нетно	(8,013)	8,013	-
Други разходи по застрахователни договори		(3,316)	(3,316)
Резултат от застрахователни услуги (брутен)	12,861	33,898	46,759
Резултат от застрахователни услуги от закупени презастрахователни договори		(29,643)	(29,643)
Отстъпени премии на презастраховател		(86,488)	(86,488)
Промяна в пасива за остатъчно покритие - отстъпени		(810)	(810)
Промяна в риска за неизпълнение на задълженията на презастраховател - ПОП		-	-
Възстановени щети		36,820	36,820
Промяна в пасив за възникнали щети - подход на разпределение на премиите - отстъпени		(416)	(416)
Промяна в риска за неизпълнение на задълженията на презастраховател - ПВЩ		(7)	(7)
Други приходи за застрахователни услуги-отстъпени		21,258	21,258
Резултат от застрахователни услуги (нетен)	12,861	4,255	17,116
НЕТЕХНИЧЕСКИ РЕЗУЛТАТ			
Финансов резултат	(1,146)	929	(217)
Нетен доход от инвестиции	1,904	131	2,035
Нетни финансови разходи от застрахователни договори		(2,906)	(2,906)
Нетни финансови приходи от закупени презастрах. договори		1,806	1,806
Други разходи, нетно	(3,050)	1,898	(1,152)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ	11,715	5,184	16,899
Разходи за данъци	(164)		(164)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	11,551	5,184	16,735

2.1.5. Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на ЗАД ОЗК-Застраховане АД (Дружеството-майка), ЗД „ОЗОК ИНС“ АД, Медико – дентален център ОЗОК ЕООД и „Самостоятелна медико-диагностична лаборатория 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.

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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Предприятията, в които Групата има значително влияние, но не и контрол, са включени в консолидиращия 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 31.12.2023 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

2.1.6. Счетоводна конвенция

Консолидиращият финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена, с изключение на сградите и земите, инвестиционните имоти и 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 наличната информация и прилагането на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет. Действителните резултати в бъдеще, биха могли да се различават от представените в настоящия консолидиран финансов отчет приблизителни оценки. 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.

2.1.7. Признаване и оценка

При оценката на активите и пасивите се следва оценъчната йерархия, като вземат предвид характеристиките на актива или пасива в случаите, в които участниците на пазара биха ги взели предвид при определянето на цената на актива или пасива към датата на оценяването, включително състоянието и местоположението на актива или пасива и ограниченията, ако има такива, във връзка с продажбата или използването на този актив.

Като основен метод за оценка на активите и пасивите се използват котираните пазарни цени на действащи пазари за същите активи или пасиви. Когато за тези активи или пасиви не е възможно да се използват котираните пазарни цени на действащи пазари, се оценяват активите и пасивите, като използват котираните пазарни цени на действащи пазари за сходни активи или пасиви, коригирани с оглед на отразяване на разликите. Тези корекции отразяват специфичните за даден актив или пасив фактори, включително всеки от следните:

- състоянието или местоположението на актива или пасива;
- степента, в която входящите данни се отнасят до позиции, които са сравними с актива или пасива;
- обема или степента на активност на пазарите, на които се наблюдават входящите данни.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Използването на котиран пазарни цени се основава на критериите за действащи пазари, определени в международните счетоводни стандарти, приети от Комисията в съответствие с Регламент (ЕО) № 1606/2002.

2.1.8. Функционална валута и валута на представяне

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.).

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 третират 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 2023 г. и 2022 г. са следните:

Валута	31 декември 2023	31 декември 2022
Евро	1.95583	1.95583
Щатски долар	1.76998	1.72685

3. Значими счетоводни политики

3.1. Финансови активи

Групата класифицира финансовите активи като оценявани впоследствие по амортизирана стойност, по справедлива стойност през друг всеобхватен доход или справедлива стойност през печалбата или загубата на базата на следните две условия:

- бизнес модела за управление на финансовите активи на предприятието; и
- характеристиките на договорните парични потоци на финансовия актив.

Даден финансов актив се оценява по амортизирана стойност, ако са изпълнени следните две условия:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е активите да бъдат държани, за да се съберат договорните парични потоци; и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата

Даден финансов актив се оценява по справедлива стойност през друг всеобхватен доход, ако са изпълнени следните две условия:

- финансовият актив се държи в рамките на бизнес модел, чиято цел е както събиране на договорни парични потоци, така и продажби на финансови активи, и
- съгласно договорните условия на финансовия актив на конкретни дати възникват парични потоци, които са единствено плащания по главница и лихва върху непогасената сума на главницата.

Даден финансов актив се оценява по справедлива стойност през печалбата или загубата, освен ако се оценява по амортизирана стойност или по справедлива стойност през друг всеобхватен доход в

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

съответствие с параграфи 4.1.2 и 4.1.2А на МСФО 9. При първоначалното признаване Групата може да направи неотменим избор за конкретни инвестиции в *капиталови инструменти*, които иначе биха били оценявани по справедлива стойност през печалбата или загубата, да представя последващите промени на справедливата стойност в друг всеобхватен доход

Групата може при първоначалното признаване неотменимо да определи даден финансов актив като оценяван по справедлива стойност през печалбата или загубата, ако това ще елиминира или намали значително несъответствието в оценяването или признаването (понякога наричано „счетоводно несъответствие“), което в противен случай би произтекло от оценяването на активи или пасиви или признаване на печалбите и загубите от тях на различни бази.

След първоначалното му признаване предприятието оценява даден финансов актив по:

- амортизирана стойност;
- справедлива стойност през друг всеобхватен доход; или
- справедлива стойност през печалбата или загубата.

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- Групата е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив или
- Групата нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазила контрола върху него.

3.2. Обезценка на финансови активи

Групата преценява към края на всеки отчетен период дали са налице обективни доказателства за обезценката на финансов актив или на група от финансови активи. То прилага изискванията за обезценка на МСФО 9 по отношение на финансовите активи, които се оценяват по амортизирана стойност и по отношение на финансовите активи, които се оценяват по справедлива стойност през друг всеобхватен доход.

Групата прилага тристепенния подход за обезценка на финансови активи, който отразява промяната в кредитното качество на финансовите инструменти от първоначалното му признаване. Размерът на очакваните кредитни загуби, признати като коректив за обезценка, зависи от кредитния риск на инструмента при първоначалното му признаване и от промяната в кредитния риск през следващите отчетни периоди.

Анализът на промените в кредитното качество на финансовите активите спрямо първоначалното им завеждане определя рисковата им класификация в три основни фази, както и последващо признаване на обезценка.

За всеки следващ отчетен период, след първоначалното признаване на финансовия актив, размерът на коректива от загуби се влияе от промените в очакванията за загуби, дължащи се на промени в свързания кредитен риск.

Групата прилага следните подходи за признаване и оценяване на очакваните кредитни загуби:

- **Общ подход.** Моментът на първоначалното признаване е периода на придобиване на финансовия актив. Базата за изчисление на надбавката за загуба е 12-месечната очаквана кредитна загуба, освен в случай на значително повишаване на кредитния риск. Тогава за база се приема очаквана кредитна загуба за целия живот на финансовия актив, докато кредитния риск не намалее.
- **Опростен подход.** Той се прилага за квалифицирани търговски вземания, активи по договори в обхвата на МСФО 15, лизингови вземания и други. Моментът на първоначално признаване е

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

периодът на придобиване на финансовия актив. Базата за изчисление на надбавката за загуба е очакваната кредитна загуба за целия живот на финансовия актив.

На датата на преминаване, 1 януари 2023 г. Групата е рекласифицирала следните финансови активи и пасиви от МСС 39 в категориите по МСФО 9:

Финансов актив/пасив	От категория по МСС 39	Рекласифициран в категория по МСФО 9
Държавни ценни книжа	Финансови активи на разположение за продажба	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход
Капиталови ценни книжа	Финансови активи на разположение за продажба	Финансови активи, оценявани по справедлива стойност през друг всеобхватен доход
Банкови депозити	Финансови активи, държани до падеж	Финансови активи по амортизирана стойност
Парични средства и еквиваленти	Финансови активи, държани до падеж	Финансови активи по амортизирана стойност
Търговски и други вземания	Финансови активи, държани до падеж	Финансови активи по амортизирана стойност
Други задължения	Финансови пасиви, държани до падеж	Финансови пасиви по амортизирана стойност

3.3. Застрахователни договори (полици)

Групата сключва 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.

Застрахователен договор е този договор, по силата на който една страна (издателят) поема значителен застрахователен риск от друга страна (притежателя на полицата), като се съгласява да обезщети притежателя на полицата, ако определено несигурно бъдещо събитие (застрахователното събитие) окаже неблагоприятно въздействие върху притежателя на полицата.

Несигурността (или рискът) представлява същността на застрахователния договор. Съответно в началото на застрахователния договор съществува несигурност по отношение на поне един от следните аспекти:

- а) вероятността от настъпване на застрахователното събитие;
- б) кога ще настъпи застрахователното събитие; или
- в) колко ще трябва да плати Групата, ако застрахователното събитие настъпи.

Групата определя портфейли от застрахователни договори.

Всеки портфейл включва договори, които са обект на сходни рискове и се управляват заедно. Договорите в рамките на една продуктова линия имат сходни рискове и съответно попадат в един и същ портфейл, ако се управляват заедно.

Групата разделя портфейла от издадени застрахователни договори най-малко на:

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

- а) група от договори, които при първоначалното признаване са обременяващи, ако има такива;
- б) група от договори, по отношение на които при първоначалното признаване не е налице значителна възможност да станат впоследствие обременяващи, ако има такива; както и
- в) група от останалите договори в портфейла, ако има такива.

Групата може да подразделя групите, които са описани в предходния параграф на повече групи.

Освен към датата на преминаване към МСФО 17 (01.01.2022г.), Групата не включва в една и съща група договори, между чието издаване е минала повече от една година.

Групата използва **Подхода на разпределяне на премията /ППР/** за групи от застрахователни договори, ако още от самото начало на групата:

- периодът на покритие по всеки договор в групата е една година или по-кратък;
- Групата основателно очаква, че с прилагането на ППР ще се постигне оценяване на пасива за остатъчно покритие за групата, което няма да се различава съществено от оценяването, което би било постигнато при прилагане на изискванията на Общия модел.

Този критерий не се счита за изпълнен, ако от началото на групата, Групата очаква значителна променливост на паричните потоци за изпълнение /ППИ/, която би засегнала оценяването на пасива за остатъчно покритие /ПОП/ през периода преди предявяването на претенции.

За издадени договори, по отношение на които Групата прилага Подхода на разпределяне на премията, Групата приема, че в портфейла няма обременяващи договори при първоначалното признаване, освен ако от фактите и обстоятелствата е видно друго.

Групата оценява дали договорите, които не са обременяващи при първоначалното признаване, не включват значителна възможност впоследствие да станат обременяващи, като оценява вероятността от промени в действащите факти и обстоятелства.

За издадени договори, по отношение на които Групата не прилага подхода на разпределяне на премията, в случай че има такива, Групата оценява дали договорите, които не са обременяващи при първоначалното признаване, не включват значителна възможност да станат обременяващи.

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.

Групата признава група от застрахователни договори, които издава, на най-ранната от следните дати:

- а) началото на периода на покритие на групата от договори;
- б) датата, на която стане дължимо първото плащане от притежател на застрахователна полица в групата; както и
- в) за група от обременяващи договори, когато групата стане обременяваща.

Групата добавя договор към групата през отчетния период, през който този договор удовлетворява някой от горните критерии.

„Записани премии“ означава премията, дължими от застрахованото (застраховачното) лице за определен период от време (целия период на покритие), които застрахователят има право да получи по силата на сключени през отчетния период застрахователни договори, независимо от това дали тези премии са свързани изцяло или отчасти с покритие, осигурено в различен период от време.

„Получени премии“ означава премията, свързани с риска, покрит от застрахователното или презастрахователното предприятие за определен период от време (отчетния период).

3.4. Презастраховане

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/.

През 2023 г. Групата сключи нов „Квотен презастрахователен договор „Гаранции”, с цел да защити портфейла си по тази линия бизнес от неблагоприятно развитие на риска.

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:

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

По време на действие на квотния презастрахователен (Clean cut) договор през последващи периоди Групата е отстъпвала на презастрахователя 40% от премии и щети по застраховка ГО на МПС. Считано от 01.01.2024 г. този договор е подновен при 20% квота и разликата до 40% от дела на презастрахователя в техническите резерви е освободена.

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

В своята презастрахователна дейност, Групата използва посредничеството на презастрахователни брокери.

Дадено презастрахователно задължение първоначално се признава от застрахователя на по-ранната от двете дати - датата, когато Групата стане страна по договора, който поражда задължението или датата, когато започва (пре)застрахователното покритие.

Даден договор се отписва като съществуващ договор, само когато задължението, посочено в договора, е погасено, изпълнено, или анулирано, или изтича.

Групата определя границите на договора на своите (пре)застрахователни договори, за да се прецени

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

дали опциите за подновяване на договора, за разширяване на застрахователното покритие така че да обхваща и друго лице, за удължаване на застрахователния период, за увеличаване на застрахователното покритие или за установяване на допълнителна застраховка пораждат нов договор или принадлежат към признатия договор.

Когато опцията принадлежи към признатия договор, се вземат предвид разпоредбите за опциите на застрахованото лице, като по този начин се гарантира, че границите на договора са определени в съответствие с приложимите нормативните изисквания.

Групата разделя портфейлите от държани презастрахователни договори, аналогично на застрахователните.

Групата признава група от държани презастрахователни договори от началото на периода на покритие на групата презастрахователни договори.

Групата отлага признаването на група от държани презастрахователни договори, които предоставят пропорционално покритие, до датата, на която всеки базов застрахователен договор е първоначално признат, ако тази дата е по-късна от началото на периода на покритие на групата от държани презастрахователни договори.

При оценяване на държани презастрахователни договори (в частност на пасива за възникнали щети), Групата използва последователни допускания за определяне на размера на приблизителните оценки на настоящата стойност на бъдещите парични потоци за групата от държани презастрахователни договори и приблизителните оценки на настоящата стойност на бъдещите парични потоци за групата(ите) от базови застрахователни договори.

В допълнение, в приблизителните оценки на настоящата стойност на бъдещите парични потоци за групата от държани презастрахователни договори , Групата включва ефекта от всеки риск от неизпълнение от страна на издателя на презастрахователния договор (изчислен, съгласно Методологията на Платежоспособност 2), включително ефектите от обезпечения и загубите от спорове.

Групата не изчислява отделна корекцията за нефинансов риск за държаните презастрахователни договори, а определя дела на презастрахователя в изчислената КНР за всяка от съответните групи/ портфейли, така че да бъде представена величината на риска, който се прехвърля от Групата към презастрахователя.

Групата формира следните **Активи от държани презастрахователни договори**:

- ✓ Активи от държани презастрахователни договори - остатъчно покритие
- ✓ Активи от държани презастрахователни договори - за възникнали щети
- ✓ Други части на презастрахователните договори

Групата прилага Подход на разпределяне на премията за държани презастрахователни договори (адаптиран по такъв начин, че да отразява характеристиките на държаните презастрахователни договори, които се различават от издадените застрахователни договори, например генерирането на разходи или намаляване на разходите, а не на приходите), за да опрости оценяването на дадена група от държани презастрахователни договори, ако от началото на групата:

а) Групата основателно очаква, че полученото оценяване няма да се различава съществено от резултата при прилагането на общия модел; или

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

б) периодът на покритие по всеки договор в групата от държани презастрахователни договори (в това число застрахователното покритие от всички премии в рамките на договора, определено към тази дата) е една година или по-кратък.

Ако от началото на групата, Групата очаква значителна променливост в паричните потоци за изпълнение, която би засегнала оценяването на актива за остатъчно покритие през периода преди предявяването на претенцията, се счита че критерият по б. „а“ не е изпълнен.

В случай че Групата признава загуба, при добавяне на обременяващи застрахователни договори към група, като прилага подхода на разпределяне на премията, Групата оценява съответно групата от държани презастрахователни договори, закупени преди това, като коригира балансовата стойност на актива им за остатъчно покритие.

Групата не признава като пасив или като актив никакви суми, свързани с очаквани премии или очаквани претенции, извън рамките на застрахователния договор. Тези суми се отнасят до бъдещи застрахователни договори.

3.5. Застрахователен приход

Когато Групата прилага Подхода на разпределяне на премията, **застрахователните приходи за периода** представляват сумата на очакваните постъпления от премии (коригирани за отразяване на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск, ако при първоначалното признаване Групата очаква, че периодът между предоставянето на всяка част от услугите и свързания падеж на премията е повече от една година), които са разпределени към периода.

Групата разпределя очакваните постъпления от премии към всеки период на услуги по застрахователен договор (Б126(а) от МСФО 17):

а) на база на изминалото време; но

б) ако очакваният модел на освобождаване на риска през периода на покритие се различава значително от модела на изминалото време, тогава на база на очакваните времеви параметри на направените разходи за застрахователни услуги.

Ако настъпи промяна във фактите и обстоятелствата, Групата променя по целесъобразност базата за разпределяне между б. „а“ и б. „б“.

В случаите на б. „а“, тъй като корекциите в премийния приход, възникващи по време на договора (прекратяване, анекси, неполучени премии) са част от очаквани постъпления от премии, те също се разпределят въз основа на изминалото време.

В случаите на б. „б“ корекциите в премийния приход, възникващи по време на договора се разпределят за всеки период на покритие въз основа на очакваните времеви параметри на направените разходи за застрахователни услуги.

3.6. Парични потоци за придобиване на застраховане

Това са парични потоци, възникващи от разходите за продажба, сключване (подписване) и започване на група застрахователни договори (издадени или които се очаква да бъдат издадени), които са пряко относими към портфейла от застрахователни договори, към който принадлежи групата. Тези парични потоци включват парични потоци, които не са пряко относими към отделни договори или групи застрахователни договори в рамките на портфейла.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Групата разпределя паричните потоци за придобиване на застраховане към групи от застрахователни договори, когато прилага подхода на разпределяне на премията, както следва:

- а) Групата признава като разходи всички парични потоци за придобиване на застраховане, които не са пряко относими към отделни договори, когато ги направи – косвени аквизиционни разходи и административни разходи и ги разпределя, пропорционално на спечелената за периода премия, по линии бизнес.
- б) Групата признава и разпределя паричните потоци за придобиване на застраховане, които са пряко относими към отделни договори, пропорционално на спечелената премия по договора – преки аквизиционни разходи.

Групата признава като актив платените парични потоци за придобиване на застраховане (или паричните потоци за придобиване на застраховане, за които е признато задължение съгласно друг МСФО), преди съответната група от застрахователни договори да бъде призната. Групата признава такъв актив за всяка свързана група от застрахователни договори. Групата отписва актив за парични потоци за придобиване на застраховане, когато паричните потоци за придобиване на застраховане са включени в оценяването на съответната група от договори.

Групата признава **приходи и разходи** за следните промени в балансовата стойност на **Пасива за остатъчно покритие**:

- а) застрахователни приходи - за намаляването на пасива за остатъчно покритие вследствие на предоставените през периода услуги ;
- б) разходи за застрахователни услуги — за загуби, свързани с групи от обременяващи договори, и обратно възстановяване на такива загуби; както и
- в) финансови приходи от или разходи по застраховане — за ефекта на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск .

Групата признава **приходи и разходи** за следните промени в балансовата стойност на **Пасива за възникнали щети**:

- а) разходи за застрахователни услуги — за увеличението на пасива вследствие на предявени претенции и направени разходи през периода, с изключение на всички инвестиционни компоненти;
- б) разходи за застрахователни услуги — за всички последващи промени в паричните потоци за изпълнение, свързани с предявени претенции и направени разходи; както и
- в) финансови приходи от или разходи по застраховане — за ефекта на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск (както е определено в параграф 87).

3.7. Застрахователни пасиви

Пасивите по застрахователни договори представляват стойността на поетите 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.

Групата формира следните застрахователни пасиви:

- Пасив за остатъчно покритие
- Пасив за възникнали щети
- Други застрахователни пасиви

Балансовата стойност на група от застрахователни договори в края на всеки отчетен период е сборът от:

- а) пасива за остатъчно покритие

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

б) пасива за предявени претенции, който обхваща свързаните с минала услуга парични потоци за изпълнение, разпределени към групата на тази дата, оценен при прилагането на параграфи 33—37 и Б36—Б92 на МСФО 17.

3.7.1. Пасив за остатъчно покритие /ПОП/

Групата формира Пасив за остатъчно покритие с цел покриване на претенциите и разходи, които се очаква да възникнат след датата на отчета по застрахователни договори, които са в покритие и след края на отчетния период.

Пасивът за остатъчно покритие включва:

- ✓ пълния размер на получения премиен приход през периода по договорите, действащи в края на отчетния период,
- ✓ намален с платената част от аквизиционните разходи,
- ✓ намален със спечелените през отчетния период премии, увеличен с амортизирана през периода част на преките аквизиционни разходи.

За Групи, със срок на покритие над 1г. или при изготвяне на междинни отчети, ПОП за всеки следващ започнат отчетен период се определя като сбора на ПОП в началото на периода плюс/минус сумите описани в предходното изречение.

Чрез използването на Подхода на разпределяне на премията Групата оценява Пасива за остатъчно покритие по следния начин:

а) при първоначалното признаване, балансовата стойност на **ПОП** е:

- получените при първоначалното признаване премии, ако има такива;
- минус всички парични потоци за придобиване на застраховане към тази дата,
- плюс или минус всяка сума в резултат на отписването към датата на първоначално признаване на:
 1. всеки актив за парични потоци за придобиване на застраховане, когато съответните паричните потоци се включват в оценяването на съответната група, при първоначалното ѝ оценяване); както и
 2. всеки актив или пасив, който преди това е бил признат за паричните потоци, свързани с групата от договори (преди датата на първоначално признаване на групата).

б) в края на всеки следващ отчетен период балансовата стойност на **ПОП** е балансовата стойност в началото на отчетния период:

- плюс премиите, които са получени през периода;
- минус паричните потоци за придобиване на застраховане
- плюс всички суми, свързани с амортизацията на паричните потоци за придобиване на застраховане, признати като разход през отчетния период;
- минус сумата, призната като застрахователен приход за предоставените услуги през този период;

Групата не издава застрахователни договори с инвестиционни компоненти.

Ако в даден момент през периода на покритие стане видно от фактите и обстоятелствата, че дадена група от застрахователни договори е обременяваща, Групата изчислява и признава размера на очакваната загуба в печалбата или загубата и увеличава с този размер пасива за остатъчно покритие.

При определяне на ПОП, от премиения приход се приспадат върнатите и дължимите, но неплатени в срок премии по прекратени договори, както и премиите по договори с изтекъл срок.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

3.7.2. Пасив за възникнали щети

Пасив за възникнали щети 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.

Групата оценява пасива за предявени претенции за групата от застрахователни договори по паричните потоци за изпълнение, свързани с предявени претенции, като прилага параграфи 33—37 и Б36—Б92 от МСФО 17.

Групата коригира бъдещите парични потоци за отразяване на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск,

Групата не коригира бъдещите парични потоци за отразяване на стойността на парите във времето и ефекта на финансовия риск, ако се очаква въпросните парични потоци да бъдат платени или получени в рамките на една година или по-малко, считано от датата на предявяване на претенциите.

Групата коригира приблизителната оценка на настоящата стойност на бъдещите парични потоци, за да се отрази компенсацията, която изисква, за да понесе възникващата от нефинансови рискове несигурност по отношение на размера и времевите параметри на паричните потоци.

Групата признава дисконтирания ПВЩ на разход, както и Корекцията за нефинансов риск. В следващите отчетни периоди освобождава съответната част на промяната в корекцията за риск отново през разходите (независимо дали е положителна или отрицателна).

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 уреждане на претенции по видове застраховки. Предявените по съдебен ред претенции са включени в резерва със сумата на заведените частични или пълни иски, като за тях е изчислена и дължимата лихва. Групата прилага чл. 8, ал. 3 до ал. 8 от Наредба за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006 , изм. и доп., бр. 3 от 11 януари 2008 и коригира съдебните претенции с коефициент.

3.7.3. Други застрахователни пасиви

Групата отчита (посочени със знак „минус“ в Пасиви по издадени застрахователни договори) остатъка от просрочени вземания по изтекли договори от застраховани лица и от посредници, намалени със съответните им обезценки към отчетната дата.

3.8. Доходи на персонала

3.8.1. 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.

3.8.2. Други дългосрочни 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

обезщетение в размер на две brutни работни заплати, ако трудовият стаж е над две години или шест brutни работни заплати, при натрупан трудов стаж в Групата над десет години.

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

3.8.3. Планове за дефинирани вноски

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

3.9. Дълготрайни активи

3.9.1. 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.

3.9.2. 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. 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.

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.

Амортизацията се начислява по линейния метод според предварително установени норми за отписване

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 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

3.10. 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 2023 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.

3.11. 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Ефективният лихвен процент е процентът, който дисконтира очакваните парични постъпления/плащания до нетната преносна 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. 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 амортизираната им стойност се признават в отчета за доходите, съгласно МСС 39 “Финансови инструменти: Признаване и оценяване”.

Финансовите 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 амортизирана стойност, ако имат фиксиран падеж или по цена на придобиване, ако нямат фиксиран падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са тези, които Групата е класифицирала като финансовите активи 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.

3.11.1. Участия

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 компанията-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;

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

в) притежава властта на 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 неговото дъщерно дружество 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.

3.11.2. 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.

3.11.3. 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:

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

Корекция на лизинговото задължение се извършва когато:

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

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

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

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

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

Те се тестват за обезценка по реда на МСС 36.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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.

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

3.12. 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.

Групата признава приход от регрес само при получени парични средства или подписан протокол за прихващане.

3.13. 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.

3.14. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2023 г. и 2022 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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023**

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

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 2023 г. и 2022 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.

3.15. Финансови приходи и разходи

Лихвите по депозити и финансови активи се начисляват текущо пропорционално на времевата база, която отчита ефективния доход от финансов 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.

3.16. 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.

3.17. Приход от наеми

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

3.18. Отстъпени премии

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
КЪМ 1 ЯНУАРИ	11,306	10,356
Постъпили	306	62
Трансфери от/към имоти, машини и съоръжения	(1,328)	-
Преоценка	269	888
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	10,553	11,306

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Групата. Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица. През годината Групата е придобила три нови инвестиционни имота. През 2023 г. част от инвестиционните имоти в Групата със справедлива стойност на датата на прехвърляне в размер на 1,328 хил. лв. са трансферирани в Имоти, машини и съоръжения (бел. 6).

През 2023 г. и 2022 г. Групата е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 94 хил. лв. и 277 хил. лв.

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

Оценката по справедлива стойност на инвестиционните имоти към 31.12.2023 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. М. Николова – „ЛАСТО ИНЖЕНЕРИНГ“ ЕООД, притежаваща сертификат №100100051 за недвижими имоти, издадена от КНОБ.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Държавни ценни книжа в евро	8,653	3,240
Държавни ценни книжа в лева	34,937	29,505
Акции по справедлива стойност през друг всеобхватен доход	18,057	11,478
Акции по справедлива стойност през отчет за приходи и разходи	90	1,451
ОБЩО	61,737	45,674

Таблиците по-долу представя йерархията на справедливите стойности на финансовите активи към 31 декември 2023 г. и 31 декември 2022 г.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

31 декември 2023 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	18,147	-	18,147	18,057	90	-	18,147
Еврови ДЦК	5	8,653	-	8,653	8,653	-	-	8,653
Левови ДЦК	5	34,937	-	34,937	34,937	-	-	34,937
Финансови активи		61,737	-	61,737	61,647	90	-	61,737

31 декември 2022 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	12,929	-	12,929	11,478	1,451	-	12,929
Еврови ДЦК	5	3,240	-	3,240	3,240	-	-	3,240
Български ДЦК	5	29,505	-	29,505	29,505	-	-	29,505
Финансови активи		45,674	-	45,674	44,223	1,451	-	45,674

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

Финансовите активи от Ниво 2 са оценявани чрез използване на оценителска техника, базирана на предположения, които се подкрепят от цени на подлежащи на наблюдение текущи пазарни сделки. Възможни са обаче и ситуации, при които е налице малка, ако изобщо има такава, пазарна дейност за актива към датата на оценката. Съответно неподлежащите на наблюдение входящи данни отразяват собствените предположения на 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земи и сгради	Транспортни средства	Стопански инвентар и компютри	Други	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2022	12,210	6,710	4,165	857	749	24,691
Придобивания	3,337	333	862	144	1,362	6,038
Преоценка	1,274	-	-	-	-	1,274
Излезли от употреба	-	(480)	(55)	-	(2,111)	(2,646)
Прекласифицирани от инвестиционни имоти	1,321	-	-	-	-	1,321
Към 31 декември 2022	18,142	6,563	4,972	1,001	-	30,678
Придобивания	1,560	245	559	227	-	2,591
Преоценка	130	-	-	-	-	130
Излезли от употреба	(1,321)	(20)	(118)	-	-	(1,459)
Прекласифицирани от инвестиционни имот	1,328	-	-	-	-	1,328
Към 31 декември 2023	19,839	6,788	5,413	1,228	-	33,268
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2022	-	(3,670)	(1,918)	(543)	-	(6,131)
Начислена през годината	(262)	(584)	(370)	(114)	-	(1,330)
Амортизация на отписаните активи	-	436	45	-	-	481
Отписана амортизация при преоценка	262	26	-	-	-	288
Към 31 декември 2022	-	(3,792)	(2,243)	(657)	-	(6,692)
Начислена през годината	(266)	(533)	(438)	(57)	-	(1,294)
Амортизация на отписаните активи	-	20	117	-	-	137
Отписана амортизация при преоценка	266	-	-	-	-	266
Към 31 декември 2023	-	(4,305)	(2,564)	(714)	-	(7,583)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	18,142	2,771	2,729	344	-	23,986
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	19,839	2,483	2,849	514	-	25,685

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

7. Нематериални активи

	Лиценз за застрахователна дейност	Софтуер	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2022	170	2,887	3,057
Придобивания	-	9	9
Към 31 декември 2022	170	2,896	3,066
Придобивания	-	12	12
Към 31 декември 2023	170	2,908	3,078
Натрупана амортизация			
Към 1 януари 2022	(119)	(2,707)	(2,826)
Начислена амортизация за годината	-	(106)	(106)
Към 31 декември 2022	(119)	(2,813)	(2,932)
Начислена амортизация за годината	-	(60)	(60)
Към 31 декември 2023	(119)	(2,873)	(2,992)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	51	83	134
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	51	35	86

Притежаваните от Групата дълготрайни материални и нематериални активи нямат тежести, с изключение на учредена договорена ипотека върху имот на Групата в гр. София, ул. ”Света София” 7, ет. 5, оповестена в бележка 30 към настоящия финансов отчет.

Към края на 2023 г. Групата е извършила преглед на възстановимите стойност на притежаваните нефинансови активи и не отчита загуба от обезценка за тях.

8. Данъци

(а) Данъците признати в Отчета за доходите

През 2023 година Групата отчита счетоводна печалба преди данъци в размер на 13,888 хил. лв. Счетоводният резултат след данъчно облагане е печалба в размер на 12,695 хил. лв. Основните компоненти на начислените данъци върху печалбата, както и връзката между данъчните разходи и счетоводната печалба се обясняват, както следва:

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Текущ данък	(1,115)	(16)
Отсрочен данък	-	-
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(78)	(148)
Общо разходи за данъци	(1,193)	(164)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Отсрочените данъци признати в отчета за доходите са както следва:

	Салдо към 31.12.2022 г. BGN'000	Изменение (в отчета за доходите) BGN'000	Салдо към 31.12.2023 г. BGN'000
Дългосрочни доходи при пенсиониране	71	5	76
Неизползвани отпуски	8	4	12
Инвестиционни имоти	(479)	(9)	(488)
Дълготрайни материални активи	(463)	(78)	(541)
Данъчни активи/(пасиви)	(863)	(78)	(941)

(б) Данъци признати в ДВД

	Преди данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нето от данъци
2023 г.				
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	465	-	-	465
Финансови активи на разположение за продажба	11,246	-	1,127	12,373
Актюерски печалби(загуби) по планове с дефинирани доходи	57	-	(2)	55
	11,768	-	1,125	12,893

	Преди данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нето от данъци
2022 г.				
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	1,517	-	-	1,517
Финансови активи на разположение за продажба	(19,645)	-	(1,964)	(21,609)
Актюерски печалби(загуби) по планове с дефинирани доходи	(17)	-	-	(17)
	(18,145)	-	(1,964)	(20,109)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2023 г. и 2022 г.

(в) Данъци в Отчета за финансовото състояние

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	70	66
Неизползвани отпуски	18	14
Инвестиционни имоти	11	11
Дълготрайни материални активи	51	51
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАΝЪЧНИ АКТИВИ	150	142

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Отсрочени данъчни пасиви

Неизползвани отпуски	-	(2)
Дълготрайни материални активи	(514)	(513)
Инвестиционни имоти	(576)	(491)
Ценни книги (в ДВД)	(840)	(1964)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(1,930)	(2,970)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(1,780)	(2,828)

9. Активи от държани презастрахователни договори

Активи държани по презастрахователни договори са: За остатъчно покритие; За възникнали щети; За възникнали щети-корекция и Други части на презастрахователни договори

Активи държани по презастрахователни договори по вид дейности към 31.12.2023, както следва:

	Активи за остатъчно покритие	Активи за възникнали щети	Актив за възникнали щети - корекция за риска	Общо застрахователни активи
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	14,940	103,256	2,978	121,174
Морско, авиационно и транспортни застраховане	5	-	-	5
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	5,313	2,284	72	7,669
Кредитно и гаранционно застраховане	2,675	136	7	2,818
<i>Корекция</i>	(3)	(15)	-	(18)
ОБЩО АКТИВИ ОТ ДЪРЖАНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	22,930	105,661	3,057	131,648

Активи държани по презастрахователни договори по вид дейности към 31.12.2022, както следва:

	Активи за остатъчно покритие	Активи за възникнали щети	Актив за възникнали щети - корекция за риска	Общо застрахователни активи
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	16,688	112,482	3,177	132,347
Морско, авиационно и транспортни застраховане	4	-	-	4
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	4,177	2,119	65	6,361
<i>Корекция</i>	(3)	(19)	-	(22)
ОБЩО АКТИВИ ОТ ДЪРЖАНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	20,866	114,582	3,242	138,690

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Активи държани по презастрахователни договори по вид дейности към 01.01.2022 г., както следва:

	Активи за остатъчно покрите	Активи за възникнали щети	Актив за възникнали щети - корекция за риска	Общо застрахова- телни активи
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	17,703	114,530	3,224	135,457
Морско, авиационно и транспортни застраховане	106	-	-	106
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	3,870	492	12	4,374
Корекция	(4)	(11)	-	(15)
ОБЩО АКТИВИ ОТ ДЪРЖАНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	21,675	115,011	3,236	139,922

Други части на презастрахователни договори:

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022	Към 1.1.2022
по съставни части			
Вземания по презастрахователни договори	18,938	12,747	9,556
Задължения по презастрахователни договори	(4,094)	(2,550)	(2,051)
Депозит за щети, които ще се възстановят в следващи години	(17,071)	(10,997)	(7,107)
ОБЩО ДРУГИ ЧАСТИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	(2,227)	(800)	398

10. 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 2023 г. е 3,136 хил. лв., (31 декември 2022 г. е 2,406 хил. лв.).

11. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2023 г. представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 672 хил. лв. (31 декември 2022 г.: 442 хил. лв.).

12. Активи по застрахователни договори

Сумата представлява предплатени аквизиционни разходи за придобиване по договори с дата на признаване през следващ отчетен период. За 2023 г. размерът е 4,770 хил. лв. (2022 г. - 213 хил. лв.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

13. Други вземания

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Вземания по гаранции	2,498	2,891
Вземане за корпоративен данък за 2022 г.	-	300
Вземания по съдебни спорове	265	265
Доставчици по аванси	552	333
По липси и начети	77	35
По съзастрахователни договори	35	77
Други, в т.ч.	762	578
- обезценка	(709)	(718)
ОБЩО	4,189	4,479

14. Предплатени разходи

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	56	52
Разходи за реклама	132	124
Застраховки на персонала	61	33
Наеми на офиси	118	154
Застраховка на гаранции по договори по ЗОП	16	29
Други	48	10
ОБЩО	431	402

15. Пари и парични еквиваленти

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Депозити в банки, в т.ч.	67,268	48,036
- обезценка	(61)	(25)
Разплащателни сметки в лева, в т.ч.	3,641	3,734
- обезценка	(5)	-
Разплащателни сметки във валута	3	1
Парични средства в каса	226	67
ОБЩО	71,138	51,838

16. Акционерен капитал

Към 31 декември 2023 г. акционерният капитал е в размер на 30,973 хил. лв., разпределен в 30,972,893 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Основни акционери	2023		2022	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	20,357,811	65.73	15,903,043	65.73
Топлофикация-София АД	2,888,052	9.32	2,256,078	9.32
Общинска банка АД	1,485,970	4.80	1,160,805	4.80
Коинвест ЕООД	1,397,554	4.51	1,091,736	4.51
Топлофикация-Бургас ЕАД	1,099,612	3.55	858,991	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	1,099,612	3.55	858,991	3.55
Про Трейд Финанс Конслут ООД	1,027,311	3.32	802,511	3.32
Гранд Кепитал ЕООД	72,302	0.23	56,481	0.23
Александър Петров Личев	1,544,669	4.99	1,206,659	4.99
	30,972,893	100.00	24,195,295	100.00

През 2023 г., с решение от Редовното общо събрание на акционерите, проведено на 30 юни, акционерният капитал на Групата бе увеличен с 6,778 хил. лв., чрез превръщане на част от печалбата за 2022 г. в капитал по реда на чл.197 от ТЗ.

17. Резерви

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	4,254	3,056
Други резерви	1,541	1,544
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	2,950	(9,439)
ОБЩО	8,745	(4,839)

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 128 хил. лв.

18. Застрахователни пасиви

Застрахователните пасиви включват: Пасив за остатъчно покритие; Пасив за възникнали щети; Пасив за възникнали щети -корекция за риск и Други застрахователни пасиви

Пасив за остатъчно покритие, както следва:

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022	Към 01.01.2022
по съставни части			
В началото на периода	59,736	63,041	-
Платена премия	220,189	184,381	210,460
Спечелена премия	(207,926)	(189,584)	(139,639)
Амортизиран комисион	35,595	30,414	22,772
Платен комисион	(38,785)	(29,300)	(30,678)
Разчети по изтекли застрахователни договори	(844)	784	126
В края на периода	67,965	59,736	63,041

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

по групи застрахователни договори	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022	Към 01.01.2022
Група 2021	15,828	22,056	63,041
Група 2022	8,648	37,680	-
Група 2023	43,489	-	-
ОБЩО Пасив за остатъчно покритие	67,965	59,736	63,041

Пасив за възникнали щети:

	Пасив за възникнали щети	Пасив за възникнали щети - корекция за риска	Общо застрахователни пасиви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2022	175,614	5,154	180,768
Изменение през 2022	1,461	8	1,469
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2022	177,075	5,162	182,237
Изменение през 2023	2,162	54	2,216
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2023	179,237	5,216	184,453

Пасив за възникнали щети по вид дейност към 31.12.2023 г., както следва:

	Пасив за възникнали щети	Пасив за възникнали щети, корек- ция за риска	Общо застраховател- ни пасиви
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	448	16	464
Застраховане във връзка с медицински разходи	483	9	492
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	169,104	4,904	174,008
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	2,393	60	2,453
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	5,895	188	6,083
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	502	17	519
Кредитно и гаранционно застраховане	341	19	360
Оказване на помощ	71	5	76
ПАСИВ ЗА ВЪЗНИКНАЛИ ЩЕТИ	179,237	5,218	184,455
<i>Корекция</i>		(2)	(2)
ОБЩО ПАСИВ ЗА ВЪЗНИКНАЛИ ЩЕТИ	179,237	5,216	184,453

Пасив за възникнали щети по вид дейност към 31.12.2022 г., както следва:

	Пасив за възникнали щети	Пасив за възникнали щети, корек- ция за риска	Общо застраховател- ни пасиви
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	738	25	763
Застраховане във връзка с медицински разходи	433	8	441
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	162,698	4,597	167,295
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	1,750	44	1,794
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	4,882	152	5,034
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	674	22	696
Кредитно и гаранционно застраховане	5,873	312	6,185
Оказване на помощ	26	2	28
ОБЩО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПАСИВИ	177,074	5,162	182,236

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Пасив за възникнали щети по вид дейност към 01.01.2022 г., както следва:

	Пасив за възникнали щети	Пасив за възникнали щети, корекция за риска	Общо застрахователни пасиви
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	332	11	343
Застраховане във връзка с медицински разходи	235	4	239
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	162,273	4,568	166,841
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	1,387	34	1,421
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	1,917	59	1,976
Морско, авиационно и транспортно застраховане	41	1	42
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	1,074	38	1,112
Разни финансови загуби	26	2	28
Кредитно и гаранционно застраховане	8,316	436	8,752
Оказване на помощ	12	1	13
ОБЩО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПАСИВИ	175,613	5,154	180,767

Другите застрахователни пасиви:

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022	Към 01.01.2022
по съставни части			
Вземания по застраховки	(2,295)	(1,595)	(4,096)
Комисионни на посредници	(588)	(907)	(1,573)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПАСИВИ	(2,883)	(2,502)	(5,669)

19. Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

<i>В хиляди лева</i>	2023	2022
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	685	518
Платени суми	(62)	-
Разходите за настоящи услуги	138	140
Разходи за лихви	29	11
Преоценки:		
• Актюерски (загуби/печалби) от финансови предположения	(54)	16
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	736	685

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

	2023	2022
Дисконтов процент към 31 декември		
Нива на бъдещи заплати	1%	1%

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

20. Други задължения

	Към 31.12.2023	Към 31.12.2022
Разчети с бюджета	1,235	1,214
Разчети с Гаранционен фонд	1,595	1,128
Задължения за дивиденди	1,565	991
Доставчици	157	284
Разчети социално осигуряване	269	244
Разчети за данъци върху доходи физически лица	174	152
Задължения към персонала по неплатени отпуски	122	94
Разчети за здравно осигуряване	89	79
Задължения към персонала	4	4
Разчети за данък върху печалбата	515	-
Задължения по съзастраховане	1	-
Други	769	622
ОБЩО	6,495	4,812

21. Застрахователен приход от застрахователни договори - подход на разпределение на премиите

	Спечелена премия	Лихва дългосрочни договори
Застрахователен приход по групи:		
Група 2021	20,248	157
Група 2022	72,723	69
Група 2023	114,415	286
ОБЩО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ПРИХОД	207,386	512

Застрахователен приход по видове дейност, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Застраховане във връзка с медицински разходи	3,645	3,941
Застраховане във връзка със защита на доходите	464	563
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	1,708	1,352
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	109,957	101,273
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	13,138	11,437
Морско, авиационно и транспортно застраховане	196	280
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	40,622	37,561
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	3,421	3,166
Кредитно и гаранционно застраховане	31,475	28,241
Оказване на помощ	614	471
Разни финансови загуби	2,658	1,142
ОБЩО	207,898	189,427

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Друг застрахователен приход са възстановени разноси, съгласно решения на съдебни дела, във връзка със застрахователни обезщетения, които за 2023 г. са в размер 641 хил. лв., а за 2022 г. са 488 хил. лв.

22. Брутни възникнали щети

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Застраховане във връзка с медицински разходи	(4,648)	(3,686)
Застраховане във връзка със защита на доходите	(6)	(22)
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	(465)	(502)
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	(53,288)	(60,345)
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	(4,672)	(4,049)
Морско, авиационно и транспортно застраховане	(7)	0
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	(7,436)	(3,819)
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	(54)	(182)
Кредитно и гаранционно застраховане	50	(457)
Оказване на помощ	(143)	(170)
ОБЩО БРУТНИ ВЪЗНИКНАЛИ ЩЕТИ	(70,669)	(73,232)

Разходи за уреждане на претенции по възникнали щети

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Застраховане във връзка със защита на доходите	(6)	2
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	(6,976)	(6,663)
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	(215)	(184)
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	(206)	(125)
Кредитно и гаранционно застраховане	(1)	-
Оказване на помощ	-	(10)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА УРЕЖДАНЕ НА ПРЕТЕНЦИИ ПО ВЪЗНИКНАЛИ ЩЕТИ	(7,403)	(6,980)

23. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Изплатени комисиони на посредници	(38,347)	(32,538)
Разходи за реклама	(3,370)	(3,088)
Разходи за персонал застрахователи	(9,494)	(7,887)
Други косвени аквизиционни разходи	(6,027)	(5,732)
ОБЩО	(57,238)	(49,245)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

24. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(5,911)	(378)
Външни услуги	(2,232)	(92)
Разходи за издръжка на офиси	(517)	(440)
Наеми	-	(2,053)
Материали	(434)	(477)
Амортизации	(473)	(5,086)
Други	(369)	(388)
ОБЩО	(9,936)	(8,914)

25. Други разходи по застрахователни услуги

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Разходи за участие в печалбата на клиенти	(250)	(877)
Разходи за административни разноси по съзастрахователни договори	(5)	(3)
Разходи за съдебни разноси във връзка с щети	(4,215)	(2,436)
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ ПО ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	(4,470)	(3,316)

26. Застрахователни разходи от закупени презастрахователни разходи

Отстъпени премии на презастраховател

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	(67,725)	(62,488)
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	(1,736)	(787)
Морско, авиационно и транспортно застраховане	(138)	(246)
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	(25,762)	(22,333)
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	(345)	(634)
Кредитно и гаранционно застраховане	(3,824)	-
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛ	(99,531)	(86,488)

Друг застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори са отписани дължими презастрахователни задължения, поради прекратени полици, които за 2023 г. са в размер 2,420 хил. лв., а за 2022 г. - 2,420 хил. лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

27. Други застрахователни приходи от закупени презастрахователни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	25,620	16,955
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	173	-
Морско, авиационно и транспортно застраховане	19	16
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	1,939	1,867
Кредитно и гаранционно застраховане	1,147	-
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ УСЛУГИ-ОТСТЪПЕНИ	28,898	18,838

28. Нетни финансови разходи от застрахователни договори

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Амортизация на лихвата в пасива за възникнали щети	(3,637)	(2,759)
Амортизация на лихвата в пасива за остатъчно покритие	(382)	(147)
ОБЩО НЕТНИ ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ ОТ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	(4,019)	(2,906)

29. Нетни финансови приходи от закупени презастрахователни договори

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Амортизация на лихвата в дела на презастрахователя в пасива за възникнали щети	2,284	1,806
ОБЩО НЕТНИ ФИНАНСОВИ ПРИХОДИ ОТ ЗАКУПЕНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ДОГОВОРИ	2,284	1,806

30. Възвращаемост от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Приходи от лихви, в т.ч.	827	710
- от ДЦК	816	710
Приходи от наеми	94	277
Приходи от дялови участия	47	23
Приход/разход от преоценка на дялови участия	(28)	(5)
Приход/разход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	269	886
Приход/разход от преоценка на парични средства	(41)	(25)
Други приходи и разходи	95	169
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	1,263	2,035

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

31. Други приходи/(разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Други финансови приходи/разходи, нето	(241)	(278)
Приходи от лихви по съдебни дела	103	112
Лихви при провизиране на доходи на персонала по МСС19	(27)	(11)
Други приходи/разходи, нето	(194)	(971)
Лихви по договор за финансов лизинг	-	(4)
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(359)	(1,152)

32. 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 са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Групата 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 31.12.2023 г.

Вид застраховка	Спечелена премия	Застрах. пасиви-за остатъчно покритие и за възникнали щети	Съотношение на застрах.пасиви към спечелена премия
Всички други застраховки	87,901	51,772	58.90%
Застраховки на отговорности	113,375	200,646	176.98%
Общо	201,276	252,418	126.10%

Към 31.12.2022 г.

Вид застраховка	Спечелена премия	Застрах. пасиви-за остатъчно покритие и за възникнали щети	Съотношение на застрах.пасиви към спечелена премия
Всички други застраховки	85,368	55,717	65.27%
Застраховки на отговорности	104,059	186,255	178.99%
Общо	189,427	241,972	127.74%

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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 2023 г. и 2022 г.

Година на събитие	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Общо
В годината на събитието	4757	6091	23572	16494	21332	22361	26770	17864	15576	19895	19108	193820
1 година по-късно	2432	5361	12366	15210	9559	12746	8598	9660	9190	20588	-	105711
2 години по-късно	1272	1358	5938	8955	10390	6689	8789	9462	11677	-	-	64530
3 години по-късно	3223	2088	6193	8531	6198	5606	4637	5924	-	-	-	42400
4 години по-късно	1196	869	3678	5698	4409	6183	3849	-	-	-	-	25882
5 години по-късно	1553	242	2294	3398	2101	2933	-	-	-	-	-	12522
6 години по-късно	286	337	1872	2880	2982	-	-	-	-	-	-	8356
7 години по-късно	534	116	693	1380	-	-	-	-	-	-	-	2723
8 години по-късно	692	685	569	-	-	-	-	-	-	-	-	1946
9 години по-късно	19	334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	353
10 години по-късно	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Общо плащания	15963	17481	57175	62546	56972	56519	52643	42911	36442	40484	19108	458242

Обща сума на заведените щети към 31.12.2023 г.	16016	18320	58025	64426	73847	60533	56314	47682	47037	51856	40026	534082
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2023 г.	52	839	850	1880	16876	4014	3671	4771	10595	11372	20918	75840
---	----	-----	-----	------	-------	------	------	------	-------	-------	-------	-------

Година на събитие	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	Общо
В годината на събитието	5736	7728	12947	9881	11121	9857	11811	14458	13710	17950	17706	132906
1 година по-късно	4757	6091	23572	16494	21332	22361	26770	17864	15576	19895	-	174713
2 години по-късно	2432	5361	12366	15210	9559	12746	8598	9660	9190	-	-	85122
3 години по-късно	1272	1358	5938	8955	10390	6689	8789	9462	-	-	-	52853
4 години по-късно	3223	2088	6193	8531	6198	5606	4637	-	-	-	-	36476
5 години по-късно	1196	869	3678	5698	4409	6183	-	-	-	-	-	22033
6 години по-късно	1553	242	2294	3398	2101	-	-	-	-	-	-	9588
7 години по-късно	286	337	1872	2880	-	-	-	-	-	-	-	5374
8 години по-късно	534	116	693	-	-	-	-	-	-	-	-	1343
9 години по-късно	692	685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1377
10 години по-късно	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19
Общо плащания	21699	24874	69553	71047	65111	63442	60606	51445	38475	37846	17706	521803

Обща сума на заведените щети към 31.12.2022 г.	22578	24927	70681	72280	68093	82549	64838	55515	45456	49945	32658	589519
--	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------	--------

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2022 г.	878	52	1129	1233	2982	19106	4232	4069	6981	12099	14952	67715
---	-----	----	------	------	------	-------	------	------	------	-------	-------	-------

Финансов риск

През 2023 г. от финансовите активи на разположение за продажба 70.41% са инвестирани в облигации по външния дълг на България и държави от Европейския съюз, 29,59% в акции и дялове на търговски дружества.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

През 2023 г. основната цел на инвестиционната политика на Групата е обезпечение на застрахователните пасиви, 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 93.85% от тях се погасяват в срок, а 6.15% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 0.62%, над 180 до 360 дни – 0.67% и над 360 дни – 4.86 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците. Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

Ликвиден риск

Групата не е изложена на значителен ликвиден риск през 2023 година. Към 31 декември 2023 г. позициите Парични средства и Финансови активи на разположение за продажба в размер на 132,875 хил. лв. покриват 110.62% 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 31.12.2023	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	67,268	-	-	-	67,268
Финансови активи на разположение за продажба	4,834	6,409	32,347	18,147	61,737
Активи по държани презастрахователни договори	43,039	76,098	10,284	-	129,421
Активи по застрахователни договори	4,770	-	-	-	4,770
Вземания	4,189	-	-	-	4,189
Парични средства	3,870	-	-	-	3,870
ОБЩО АКТИВИ	127,970	82,507	42,631	18,147	271,255
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	6,495	-	-	-	6,495
Застрахователни пасиви	84,799	145,125	19,611	-	249,535
ОБЩО ПАСИВИ	91,294	145,125	19,611	-	256,030
<i>Разлика в падежните прагове на активи и пасиви</i>	<i>36,676</i>	<i>(62,618)</i>	<i>23,020</i>	<i>18,147</i>	

Към 31.12.2022	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	48,036	-	-	-	48,036
Финансови активи на разположение за продажба	-	6,106	26,639	12,929	45,674
Активи по държани презастрахователни договори	46,503	80,804	10,583	-	137,890
Активи по застрахователни договори	213	-	-	-	213
Вземания	4,479	-	-	-	4,479
Парични средства	3,802	-	-	-	3,802
ОБЩО АКТИВИ	103,033	86,910	37,222	12,929	240,094
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	4,812	-	-	-	4,812
Застрахователни пасиви	80,435	140,618	18,417	-	239,470
ОБЩО ПАСИВИ	85,247	140,618	18,417	-	244,282
<i>Разлика в падежните прагове на активи и пасиви</i>	<i>17,786</i>	<i>(53,708)</i>	<i>18,805</i>	<i>12,929</i>	

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

Валутен риск

Групата е изложена 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 2023 г. и 2022 г. , в нея са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

Към 31.12.2023

	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	67,243	25	67,268
Финансови активи на разположение за продажба	61,737	-	61,737
Активи по държани презастрахователни договори	129,421	-	129,421
Активи по застрахователни договори	4,770	-	4,770
Вземания	4,189	-	4,189
Парични средства	3,870	-	3,870
ОБЩО АКТИВИ	271,230	25	271,255
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	6,495	-	6,495
Застрахователни пасиви	249,535	-	249,535
ОБЩО ПАСИВИ	256,030	-	256,030
<i>Разлика в надежните прагове на активи и пасиви</i>	<i>15,200</i>	<i>25</i>	

Към 31.12.2022

	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	48,010	26	48,036
Финансови активи на разположение за продажба	45,674	-	45,674
Активи по държани презастрахователни договори	137,890	-	137,890
Активи по застрахователни договори	213	-	213
Вземания	4,479	-	4,479
Парични средства	3,802	-	3,802
ОБЩО АКТИВИ	240,068	26	240,094
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	4,812	-	4,812
Застрахователни пасиви	239,470	-	239,470
ОБЩО ПАСИВИ	244,282	-	244,282
<i>Разлика в надежните прагове на активи и пасиви</i>	<i>(4,214)</i>	<i>26</i>	

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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 2023 г. и 2022 г. е както следва:

Към 31.12.2023

	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	67,268	-	-	-	67,268
Финансови активи на разположение за продажба	4,834	6,409	32,347	18,147	61,737
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	129,421	129,421
Активи по застрахователни договори	-	-	-	4,770	4,770
Вземания	-	-	-	4,189	4,189
Парични средства	-	-	-	3,870	3,870
ОБЩО АКТИВИ	72,102	6,409	32,347	160,397	271,255
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	-	-	-	6,495	6,495
Застрахователни пасиви	-	-	-	249,535	249,535
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	256,030	256,030
<i>Разлика в надежните прагове на активи и пасиви</i>	<i>72,102</i>	<i>6,409</i>	<i>32,347</i>	<i>(95,633)</i>	

Към 31.12.2022

	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	48,036	-	-	-	48,036
Финансови активи на разположение за продажба	-	6,106	26,639	12,929	45,674
Активи по държани презастрахователни договори	-	-	-	137,890	137,890
Активи по застрахователни договори	-	-	-	213	,213
Вземания	-	-	-	4,479	4,479
Парични средства	48,036	-	-	3,802	3,802
ОБЩО АКТИВИ	48,036	6,106	26,639	159,313	240,094
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	-	-	-	4,812	4,812
Застрахователни пасиви	-	-	-	239,470	239,470
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	244,282	244,282
<i>Разлика в надежните прагове на активи и пасиви</i>	<i>48,036</i>	<i>6,106</i>	<i>26,639</i>	<i>(84,969)</i>	

33. Свързани лица

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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023

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

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

	Обем на сделките за 2023 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задълженията) към 31.12.2023	Обем на сделките за 2022 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задълженията) към 31.12.2022
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	45	-	41	23
Сделки с Комсиг ЕАД				
Премии по застрахователни полици	-	-	10	10
Наеми	(12)	-	(13)	-
Сделки с Лазерни оптични технологии АД				
Премии по застрахователни полици	8	-	4	-
Сделки с Нью Партнърс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	-	-	3	3
Сделки с акционери				
Задължения за дивиденди	-	(1,565)	-	(991)
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(463)	-	(377)	-
Директори	(1,623)	-	(1,205)	-

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 2023 г. и 2022 г. сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2023**

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

34. Условни задължения

Към 31 декември 2023 г. Групата 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 групата в гр. София, ул. ”Света София” 7, ет.5.

35. Възнаграждения на административно-управленския персонал.

През 2023 г. на административно-управленския персонал са изплатени заплати и други краткосрочни доходи в размер на 2,879 хил. лв.

36. Възнаграждение на съвместните одитори

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит за 2023 г. на съвместните одитори е в размер на 58 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.

37. Финансови показатели

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превишение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
	Кф на рентабилност на приходите от			
1.	продажби	11.64	15.93	-4.29
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	25.38	40.83	-15.45
3.	Кф на рентабилност на пасивите	4.92	4.7	0.22
4.	Кф на капитализация на активите	4.13	4.22	-0.09
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.595	1.709	-0.114
2.	Кф на ефективност на приходите	0.627	0.585	0.042
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.194	0.115	0.079
2.	Кф на задлъжнялост	5.16	8.679	-3.519

38. Събития след датата на отчета за финансово състояние

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

39. Одобрение на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2023 г. на ЗАД „ОЗК Застраховане” АД е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 14.05.2024 г.