ЗД "ОЗОК ИНС" АД

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

31 декември 2019

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До Акционерите на

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ ОЗОК Инс“ АД

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ОЗОК Инс“ АД („Дружеството“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г. и индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, индивидуалното финансово състояние на Дружеството към 31 декември 2019 г. и неговите индивидуални финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

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

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на Пояснително приложение 25 *Събития след датата на отчета за финансово състояние* към индивидуалния финансов отчет, което оповестява съществено некоригиращо събитие, свързано с разпространението на пандемията от коронавирус (COVID-19). Нарушаването на обичайната икономическа дейност в Р България в резултат на COVID-19 може да повлияе

неблагоприятно върху застрахователната дейността на Дружеството, в частност върху справедливата стойност на неговите инвестиции. Поради непредсказуемата динамика на COVID-19, на този етап практически е невъзможно да се направи надеждна преценка и измерване на потенциалните негативни ефекти от пандемията.

Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос

Ключови одиторски въпроси

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

Ключов одиторски въпрос	*Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит*
Оценка на адекватността на застрахователните резерви Приложения 3.8 и 11 към индивидуалния финансов отчет Застрахователните резерви (задълженията по застрахователни договори) на Дружеството към 31 Декември 2019г. са в размер на 1784 хил.лева (31 декември 2018 г. - 1263 хил. лева), което представлява 80 % от общата стойност на пасивите на Дружеството към 31 Декември 2019г (75% към 31 Декември 2018г.). Оценката на техническите резерви е сложна област, която изисква прилагането на различни предположения, допускания и приблизителни оценки, определени чрез използването на съвкупност от статистически и математически методи и правила, както и ползването на различни професионални експерти. По същество това тя представлява преценка за бъдещите плащания на предявени и непредявени претенции за загуби по застрахователните договори и свързаните с тях разходи към определена дата. Приложимата от Дружеството счетоводна политика (съобразена в тази връзка с МСФО 4 и изискванията на Наредба № 53 от 23.12.2016 г.)	По време на нашия одит, одиторските ни процедури включваха, без да са ограничени до: - преглед и анализ на последователното прилагане на съществуващата счетоводна политика за оценка и представяне на застрахователните резерви на Дружеството от гледна точка на изискванията на приложимите МСФО и приложимата регулаторна рамка за специфичната дейност на Дружеството; - проверка на пълнотата и точността на използваните за изчисленията данни за претенциите, ползвани от актюера на Дружеството за оценка на техническите резерви за загуби по видовете застраховки. - включване на членове на одиторските екипи с актюерска квалификация и опит, за независимо тестване на оценките на ръководството по отношение на техническите резерви, както и за оценяване на уместността на ключовите допускания и на прилаганата методология за изчисляване на застрахователните резерви включително и оценка за достатъчност на резервите; - оценихме адекватността на резерва за неизтекли рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценката на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания.

и значимите преценки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху оценката на застрахователните резерви са оповестени в Приложения 3.8. и 11 към индивидуалния финансов отчет. Оценката на техническите резерви включва висока степен на субективност и сложност и изисква съществени преценки по отношение на прилагането на ключови предположения и методология за изчисляване. Поради това, ние се фокусирахме върху техническите резерви, представляващи резерви за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), оценка на бъдещото развитие на резерва за предстоящи плащания и адекватността на техническите резерви, като ключов въпрос за нашия одит.	- оценихме пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията в индивидуалния финансов отчет.

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

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

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

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

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

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

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

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

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

Отговорности на одиторите за одита на индивидуалния финансов отчет

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

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

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

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

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

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

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

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 12.10.2018 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други законови и регулаторни изисквания

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

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

— ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД са назначени за задължителни съвместни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО „ОЗОК Инс" АД („Дружеството") от Общото събрание на акционерите, проведено на 27.06.2019 г., за период от една година.

— Одитът на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Дружеството представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД.

— Потвърждаваме, че изразеното от нас съвместно одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.

— Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.

— Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.

— За периода, за който се отнася извършеният от нас съвместен задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставяли други услуги на Дружеството, които да не са посочени в индивидуалния доклад за дейността или индивидуалния финансов отчет на Дружеството.

София, 02 април 2020г.

За ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД

Димитрина Захаринова

Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита

гр.София

бул. Константин Величков 157-159

За ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД

Георги Тренчев

Управител и
Регистриран одитор, отговорен за одита
Рег. № 114

гр.София

ул. Твърдишки проход 23

ЗД „ОЗОК ИНС" АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
АКТИВИ			
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ			
Нематериални активи	4,5	47	53
Сграда, офис оборудване, стопански инвентар, транспортни средства, компютри и софтуер	4,5	545	543
Финансови активи на разположение за продажба	6.1	749	753
Инвестиции в дъщерни дружества	6.2	50	50
Инвестиционни имоти	6.3	2,653	2,616
Дял на презастрахователите в резервите	11	107	122
Активи по отсрочени данъци	18	5	4
ОБЩО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ		4,156	4,141
ТЕКУЩИ АКТИВИ			
Вземания по застрахователни операции	7	3,453	3,140
Други вземания	7	430	482
Парични средства	8	652	371
ОБЩО ТЕКУЩИ АКТИВИ		4,535	3,993
ОБЩО АКТИВИ		8,691	8,134
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	9	7,015	7,015
Резерви		434	414
Натрупана загуба		(982)	(720)
Текуща печалба/загуба		(6)	(262)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		6,461	6,447
НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ			
Пренос-премиен резерв	11	1,538	1,072
Резерв за предстоящи плащания	11	242	187
Други технически резерви	11	4	4
Задължения при пенсиониране		31	25
Пасиви по отсрочени данъци	18	75	62
ОБЩО НЕТЕКУЩИ ПАСИВИ		1,890	1,350
ТЕКУЩИ ПАСИВИ			
Задължения по застрахователни операции	10	126	209
Други задължения	10.1	214	128
ОБЩО ТЕКУЩИ ПАСИВИ		340	337
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		8,691	8,134

Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД„ОЗОК ИНС" АД на 31.03.2020г.

Александър Личев	Румен Димитров	Ангелия Паталийска
Главен изпълнителен директор	Изпълнителен директор	Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 02 април 2020г.

"ЗАХАРИНОВА НЕКСИА " ООД	„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ" ООД
Одиторско дружество	Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ЗД „ОЗОК ИНС" АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Записани премии	12	3,040	1,933
Отстъпени премии на презастрахователи		(221)	(143)
Изменение на пренос-премийния резерв	11	(466)	(64)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	11	(22)	(5)
РЕАЛИЗИРАНИ ПРЕМИИ		2,331	1,721
Изплатени претенции	13	(1,239)	(885)
Дял на презастрахователите		65	20
Изменение на резерва за предстоящи плащания	11	(55)	45
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания		7	(5)
Аквизиционни разходи	14	(556)	(493)
Приходи от инвестиции	15	126	89
Обезценка на вземания	7	(156)	(288)
Административни разходи	16	(538)	(568)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата,нето		68	51
Други застрахователни разходи, нетно	17	(34)	70
		(2,312)	(1,964)
Финансови разходи		(13)	(11)
ПЕЧАЛБА/ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		6	(254)
Разходи за данъци	18	(12)	(8)
РЕЗУЛТАТ ЗА ПЕРИОДА		(6)	(262)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД - Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата			
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		20	14
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		14	(248)

Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД„ОЗОК ИНС" АД на 31.03.2020г.

Александър Личев	Румен Димитров	Анелия Панталийска
Главен изпълнителен директор	Изпълнителен директор	Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 02 април 2020г.

"ЗАХАРИНОВА НЕКСИА" ООД	„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ" ООД
Одиторско дружество	Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Основен капитал	Неразпределена печалба	Преоценъчни резерви	Други резерви	Натрупана загуба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	7,015	3	192	217	(732)	6,695
Покриване на натрупана загуба за сметка на други резерви		(3)		(9)	12	-
Резултат за годината					(262)	(262)
Всеобхватен доход за периода	-	-	14		-	14
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	7,015	-	206	208	(982)	6,447
Резултат за годината					(6)	(6)
Всеобхватен доход за периода			20			20
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	7,015	0	226	208	(988)	6,461

Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД „ОЗОК – ИНС" АД на 31.03.2020г.

Александър Ангев	Румен Димитров	Анелия Пашалийска
Главен изпълнителен директор	Изпълнителен директор	Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 02 април 2020г.

"ЗАХАРИНОВА НЕКСИА" ООД	„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ" ООД
Одиторско дружество	Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Брутни постъпления от записани премии	2,542	1,661
Плащания на доставчици и персонал	(868)	(693)
Платени презастрахователни премии	(57)	(80)
Платени претенции	(1,239)	(855)
Платени комисионни	(106)	(96)
Платени гаранции	(18)	(2)
Получени лихви	64	32
Платени данъци и такси	(192)	(175)
Други	136	43
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	262	(163)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
Получени наеми	27	28
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	27	28
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
Платени лихви	(8)	(4)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(8)	(4)
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА	281	(139)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	371	510
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА (виж бел. 8)	652	371

Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД"ОЗОК - ИНС" АД на 31.03.2020г.

Александър Линев	Румен Димитров	Лилия Паталийска
Главен изпълнителен директор	Изпълнителен директор	Главен счетоводител

Индивидуален финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 02 април 2020 г.

"ЗАХАРИНОВА НЕКСИА" ООД	„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ" ООД
Одиторско дружество	Одиторско дружество

Per. № 159

Per. № 114

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

1. Обща информация

ЗД „ОЗОК – ИНС" АД е акционерно дружество, регистрирано през 2008г. под името „Общинска здравноосигурителна каса" АД, с ЕИК 200140730. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул."Атанас Далчев" 93-96. Дружеството притежава лиценз № 523-ЗОД от 15.05.2008 г. за доброволно здравно осигуряване, издаден от Комисията за финансов надзор (КФН). 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) Дружеството 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 15.08.2013г. бяха вписани съответните промени, следващи от прелицензирането като застраховател.

С решение № 968- ОЗ от 18.12.2015г. Комисия за финансов надзор издава допълнителен лиценз за нов вид застраховки по Раздел II, буква „А" от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането, а именно:

По т.7 – „Товари по време на превоз(включително стоки,багаж и други)"
По т.8 –„Пожар и природни бедствия" – всички рискове
По т.9 –„Други щети на имущество" – всички рискове

Решение № 65- ОЗ от 16.01.2018г. КФН издава допълнителен лиценз за разширяване обхвата на лиценза на ЗД ОЗОК ИНС АД с нов клас застраховка по т.3 от Приложение 1,Раздел II, буква „А" към Кодекса за застраховането, а именно
„ Сухопътни превозни средства(без релсови превозни средства):
Всяка вреда или загуба, нанесена на:
-сухопътни моторни превозни средства;
-сухопътни превозни средства,различни от моторни превозни средства."

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

Предметът на дейност на Дружеството е застраховане по видове застраховки:

1. Застраховка „Злополука (включително производствени злополуки и професионални заболявания)" за следните рискове:
- фиксирани парични суми;
- обезщетения;
- комбинация от горните две;
- обезщетения на пътници.

2. Застраховки по т. 2 от раздел II, буква „А" „Видове застраховки. Рискове" на приложение № 1 към кодекса за застраховането - Застраховка „Заболяване" за следните рискове:
- фиксирани парични суми;
- обезщетения;
- комбинация от горните две.

7 – „Товари по време на превоз(включително стоки,багаж и други)"
8 –„Пожар и природни бедствия" – всички рискове
9 –„Други щети на имущество" – всички рискове

При сключване на договор за Медицинската застраховка, Дружеството поема:
1. рискове, произтичащи от заболяване или злополука, свързани с финансовото обезпечаване на определени здравни услуги и стоки;
2. финансовото обезпечаване на здравни услуги и стоки, свързани с профилактика на застрахованото лице, бременност, раждане и други;
3. финансовото обезпечаване и на други стоки и услуги, свързани със здравно обслужване на застрахованото лице, включително транспорт, специализирано обгрижване;
4. рискове, свързани със загуба на доход вследствие на злополука или заболяване.

Дружеството сключва следните видове застрахователните договори:
- индивидуални
- семейни
- групови.

Отговорността на застрахователя се определя под формата на застрахователна сума/лимит на отговорност (определен като парична сума и/или обем и обхват на здравни услуги и стоки), които се предоставят за определен срок, в зависимост от договорените нива на покритие, групирани описаните по-долу пакети (застрахователни покрития):

I. ПАКЕТИ / ПОКРИТИЯ ЗА МЕДИЦИНСКИ РАЗХОДИ
Пакет/Секция „ИЗВЪНБОЛНИЧНО ЛЕЧЕНИЕ",
Пакет/Секция „БОЛНИЧНО ЛЕЧЕНИЕ

II. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПАКЕТИ /ПОКРИТИЯ
Пакет „Подобряване на здравето и предпазване от заболяване",
Пакет „Допълнителни условия при предоставяне на медицинска помощ"
Пакет „Възстановяване на разходи за медикаменти и консумативи"
Пакет „Парични обезщетения за загуба на доход, вследствие на хоспитализиране и възстановяване след болест"
Пакет „ Дентална медицинска помощ":
Клауза А. Профилактична дейност и лечение, вследствие на заболяване само за групови договори;
Клауза Б. Лечение, вследствие на злополука - за групови, индивидуални и семейни договори

С договор за застраховка „Злополука" Дружеството осигурява застрахователна защита, във вид размер и на лицето, посочени в застрахователната полица, под формата на фиксирани парични суми, застрахователни обезщетения или комбинация от двете, срещу събития, свързани с живота, телесната цялост и здравето на застрахованите лица, в резултат на рисковете дефинирани **по следните застраховки:**
СЕКЦИЯ I:Групова застраховка злополука
СЕКЦИЯ II:Индивидуална застраховка злополука
СЕКЦИЯ III:Планинска застраховка
СЕКЦИЯ IV:Злополука на учащи и деца от детските градини и ясли
СЕКЦИЯ VI:Злополука на туристи и гости при престоя им в туристически обекти
СЕКЦИЯ VII:Злополука на кредитополучател
СЕКЦИЯ VIII:Злополука на спортисти

По тези застраховки, Дружеството сключва следните видове застрахователните договори:
- индивидуални
- групови.

Дейността на Дружеството подлежи на надзор от Комисията за финансов надзор.
Структурата на управление на ЗД "ОЗОК - ИНС" АД е едностепенна - Съвет на директорите, като Дружеството се представлява от двама от неговите членове - Главен изпълнителен директор и Изпълнителен директор, заедно. Съветът на директорите се състои от трима члена.

Действащо предприятие
Индивидуалния годишен финансов отчет на ЗД"ОЗОК - ИНС" АД е изготвен на принципа на действащо предприятие, който предполага, че Дружеството ще продължи дейността си в обозримо бъдеще. Към датата на изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството, ръководството очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

2. База за изготвяне на годишния индивидуален финансов отчет

2.1. Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователните дружества в България. Съгласно Закона за счетоводството на територията на Република България се прилагат 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).

В допълнение, съгласно изискванията на Кодекса за застраховане застрахователните дружества създават и поддържат резерви по ред и методика, определени с наредба на Комисията за финансов надзор. Тези резерви са елемент на счетоводните разходи във финансовия отчет. При изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет Дружеството се е съобразило и с изискванията на Комисията за финансов надзор, определени в наредба относно признаването на приходите от застрахователните премии и свързаните с тях вземания и загуби от обезценки.

Дружеството притежава 100% в дъщерното дружество Медико-дентален център ОЗОК ЕООД. В настоящият финансов отчет тази инвестиция е представена по цена на придобиване(себестойност). Този финансов отчет представлява индивидуален финансов отчет по смисъла на МСС 27 Индивидуални финансови отчети. ЗД „ ОЗОК-ИНС" АД не представя консолидиран финансов отчет в съответствие с т. 4, буква „а" от МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. ЗАД „ ОЗК-Застраховане" АД е дружеството, което като предприятие-майка изготвя и представя консолидиран финансов отчет.

Настоящият индивидуален 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 Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2019 г.

През 2019 г. дружеството е приело всички нови и/или ревизирани стандарти и разяснения, издадени от Съвета по Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Комисията на Европейския съюз, които са уместни за неговата дейност.

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

МСФО 16 „Лизинг". Този стандарт заменя указанията на МСС 17 „Лизинг" и въвежда значителни промени в отчитането на лизинги особено от страна на лизингополучателите. Съгласно МСС 17 от лизингополучателите се изискваше да направят разграничение между финансов лизинг (признат в Отчета за финансовото състояние) и оперативен лизинг (признат извънбалансово). МСФО 16 изисква лизингополучателите да признават лизингово задължение, отразяващо бъдещите лизингови плащания, и 'право за ползване на актив' за почти всички лизингови договори. СМСС е включил право на избор за някои краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност, но това изключение може да бъде приложено само от лизингополучателите.
Съгласно МСФО 16 за договор, който е или съдържа лизинг, се счита договор, който предоставя правото за контрол върху ползването на актива за определен период от време срещу възнаграждение.

Счетоводното отчитане от страна на лизингодателите остава почти без промяна.

Дружеството е приложило МСФО 16 Лизинг от 1 януари 2019 г. в качеството си само на лизингодател, което не е довело до промени в неговия финансов отчет. Към първоначалното прилагане на МСФО 16 дружеството е страна по 2 договора за оперативен лизинг на своя инвестиционен имот. Наемателите по тези договори са 2 дружества – свързани лица. Сключените с тях лизингови договори са за срок от 12 м., с неотменим и изпълнителен период, които съвпадат .
Няма договорена възможност за тяхното удължаване в полза на някоя от страните.

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2019 г., но нямат съществен ефект от прилагането им върху финансовия резултат и финансовото състояние на Дружеството:

МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия" (изменен), Дългосрочни участия в асоциирани и съвместни предприятия в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС. Съгласно това изменение на стандарта, дружеството следва да прилага МСФО 9, включително изискванията за обезценка, относно дългосрочно участие в асоциирано или съвместно контролирано предприятие, което е част от нетната инвестиция в тези дружества, и за които не се прилага отчитането по метода на собствения капитал. Промяна в намеренията или плановете на ръководството не се считат за доказателство за промяна.

МСС 19 „Доходи на наети лица" (изменен) Промяна в плана, съкращаване или уреждане - в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС; Това изменение на стандарта уточнява, че в случаи на промени в плановете за дефинирани доходи, съкращаване или уреждане, в определянето на разходите за текущ трудов стаж и разходите за лихви за периода след промяната в плана, дружеството е длъжно да използва актуализирани актюерски предположения.

КРМСФО 23 "Несигурност относно отчитането на данък върху дохода" в сила от 1 януари 2019 г., приет от ЕС. Разяснението дава насоки за счетоводното признаване и оценяване само на данъците върху дохода по МСС 12, когато съществуват несигурности, свързани с данъчното им третиране. Когато съществува несигурност, дружеството следва да признае и оцени текущи или отсрочени данъчни пасиви или активи съгласно МСС 12, като за целта определи облагаеми печалби, данъчни загуби, данъчни основи и данъчни ставки.

Годишни подобрения на МСФО Цикъл 2015-2017 г., в сила от 1 януари 2019 г., приети от ЕС
Тези изменения включват незначителни промени в:

- **МСФО 3 "Бизнес комбинации"** - дружеството преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие контрол върху дейността.

- **МСФО 11 "Съвместни предприятия"** - дружеството не преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие съвместен контрол върху дейността.

- **МСС 12 "Данъци върху дохода"** - дружеството отчита всички данъчни последици от плащанията на дивиденти по същия начин както самите тях.

- **МСС 23 "Разходи по заеми"** - дружеството третира като част от общите заеми всеки заем първоначално взет за разработване на актив, когато активът е готов за планираната употреба или продажба.

Изменения на МСФО 9 "Финансови инструменти" – Характеристики за предплащане с отрицателно обезщетение. Негативна компенсация е налице, когато условията по договора позволяват на длъжника да плати предсрочно инструмента преди неговия падеж, и предсрочно платената сума може да е различна от останалите неплатени главница и лихви, но тази негативна компенсация трябва да е разумна и релевантна за ранното прекратяване на договора.

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

Към датата на одобрение на този финансов отчет са публикувани нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти, но не са влезли в сила или не са приети от ЕС за финансовата година, започваща на 1 януари 2019 г., и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството. Информация за тези стандарти и изменения, както и очакваните ефекти върху финансовия отчет на Дружеството, е представена по-долу.

Ръководството очаква всички стандарти и изменения да бъдат приети в счетоводната политика на Дружеството през първия период, започващ след датата на влизането им в сила.

МСФО 17 „Застрахователни договори"(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.), все още не е приет от ЕС. МСФО 17 е публикуван през май 2017 г. и замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, когато 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. Изборът отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9.

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

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

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

Съответно във връзка с горното, дружеството прилага т.нар. „метод на отлагане" за прилагане на МСФО 9 Финансови инструменти до 2021 г. до влизането в сила на МСФО 17 Застрахователни договори в качеството си на дружество, предлагащо предимно застрахователни договори.

Изменения в МСС 1 и МСС 8: Определяне на същественост (издадени на 31 октомври 2018г.), в сила от 1 януари 2020 г., приети от ЕС.СМСС е направил промени в МСС 1 Представяне на финансови отчети и МСС 8 Счетоводни политики, промени в счетоводните оценки и грешки, които използват последователно определение на съществеността в Международните стандарти за финансово отчитане, изясняващи кога информацията е съществена и включва някои от насоките в МСС 1 относно несъществената информация.

По-специално, измененията пояснявят:
о че позоваването на скрита информация се отнася до ситуации, при които ефектът е подобен на пропускането или неправилното извеждане на тази информация и че предприятието оценява съществеността в контекста на финансовите отчети като цяло, и
о значението на „първичните потребители на финансови отчети с общо предназначение", към които са насочени тези финансови отчети, като ги определят като „съществуващи и потенциални инвеститори, заемодатели и други кредитори ", които трябва да разчитат на финансовите отчети с обща цел за голяма част от финансовата информация, която им трябва.

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

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

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

- за да се постигне целта на финансовото отчитане се фокусира върху ролята на ръководството, което трябва да служи на основните потребители на отчетите
- отново се набляга на принципа на предпазливостта като необходим компонент, за да се

постигне неутрално представяне на информацията

- дефинира се кое е отчитащото се предприятие, като е възможно да е отделно юридическо лице или част от предприятието
- преразглеждат се определенията за актив и пасив
- при признаването на активи и пасиви се премахва условието за вероятност от входящи или изходящи потоци от икономически ползи и се допълват насоките за отписване
- дават се допълнителни насоки относно различните оценъчни бази и
- печалбата или загубата се определят като основен показател за дейността на предприятието и се препоръчва приходите и разходите от другия всеобхватен доход да бъдат рециклирани през печалбата или загубата, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

Изменения в МСФО 3 „Бизнес комбинации" (издадени на 22 октомври 2018г.), в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС

Изменената дефиниция на бизнес изисква придобиването да включва вход и съществен процес, които заедно допринасят значително за способността за създаване на резултати. Дефиницията на понятието „продукция" се изменя, за да се съсредоточи върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, генерирайки инвестиционен доход и друг доход, и изключва възвръщаемостта под формата на по-ниски разходи и други икономически ползи. Измененията вероятно ще доведат до повече придобивания, които се отчитат като придобивания на активи.

Дружеството не очаква това изменение да окаже влияние върху финансовото състояние и резултатите след прилагането му.

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

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

Изменения в МСФО 10 и МСС 28 - Продадени или внесени активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие.

СМСС е направил промени в обхвата на МСФО 10 Консолидиран финансов отчет и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия. Измененията разясняват счетоводното третиране на продажбите или приноса на активи между инвеститор и неговите асоциирани или съвместни предприятия. Те потвърждават, че счетоводното третиране зависи от това дали непаричните активи, продадени или внесени в асоциирано или съвместно предприятие, представляват „бизнес" (както е дефинирано в МСФО 3 Бизнес комбинации). Когато непаричните активи представляват бизнес, инвеститорът ще признае пълната печалба или загуба от продажбата или внасянето на активи. Ако активите не отговарят на дефиницията на бизнес, печалбата или загубата се признава от инвеститора само до степента на интересите на другия инвеститор в асоциираното или съвместното предприятие. Измененията се прилагат перспективно. През декември 2015 г. СМСС реши да отложи датата на прилагане на това изменение до момента, в който СМСС приключи своя изследователски проект по метода на собствения капитал. Влизането в сила на това изменение е отложено за неопределено време от БМСС в зависимост от резултатите от неговия проучвателен проект, касаещ отчитане по метода на собствения капитал.

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

Реформа на показателя за лихвен процент (изменения на МСФО 9, МСС 39 и МСФО 7) (издадени на 26 септември 2019 г.), в сила от 1 януари 2020 г., все още не е приет от ЕС

Съветът за международни счетоводни стандарти (СМСС) планира да направи промени в МСФО, за да отразява изискванията за оповестяване, въведени от реформата на показателя за лихвен процент - част I (Изменения на МСФО 9, Финансови инструменти, МСС 39, Финансови инструменти: признаване и оценяване и МСФО 7, Финансови инструменти:оповестявания).

Измененията в реформата на лихвения процент поясняват, че предприятията ще продължат да прилагат определени изисквания за отчитане на хеджирането, като приемат, че показателят за лихвен процент, върху който са базирани хеджираните парични потоци и паричните потоци от хеджиращия инструмент няма да бъде променен въз основа на Реформата на лихвения процент.

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

Ефект от първоначалното прилагане на МСФО 16 Лизинг

През текущата година Дружеството е приложило МСФО 16, който е в сила за годишни периоди, които започват на или след 1 януари 2019 г.
Датата на първоначалното прилагане на МСФО 16 за Дружеството е 1 януари 2019 г.

Нова дефиниция за лизинг

Промяната в определението за лизинг се отнася главно до понятието за контрол. МСФО 16 определя дали един договор съдържа лизинг въз основа на това дали клиентът има право да контролира използването на идентифициран актив за период от време срещу възнаграждение.

Счетоводното отчитане при лизингодателя
МСФО 16 не променя съществено начина, по който лизингодателят отчита лизинговите договори.

Лизингови договори, при които Дружеството е лизингодател, се класифицират като финансов или оперативен лизинг. Винаги, когато условията на лизинговия договор прехвърлят по същество всички рискове и ползи от собствеността към лизингополучателя, договорът се класифицира като финансов лизинг. Всички останали лизингови договори се класифицират като оперативен лизинг.

При оперативен лизинг лизингодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това, този актив продължава да е включен в състава на неговите нетекущи активи – инвестиционни имоти.
Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

Дължимите суми от лизингополучатели по финансов лизинг се признават като вземания в размера на нетната инвестиция на Дружеството в лизинговите договори. Приходите от финансов лизинг се разпределят към счетоводни периоди, така че да отразяват постоянна периодична норма на възвръщаемост върху нетната инвестиция на Дружеството, дължима по отношение на лизинговите договори.

Финансов ефект от от първоначалното прилагане на МСФО 16

Дружеството сключва лизингови договори като лизингодател във връзка със своя инвестиционен имот.
Дружеството има 2 действащи лизингови договора в качеството му на лизингодател към датата на първоначално прилагане на МСФО 16. Поради тази причина то не отчита финансов ефект от преминаването към МСФО 16, тъй като не се явява лизингополучател, съответно няма признати активи с право на ползване.

В съответствие с изискванията на МСФО 16 дружеството оповестява следната информация за договорените постъпления по действащите му договори за оперативен лизинг, а именно:

Следващата таблица представя сумите, отчетени в печалбата или загубата през 2019 г.:

	31.12.2019 хил. лв.
Наемен доход по договори за оперативен лизинг	**43**

Към датата на преминаване към МСФО 16, Дружеството има сключени договори с наематели за следните бъдещи минимални лизингови плащания:

	31.12.2018 хил. лв.
В рамките на една година	**43**

	31.12.2018 хил. лв.
Приходи от наем:	
Приходи от наем по договори за оперативен лизинг	**42**
- Инвестиционни имоти	**42**

2.2. Счетоводна конвенция

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

2.3. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Всички счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.
Изготвянето на индивидуалния финансов отчет налага ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените приходи и разходи, активи и пасиви, и оповестяването на условните активи и пасиви. Използването на наличната информация и прилагането на преценки са присъщи при изготвянето на

приблизителни оценки. Действителните резултати в бъдеще могат да се различават от тези приблизителни оценки и разликите могат да се окажат съществени за финансовия отчет. Тези приблизителни оценки са обект на регулярен преглед и ако се налага промяна, тя се осчетоводява за периода, в който промените са станали известни.
Основните счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки се отразяват на отчетната стойност на техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по застрахователни договори. Също така приблизителните оценки свързани с определяне на полезния живот на нетекущите материални и нематерални активи на дружеството, а така също и определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти. Във връзка с прилагането на МСФО 16 от началото на 2019 г. съществена приблизителна оценка е и определянето на срока на лизинговите договори, както и на дисконтовия процент при определени условия. Задълженията по план за дефинирани доходи се измерват по нетната настояща стойност на задължението

2.4. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута е валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството функционира и в която се генерират и изразходват паричните му средства. Дружеството осъществява своите сделки предимно в лева, поради което като функционална валута е определен българският лев.

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство, Дружеството води счетоводните си сметки и изготвя финансови отчети в националната валута на Република България – български лев. От 1 януари 1999 година българският лев е фиксиран към еврото в отношение 1.95583 лева за 1 евро.

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен в хиляди лева.

2.5 Застрахователни договори (полици)

Дружеството издава договори, при които поема застрахователен риск да компенсира притежателя на полицата при настъпване на застрахователно събитие, което окаже негативен ефект върху него.

Застрахователните договори са тези договори, които прехвърлят значителен застрахователен риск от притежателя на полицата на застрахователя. За да класифицира договорите, Дружеството разглежда характеристиките на договора и определя дали тези характеристики прехвърлят значителен застрахователен риск.

Дружеството 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.

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

3. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет

3.1. Записани застрахователни премии

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

3.2. Изплатени обезщетения

Изплатените обезщетения се състоят от изплатените суми и ликвидационни разходи, намалени с приходите от упражняване на регресни права и възстановимите обезщетения от презастрахователи, коригирани с изменението на резерва за предстоящи плащания, нетно от презастраховане за финансовата година.

3.3. Имоти, машини и съоръжения

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

Имотите, машините и съоръженията при първоначално признаване в отчета за финансовото състояние се представят по цена на придобиване, включваща разходи пряко свързани с придобиването на актива. Последващото отчитане на имотите, машините и съоръженията, с изключение на групите на земите и сградите, е по историческа цена минус натрупана амортизация и евентуалната загуба от обезценка. Земите и сградите се отчитат по справедлива стойност минус натрупана амортизация. Към 31 декември 2019 те са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители.

Последващи разходи

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

Амортизация

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

Годишните амортизационни норми и полезният живот в години за 2019 г. и 2018 г. на основните групи дълготрайни активи са както следва:

	Процент	Години
Сграда	4 %	25
Компютърна техника	50 %	2
Машини и апаратура	30 %	3
Стопански инвентар	15 %	7

Офис оборудване	15%	7
Транспортни средства	25 %	4
Софтуер	50 %	2

През 2019 г. Дружеството не е променяло прилаганите амортизационни норми, спрямо предходни периоди. Към края на годината дружеството не отчита разходи за обезценка на активите си, поради липса на индикации за такава в резултат на проведен тест.

3.4. Инвестиции

Инвестициите представляват участие в капитала на дъщерно дружество и инвестиционни имоти (виж бележки 6.2 и 6.3).

3.4.1. Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Дружеството пряко или непряко притежава над половината от правата на глас или по друг начин може да упражнява контрол върху оперативната им и финансова политика.

В индивидуалния финансов отчет на Дружеството, акциите и дяловете в дъщерни дружества първоначално се признават по цена на придобиване. Последващо Дружеството извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни дружества.

Дивидентите от дъщерни предприятия, се признават в отчета за всеобхватния доход, ако касаят разпределение на печалби от отчетни периоди след придобиването на инвестицията.

3.4.2. 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, Дружеството оценява инвестиционния имот по справедлива стойност, определяна периодично от независим оценител. Справедливата стойност отразява действителното състояние на инвестиционния имот и условията на пазара към датата на индивидуалния отчет за финансовото състояние, а не към минала или бъдеща дата.

При първоначално прехвърляне на имота от собствен в инвестиционен, разликата между балансовата и справедливата стойност се признава като преоценъчен резерв. Всяка последваща разлика между оценката и справедливата стойност се отчита в отчета за всеобхватния доход.

Прехвърляния от или към инвестиционен имот са 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, Дружеството 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 всеобхватния доход. 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.

3.5. Финансови инструменти

Финансовите инструменти включват парични средства в брой и по банкови сметки, предоставени депозити, държавни ценни книжа, търговски и други вземания, търговски и други задължения.

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

Методът на ефективния лихвен процент е метод, при който се изчислява амортизираната стойност на финансов актив или пасив (или група финансови активи/пасиви) и се разпределя разходът или приходът от лихви в съответния отчетен период. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за периода на очаквания живот на финансовия инструмент, или когато е подходящо за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия актив или пасив.

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 всеобхватния доход 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 всеобхватния доход, 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.

Кредити и вземания са недеривативни финансови инструменти с фиксирани и определими плащания, които не се котират на активен пазар. Всички кредити и вземания се признават при фактическото отпускане на средствата или при възникване на правото на вземане. Първоначалната им оценка е по справедлива стойност. Последващо се оценяват по амортизирана стойност. Амортизираната стойност е стойността, по която са оценяват финансовите активи при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между стойността при придобиване и стойността на падежа с използване на метода на ефективния лихвен процент и минус всяко

намаление вследствие на обезценка и несъбираемост. Печалбите и загубите, възникнали при отписване, обезценка и в процеса на амортизиране на кредитите и вземанията се признават в отчета за всеобхватния доход в периода на възникването им.

Към всяка отчетна дата Дружеството извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка. Сумата на обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив. Сумата на обезценката се признава в отчета за всеобхватния доход. 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 всеобхватния доход 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.
Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток са паричните средства в брой и по банкови сметки и други финансови инструменти с падеж до три месеца или по-малко.
Оценяване по справедливата стойност

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

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

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

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

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

3.6. Обезценка

В края на годината се извършва преглед на балансовата стойност на сградата, компютрите, офис оборудването, стопанския инвентар, транспортните средства и софтуера, за да се определи дали има признаци за обезценка. Ако има такива признаци, Дружеството изчислява възстановимата стойност на актива, за да определи размера на загубата от обезценка (ако има такава). Когато не е възможно да се изчисли възстановимата стойност на определен актив, Дружеството изчислява възстановимата стойност на генериращия парични постъпления обект, към който активът принадлежи.

Ако така изчислената възстановима стойност на актива (или генериращия парични постъпления обект) е по-ниска от преносната му стойност, последната се намалява до възстановимата стойност на актива (генериращия парични постъпления обект). Загубата от обезценка се признава като разход в отчета за всеобхватния доход.

Когато загубата от обезценка впоследствие се възстанови, балансовата стойност на актива (генериращия парични постъпления обект) се увеличава до преизчислената възстановима стойност, така че увеличената балансова стойност да не надвишава стойността, която би била определена, ако не е била призната загуба от обезценка в предходни години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава като приход в отчета за всеобхватния доход.

3.7. Лизингови договори

Дружеството като лизингодател по оперативен лизинг

Счетоводна политика, приложима от 1 януари 2019 г.
МСФО 16 Лизинг, който е в сила от 1 януари 2019 г. не променя съществено счетоводното отчитане на лизинга за лизингодателите. Те ще продължат да класифицират всеки лизингов договор като финансов или оперативен, прилагайки на практика правила, които са аналогични на тези в МСС 17, които съответно по своята същност са прехвърлени в новия МСФО 16.

Счетоводна политика, приложима до 31 декември 2018 г.
При оперативен лизинг лизингодателят продължава да притежава съществена част от всички рискове и стопански изгоди от собствеността върху дадения актив. Поради това, този актив продължава да е включен в състава на неговите нетекущи активи.
Приходът от наеми от оперативен лизинг се признава на базата на линейния метод в продължение на срока на съответния лизинг. Първоначално направените преки разходи във връзка с договарянето и уреждането на оперативния лизинг, се добавят към балансовата стойност на отдадените активи и се признават на базата на линейния метод в продължение на срока на лизинга.

3.8. Технически резерви

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

Техническите резерви се изчисляват съгласно Наредба №53 за реда и методиката за образуване на застрахователните резерви, издадена от КФН.

Дружеството формира следните технически резерви:

- Пренос-премиен резерв
- Резерв за предстоящи плащания
- Запасен фонд
- Други технически резерви

3.8.1 Пренос-премиен резерв

Дружеството формира пренос-премиен резерв, с цел покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по застрахователни договори след края на отчетния период. Пренос-премийният резерв включва частта на премийния приход по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с аквизиционните разходи, таксите и отчисленията, заложени в застрахователно-техническия план, наричан по-нататък „технически план", отнасящи се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или края на периода, покрит от премията.

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

Съгласно чл. 84 (2) от Наредба № 53, размерът на пренос-премийния резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата". При този метод премията, намалена с фактическите аквизиционни разходи, се умножава с коефициент на разсрочване, получен като отношение между броя на дните, през които договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период, и срока на договора, изразен в брой дни.

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

3.8.2 Резерв за предстоящи плащания

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

3.8.3 Резерв за предявени, но неизплатени претенции

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

3.8.4 Резерв за възникнали, но непредявени претенции

Резервът за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2019г. включва размера на непредявените претенции по събития, възникнали преди края на отчетния период, както и размера на претенциите, които могат да бъдат възобновени .

Резервът по застраховка „Заболяване" е изчислен по верижно – стълбовиден метод на база акумулираната стойност на предявените претенции.

По останалите видове застраховки резервът е определен като процент от възникналите претенции, съгласно Заповед на Заместник - председателя на КФН, ръководещ управление „Застрахователен надзор" за застрахователи, които не разполагат с достатъчна и надеждна статистика за развитието на претенциите.

3.8.5.Адекватност на резервите

Към края на всяка финансова година дружеството прави тест за адекватност на резервите. В случаите, когато размерът на резервите, определен в резултат от теста за адекватност на резервите, е по-висок, в годишния финансов отчет и годишните отчети и справки се отчита необходимият размер съгласно теста за адекватност на резервите
За целите на прилагане на тест за адекватност на резервите се прилага метода по Приложение № 6 към чл. 85(3) от Наредба № 53 и МСФО 4.

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

3.9 Презастраховане

Дружеството отстъпва премии с цел да ограничи експозицията си към значителни рискове. Премиите по пасивно презастраховане и делът на презастрахователите в обезщетенията са включени в резултата от застрахователната дейност. Отстъпените премии са представени бруто, заедно с реализираните презастрахователни комисиони. Съгласно съществуващите презастрахователни споразумения, Дружеството е поело отговорност да изплаща и обезщетенията, невъзстановени от презастрахователите.

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

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

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

презстрахователя може да бъде надеждно оценено. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Дружеството има сключени пропорционални презастрахователни договори за „Имущество" – Квотен и Ексцедентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри, „Квотен презастрахователен договор „Карго " – с водещ презастраховател Суис Ри.

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

През 2019 г., съобразно портфейла на Дружеството, са запазени същите лимити на отговорност по имуществения пропорционален презастрахователен договор.

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

- в две секции ексцес-лосова протекция на самозадържането ни по квотния договор „Имущество" и Катастрофични рискове.

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

3.10. 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.

3.11. Вземания по застрахователни операции

Вземанията по застрахователни операции се признават първоначално към датата на падеж, като се оценяват по справедливата стойност на вземането с включени допълнителни разходи.
Отчетната стойност на вземанията по застрахователни операции се преглежда за обезценка при възникване на събития или обстоятелства, които сочат, че има възможност вземането да не е събираемо. Загубите от обезценка се признават в отчета за всеобхватния доход.
Вземанията по застрахователни операции се отписват, когато са налице критериите за отписване на финансови активи. Вземанията по застрахователни операции, по които са натрупани просрочени плащания се обезценяват по следния начин: от 90 до 180 дни – 25%, от 181 до 365 дни – 75%, над 365 дни и след изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор - 100%. При наличие на споразумение за разсрочване на изискуеми вземания се начисляват 10% обезценка.

3.12. Комисиони на застрахователни агенти

Дружеството има сключени договори за посредничество с физически и юридически лица. Възнагражденията на посредниците се начисляват ежемесечно на база на реализираните продажби. Размерът, условията и редът на изплащане на комисионното възнаграждение се определя съгласно договорите за посредничество.

3.13. Аквизиционни разходи

В аквизиционните разходи са включени преки комисиони за сключване или подновяване на застрахователните договори и косвени разходи, свързани с реклама, административните разходи за обработка на документи и предложения за издаване на договори.

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

3.14. Административни разходи

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

3.15. Доходи на персонала

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

3.16. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2019 г. и 2018 г. са изчислени в съответствие с българското данъчно законодателство.
От 01.01.2011 г. е в сила Законът за данък върху застрахователните премии (ЗДЗП) – обн. в ДВ, бр. 86 от 02.11.2010 г. С този закон се въведе данък върху застрахователните премии по облагаеми застрахователни договори, рисковете по които са поети от застрахователи. Данъчната ставка на данъка върху застрахователните премии е 2 %.
Застрахователните дружества се облагат с корпоративен данък върху облагаемата печалба за отчетния период, като за целта финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство. Данъкът върху печалбата за 2019 г. и 2018 г. е в размер на 10%.

3.17. Данъчно облагане (продължение)

Разходът за данък представлява сумата от текущите и отсрочените данъци.

Текущият разход за данък се определя на база на облагаемата печалба за годината. Тя се коригира с определени приходи и разходи, които за данъчни цели се признават в различни периоди, както и със суми, които не са облагаеми или не се признават за данъчни цели. Текущият разход за данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се признават за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет като се ползва балансовия метод на задълженията. За определяне на отсрочените данъци се ползват текущите данъчни ставки.

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

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати през същия или друг отчетен период директно в капитала. Текущите и отсрочени данъци се дебитират или кредитират директно в капитала, когато данъкът се отнася до пера, дебитирани или кредитирани през същия или през различен отчетен период директно в капитала.

3.18. Приход от наеми

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

3.19. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСФО 7 – Финансови инструменти: Оповестяване изисква да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние. Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажба на актив, или платена при прехвърлянето на пасив, в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

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

4. Лицензионна такса

Нематериалните активи са лицензионна такса в размер на 42 хил.лв Дружеството е заплатило такса в размер на 42хил.лв. на Агенцията за застрахователен надзор за получаване на лиценз за здравноосигурителна дейност през 2008 г.Лицензионната такса не се амортизираи е заведена като нематериален актив. В края на всеки отчетен период Дружеството извършва тест за обезценка на лицензионната такса. Към 31 декември 2019 г. и 2018 г. няма индикации за обезценка на актива.

5. Сграда,офис оборудване,стопански инвентар,транспортни средства,компютри и софтуер

	Сграда	Транспортни средства	Стопански инвентар, офис оборудване и компютри	Софтуер	Общо
ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ					
Салдо към 1 януари 2018	539	139	322	217	1,217
Новопридобити				11	11
Преоценка	4				4
Салдо към 31 дскември 2018	543	139	322	228	1,232
Новопридобити		1		1	2
Излезли от употреба			(7)		(7)
Преоценка	1				1
Салдо към 31 декември 2019	544	140	315	229	1,228
АМОРТИЗАЦИЯ					
Салдо към 1 януари 2018		139	322	213	674
Начислена през годината	21			4	25
Преоценка	(21)				(21)
Салдо към 31 декември 2018		139	322	217	678
Начислена през годината	21			7	28
Амортизация на отписаните активи			(7)		(7)
Преоценка	(21)				(21)
Салдо към 31 декември 2019	-	139	315	224	678
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2018	**543**	**-**	**-**	**11**	**554**
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019	**544**	**1**	**0**	**5**	**550**

Представените в таблицата активи (софтуер), представляват нематериални активи.

6.1. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Държавни ценни книжа	741	745
Начислени лихви	8	8
Общо финансови активи на разположение за продажба	**749**	**753**

6.2. Инвестиции в дъщерни дружества

Към 31 декември 2019 г. и 2018 г. ЗД „ОЗОК - ИНС"АД има дъщерно предприятие Медико-дентален център ОЗОК ЕООД. Към 31 декември 2019 г. и 2018 г.размерът на инвестицията на Дружеството в неговото дъщерно предприятие е в размер на 50 хил. лв. Към края на 2019г. дружеството е тествало за обезценка инвестицията си и няма индикации за такава.

6.3. Инвестиционни имоти

Към 31 декември 2019 г. и 2018 г. инвестиционните имоти, притежавани от Дружеството, представляват недвижими имоти, които се отдават под наем.

През годината дружеството не е придобивало, съответно не се е освобождавало от притежаваните инвестиционни имоти. Към края на 2019 г. дружеството притежава следните имоти:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Сгради	2653	2 616
Административни сгради		
Салдо в края на годината	**2653**	**2 616**

Равнение на справедливата стойност към края на 2019 г.

	Ниво 3
	BGN'000
Начално салдо на 1 януари	**2616**
Обезценки/преоценки -нетно	37
Крайносалдона 31 декември	**2653**

Отчетените през годината приходи от наеми в размер на 43 хил. лева (2018 г. – 42 хил. лева) са генерирани изцяло от следните инвестиционни имоти – Административни сгради находящи се в гр.София.

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

Оценката по справедлива стойност на инвестиционните имоти към 31.12.2019 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 –Ласто Инженеринг, чрез инж. Миглена Николова, притежаващ сертификат №100100051 за оценка на недвижими имоти.

7. Вземания

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Вземания по застрахователни договори, брутно	3,549	3,380
Намалени с:		
Начислена обезценка по ЗОД	(156)	(288)
Вземания по застрахователни договори, нетно	3,393	3,092
Вземания по презастрахователни операции	60	48
Общо вземания по застрахователни операции	**3,453**	**3,140**
Вземания по предоставени заеми, бруто	397	305
Гаранции	27	21
Други вземания	6	156
Общо вземания	**3,883**	**3,622**

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

Движение на провизията за обезценка и несъбираемост:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Салдо в началото на периода	288	2,478
Изменение	(132)	(2,190)
Салдо в края на периода	**156**	**288**

Към 31 декември 2019 г. и 2018 г. в салдото на вземанията по застрахователни договори са включени просрочени вземания, за които е начислена провизия за обезценка и несъбираемост съответно на стойност 156 хил. лв. и 288 хил. лв.

8. Парични средства

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Депозити във финансови институции	558	358
Разплащателни сметки в банки	91	9
Парични наличности по каса	3	4
Общо парични средства	**652**	**371**
В т. ч. включени в индивидуален отчет за паричните потоци	**652**	**371**

9. Основен капитал

Към 31 декември 2019 г.и 31 декември 2018 г.акционерният капитал е в размер на 7,015 хил.лв., разпределен в 7,014,533 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.

Акционер	%	Брой акции	хил. лв.
ЗАД ОЗК – Застраховане АД	57.35	4,022,737	4,023
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	21.62	1,516,293	1,516
ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ	15.56	1,091,147	1,091
ПОД ТОПЛИНА АД	0.96	67,494	67
ОБЩИНСКА БАНКА АД	1.81	126,862	127
АЛЕКСАНДЪР ПЕТРОВ ЛИЧЕВ	1.35	95,000	95
РУМЕН КИРИЛОВ ДИМИТРОВ	1.35	95,000	95
Общо	100%	7,014,533	7,015

10. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Задължения по презастрахователни операции	115	145
Задължения към посредници	11	64
Общо	**126**	**209**

10.1 Други задължения

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Начисления за неизползвани отпуски на персонала	4	2
Други краткосрочни задължения	210	126
Общо	**214**	**128**

11. Технически резерви

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Запасен фонд	Общо
Салдо на 1 януари 2018	1,008	232	4	1,244
Нетно изменение	64	(45)		19
Салдо на 31 декември 2018	1,072	187	4	1,263
Нетно изменение	466	55		521

Салдо на 31 декември 2019	**1,538**	**242**	**4**	**1,784**

Дял на презастрахователите в техническите резерви

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо
Салдо на 1 януари 2018	101	31	132
Нетно изменение	(5)	(5)	(10)
Салдо на 31 декември 2018	96	26	122
Нетно изменение	(22)	7	(15)
Салдо на 31 декември 2019	**74**	**33**	**107**

Пренос-премийният резерв по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Медицинска застраховка	1,240	716
Застраховка Злополука	81	143
Каско на СПС	69	21
Товари по време на превоз	2	-
Пожар и природни бедствия	141	187
Щети на имущество	5	5
Общо	**1,538**	**1,072**

Дял на презастрахователите в Пренос-премийният резерв по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Пожар и природни бедствия	71	94
Щети на имущество	2	2
Товари по време на превоз	1	
Общо	**74**	**96**

Резервът за предстоящи плащания по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Медицинска застраховка	147	124
Застраховка Злополука	5	4
Каско на СПС	25	7
Пожар и природни бедствия	63	52
Товари по време на превоз	2	-
Общо	**242**	**187**

Дял на презастрахователите в Резервът за предстоящи плащания по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Пожар и природни бедствия	31	26
Товари по време на превоз	2	-
Общо	**33**	**26**

Запасният фонд по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Заболяване	4	4
Общо	**4**	**4**

12. Записани премии

Премии по видове застраховки са, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Злополука	226	263
Медицинска застраховка	2,300	1,276
Каско на СПС	182	43
Товари по време на превоз	32	
Пожар и природни бедствия	288	338

	12	13
Щети на имущество		
Общо застрахователни премии	**3,040**	**1,933**

12.1. Отстъпени премии на презастраховател

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Пожар и природни бедствия	(188)	(135)
Щети на имущество	(6)	(8)
Товари по време на превоз	(27)	
Общо отстъпени застрахователни премии	**(221)**	**(143)**

13. Изплатени претенции

Изплатените претенции през 2019 г. и 2018 г. по застрахователни продукти са, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Медицинска застраховка	(1070)	(797)
Злополука	(82)	(47)
Каско на ППС	(25)	
Пожар и природни бедствия	(62)	(40)
Разходи за уреждане на претенции	-	(1)
Общо изплатени претенции	**(1,239)**	**(885)**

Дял на презастрахователите в изплатените претенции:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Пожар и природни бедствия	65	20

14. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Комисионни	(53)	(90)
Възнаграждение на персонала	(455)	(361)
Абонамент и поддръжка на софтуер	(18)	(18)
Други аквизиционни разходи	(16)	(11)
Амортизация	(14)	(13)
Общо аквизиционни разходи	**(556)**	**(493)**

15. Доход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от лихви от държавни ценни книжа	31	32
Приходи от лихви по договор за финансова помощ МДЦ	15	15
ОЗОК	43	46
Приходи от наеми	37	5
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	-	(9)
Разходи от преоценка на инвестиционни имоти		
Общо доход от инвестиции	**126**	**89**

16. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Възнаграждения	(236)	(237)
Месечно обслужване на софтуер	(18)	(18)
Социални осигуровки	(3)	(3)
Съобщителни услуги	(7)	(6)
Амортизация	(14)	(13)
Други административни разходи	(260)	(291)
Общо административни разходи	**(538)**	**(568)**

17. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали години	(328)	(2458)
Възстановена загуба от обезценка на вземания	288	2478
Други приходи	26	74
Други разходи	(21)	(24)
Общо други застрахователни разходи,нето	**(34)**	**70**

18. Разход за данък

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Текущи разходи за данъци	-	-
Отсрочени данъчни приходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	(12)	(8)
Общо разходи за данъци	(12)	(8)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2019 и 2018.

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

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Резултат преди данъчно облагане	6	(254)
Данък, изчислен при приложимата ставка (10% за 2019 и 2018 г.)	(12)	-
Ефект от непризнати приходи и разходи за данъчни цели		(8)
Общо разход за данък	(12)	(8)
Резултат за периода	(6)	(262)
Ефективна данъчна ставка	10%	10%

Пасивите по отсрочени данъци, са както следва:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Компенсируем отпуски	2	2
Инвестиционни имоти – преоценъчен резерв	26	22
Данъчна и счетоводна амортизация	47	38
Общо пасиви по отсрочени данъци	75	62

Активите по отсрочени данъци, са както следва:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Компенсируем отпуск,	5	4
Общо активи по отсрочени данъци	5	4

19. Управление на рисковете

Рисковете са свързани с несигурността дадено очаквано събитие да бъде осъществено в действителност. В своята дейност застрахователната компания е изложена на различни рискове свързани със средата в която функционира и спецификата на продуктите, които предлага.

Възприетият подход на управление на рисковете дава възможност за надеждно прогнозиране, избягване и преодоляване на неблагоприятно развитие на рисковете, до колкото могат да се предвидят на основата на благоразумна преценка.

Високата конкурентост и динамика на пазара по доброволно здравно осигуряване се очаква да окаже влияние и на дейността по Медицинската застраховка, което предполага относителна нестабилност на резултатите в краткосрочен план. Ограничаване на негативното проявление на риска, зависи от способността на Дружеството да устои на конкурентния натиск, чрез подобряване качеството на предлаганите услуги, допълнителна диверсификация на продуктовото портфолио, разширяване обхвата на издадената лицензия и разширяване на пазарното присъствие.

19.1. Рискове, свързани със дейността

Основният риск на Дружеството, 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 Дружеството 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.
Основният риск, свързан с Здравните/Медицински застраховки е рискът от заболяване или злополука на застрахованите лица, в резултат на който са извършват разходи за лечение. Дружеството е изложено на несигурност, свързана с честотата и размера на претенциите по договорите, обусловен от обема на предоставената медицинска помощ, както и на риск от нарастващите цени на медицинските услуги по време на действие на застрахователните договори. Основните рискове са свързани със заболеваемостта в групата на застрахованите лица, от тежестта на диагнозите, които влияят върху размера на плащанията за медицинските услуги премии.

Квотата на разходите и заболеваемостта са основните фактори, които влияят върху размера на резервите по сключените договори. При симулирано увеличение на квотата на разходите се наблюдава намаляване на печалбата и обратно. Симулирано увеличение на заболеваемостта води до увеличение на пренос-премийния резерв с резерв за неизтекъл риск, което води до съответно намаляване на печалбата.

Дружеството до момента е сключвало договори за групово и индивидуално застраховане, осигуряващи плащания при настъпване на неблагоприятни събития, свързани със здравето на осигурените. Рисковите премии по този вид договори са се определяли на базата на миналия

опит, като на годишна база Дружеството прави анализ на коефициента на щетимост и плащанията по застрахователни договори и съпоставя получените резултати с използваните рискови премии.

В допълнение, при определяне на премиите, Дружеството отчита очакваните административни разходи за бъдещи периоди. На годишна база се съпоставят очакваните и действителните административни разходи.

По имуществените застраховки са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството при настъпване на щети.

Риск от изплащане на големи обезщетения

Рискът, свързан с изплащане на големи обезщетения може да бъде характеризиран с вероятностното разпределение на очакваната честота от настъпване на събитие (frequency) и вероятностното разпределение на размера на изплащаните суми и обезщетения (severity) предвидени съгласно предлаганите застрахователни продукти. Към момента, по предлаганите застрахователни продукти злополука и заболяване, размера на поетите задължения са ограничени до размера на застрахователните суми. Статистиката по Медицинската застраховка показва, че вероятността щетите да бъдат в размер по-малък от 2 000 лева е в размер на 95%, а максималният размер на щетата е 9 600 лева. Този резултат е явен показател, че предлаганите към момента в компанията продукти ограничават значително възможността от изплащане на големи обезщетения.

По имуществените застраховки, при които е възможно проявление на големи рискове са сключени квотни и екседентни презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството при настъпване на големи щети и катастрофични събития.

Риск от предсрочно прекратяване на застрахователните договори от страна на клиенти

С цел преодоляване на неблагоприятното развитие в резултат на предсрочно прекратяване на застрахователните договори, в предлаганите застрахователни продукти са предвидени клаузи, с които интересите на застрахователя да бъдат максимално защитени. В условията по предлаганите продукти е предвидено да се гарантира поемането на риск и изплащане на обезщетения само за периоди, за които е гарантирано получаване на договорената премия. Предвидени са мерки и процедури залегнали в информационната система на компанията, които да ограничат възможността за плащане по договори, по които няма постъпили премии покриващи периода в който е настъпило събитието, както и обема/обхвата на застрахователният продукт.

Цели и политики за управление на рисковете, свързани със застрахователната дейност

Дружеството управлява рисковете, които поема чрез ограничения на застрахователните лимити, подобряване на процедурите за сключване на договорите и мониторинг на възникващите искове.

Рисковете, свързани със застрахователната дейност са свързани с отклонението на извършените плащания за щети от очакваната им стойност, произтичащо от факта, че честотата и размерът на претенциите е по-голям от прогнозирания. Застрахователните събития са случайни величини, като техният брой и размер е възможно да варира през различните години. Поради характера на всеки застрахователен договор, този риск е случаен и съответно непредвидим.

Операционният риск е свързан с възможността от загуби или неочаквани разходи, свързани с измами, съдебни дела или проблеми в текущия контрол, поемането на висок застрахователен риск и следенето на своевременното плащане на дължимите застрахователни премии от клиентите. На оперативно ниво, тези рискове са ограничени от изградената система за анализ и одобрение на застраховките, проучване на клиентите, текущ контрол и мониторинг, превантивни мерки при възможности за застрахователни измами.

19.2. Финансов риск

През 2019 г. и 2018 г. Дружеството има консервативна политика в областта на управление на инвестициите. От притежаваните финансови активи на разположение за продажба, 100% представляват държавни ценни книжа.

Основната цел на инвестиционната политика на Дружеството е обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовите инструменти да не погаси задължението си и по този начин да причини финансова загуба на другата страна. Кредитният риск се преценява поотделно за всяка позиция, като се вземат под внимание индивидуалните особености на длъжника и възможността му да обслужва договорените в инструмента плащания.

Дружеството е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни договори. Съгласно общите условия при неплащане на месечна премия, Дружеството има право да прекрати застрахователния договор.

Балансовата стойност на финансовите активи, нетно от загубите от обезценки, представя в максимална степен кредитния риск, на който Дружеството е изложено.

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени. Пазарния риск се състои от три вида риск: валутен, лихвен или друг ценови риск. Поради естеството на осъществяваната дейност Дружеството е изложено на лихвен и валутен риск.

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с ефектите от изменението на пазарните лихвени равнища върху финансовото състояние на Дружеството и неговите парични потоци. Справедливата стойност на държавните ценни книжа с фиксиран купон може да се промени в резултат на промените в лихвените проценти. Лихвените доходи от инструментите с плаваща лихва може да се променят при промяна на лихвените проценти.
Лихвеният риск се наблюдава и управлява чрез подходящ избор между инструменти с фиксирана и плаваща лихва.

Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвените проценти, свързани с инвестиционния портфейл и техническите резерви се моделират и преглеждат

регулярно. Основната цел на тези методи е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти.

Към 31 декември 2019 г. лихвената чувствителност на активите и пасивите на Дружеството е както следва:

Към	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба			741	8	749
Вземания				3,453	3,453
Парични средства	652				652
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	652		741	3,461	4,854
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Текущи задължения				342	342
Пренос-премиен резерв				1,538	1,538
Резерв за предстоящи плащания				242	242
Запасен фонд				4	4
ОБЩО ФИНАНСИВИ ПАСИВИ				2,126	2,126
Нетна лихвена експозиция	652		741	1,335	2,728

Към 31 декември 2018 г. лихвената чувствителност на активите и пасивите на Дружеството е както следва:

Към	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Нелихвоносни	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба			745	8	753
Вземания				3,140	3,140
Парични средства	371				371
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	371		745	3.148	4,264
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ				337	337
Текущи задължения				1,072	1,072
Пренос-премиен резерв					
Резерв за предстоящи плащания				187	187
Запасен фонд				4	4
ОБЩО ФИНАНСИВИ ПАСИВИ				1,600	1,600
Нетна лихвена експозиция	371		745	1,548	2,664

Валутен риск

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

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с несъответствие на матуритетните структури на активите и пасивите. Дружеството ежедневно изплаща задължения, които възникват при обичайната дейност. Ежедневно се следят и контролират потребностите от парични средства чрез управление на входящите и изходящите парични потоци. Краткосрочните депозити във финансови институции се използват за осигуряване на необходимата ликвидност.
Анализ на активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2019 г. по матуритетна структура, според остатъчния срок до падежа.

	На поискване	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба		8		741	749
Вземания		3,453			3,453
Парични средства	94	558			652
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	94	4,019		741	4,854
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Текущи задължения		342			342
Пренос-премиен резерв		1,538			1,538
Резерв за предстоящи плащания		242			242
Запасен фонд		4			4
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ		1600			1600
Разлика в падежната структура	94	2,419		741	3,254

Анализ на активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2018 г. по матуритетна структура, според остатъчния срок до падежа.

	На поискване	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба	-	8	-	745	753
Вземания	-	3,140	-	-	3,140
Парични средства	13	358	-	-	371
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	13	3,498	-	745	4,264
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Текущи задължения	-	337	-	-	337
Пренос-премиен резерв	-	1,072	-	-	1,072
Резерв за предстоящи плащания	-	187	-	-	187
Запасен фонд	-	4	-	-	4
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	-	1,600	-	-	1,600
Разлика в падежната структура	13	1,898	-	745	2,664

20. Свързани лица и сделки със 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 решения, свързани с финансовата и оперативната дейност на Дружеството.

Дружеството оповестява следните свързани лица:

Александър Петров Личев
Притежава дялове/ акции в следните дружества:
Ви Ай Хънтинг ООД- 10% собственост;
Българска мениджмънт компания ООД – 20 % собственост;

Участва в органи на управление на следните дружества:
1. „ФармацевтичниХимикали" АД – Председател на СД
2. ЗАД„ОЗК Застраховане" АД – Председател на Съвета на директорите и Изпълнителен директор
3. „Български агро мениджмънт" ЕАД – Член на Съвета на директорите
4. „Ви Ай Хънтинг" ООД – Управител
5. „Топлофикация Бургас" – ЕАД – член на Съвета на директорите

Румен Кирилов Димитров
Не притежава дялове/ акции

Участва в органи на управление на следните дружества:
ЗАД„ОЗК Застраховане" АД – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор

Борислав Иванов Михайлов
Не притежава дялове/ акции
Участва в управлението на:
1.Гаранционен фонд – Институция, създадена със закон, БУЛСТАТ: 121446665; Управляващ.

Свързани лица на ЗД „ОЗОК- ИНС" АД са:

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ТРЕЙД-ДИ 2004 ООД	Христо Атанасов Ковачки (80% собственост)
ЩАЙН - ХРИСТО АТАНАСОВ ЕТ	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
СВА-СОФИЯ ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ТОП-ИНТЕРНЕШЪНЪЛ ООД	Христо Атанасов Ковачки (50% собственост
ГРАНД ХИЛ	Христо Атанасов Ковачки (50% собственост)
РОБИ ООД (В ЛИКВИДАЦИЯ)	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост на Лимтрейдинг ЕООД, което притежава 50% от Роби ООД)

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ОЗК Застраховане АД	Ел Ем Импекс ЕООД (67% 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 (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 (46% 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:
МедикоДенталенЦентър ОЗОК	ОЗОК Инс АД (100% собственост)

Всички значими вътрешнофирмени сделки, инвестиции и други счетоводни сметки със свързани лица и с директори, се класифицират като сделки със свързани лица.

Към 31 декември 2019г. и 2018 г. Дружеството има следните сделки със свързани лица:

	Обем на сделки за 2019	Салдо към 31.12.2019	Обем на сделки за 2018	Салдо към 31.12.2018
Начислен премиен приход по застрахователни договори				
ЗАД ОЗК Застраховане АД	227	-	161	30
ПОД Топлина	17	11	18	11
Общо премиен приход по застрахователни договори	244	11	179	41
Приходи от наем				
ЗАД ОЗК Застраховане	22	-	22	-
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	20	-	20	120
Общо приходи от наем	42		42	120
Плащания за извършена медицинска дейност по договор				
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	182	10	167	-
Общо плащания за извършена медицинска дейност по договор	182	10	167	-
Предоставени финансови средства				
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	145	382		305
Общо предоставени финансови средства	145	382		305
Приходи от лихви				
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	15	15	15	32
Общо приходи от лихви	15	15	15	32

21. Възнаграждения на ключовия ръководен персонал

Изплатените възнаграждения на ключовия ръководен персонал през 2019 г.са 204 хил. лева.

22. Възнаграждения на одитори

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит , проверка и заверка на годишните справки по Наредба 53 и договорените процедури по Платежоспособност II за 2019 г. на съвместните одитори е в размер на 35 хил. лева. 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.

23. Финасови показатели:

Предходна година	Текуща година	Предходна година	Превишение/ Намаление
Показатели за рентабилност	**1**	**2**	**(1-2)**
Кф на рентабилност на приходите от продажби	-0.26	-15.22	14.97
Кф на рентабилност на собствения капитал	-0.09	-4.06	3.97
Кф на рентабилност на пасивите	-0.27	-15.53	15.26
Кф на капитализация на активите	-0.07	-3.22	3.15
Показатели за ефективност			
Кф на ефективност на разходите	-1.008	-0.876	-0.132
Кф на ефективност на приходите	-0.992	-1.141	0.149
Показатели за финансова автономност			
Кф на финансова автономност	2.897	3.822	-0.925
Кф на задлъжнялост	0.345	0.262	0.084

24. Условни активи и пасиви

Няма условни активи и пасиви.

25. Събития след датата на отчета за финансово състояние

С решение от заседание на 10.03.2020 г., Комисията за финансов надзор одобри разширяване обхвата на издадения лиценз на ЗД „ОЗОК Инс" АД с нов клас застраховки по Кодекса за застраховане, а именно - „Разни финансови загуби" (всички рискове).":

– рисковс, свързани със заетостта;
– недостатъчност на доход (общо);
– лошо време;
– пропуснати ползи;
– продължителни общи разходи;
– непредвидени търговски разходи;
– загуба на пазарна стойност;
– загуба на наем или доход;
– други косвени търговски загуби;
– други нетърговски финансови загуби;
– други видове финансови загуби.

В края на 2019 г. за първи път се появиха новини от Китай за COVID-19 (Коронавирус), когато ограничен брой случаи на неизвестен вирус бяха докладвани на Световната здравна организация.
Коронавирусът (COVID-19) беше потвърден от Световната здравна организация в началото на 2020 г. На 13.03.2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната до 13.04.2020 г.
Към датата на изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет, дружеството е предприело всички препоръчани мерки за ограничаване разпространението на заразата сред своите служители и клиенти.

Ръководството смята разпространението на заразата за некоригиращо събитие, настъпило след датата на отчета.
Ръководството внимателно следи ситуацията и търси начини за намаляване на въздействието й върху Дружеството, но реализирания и допълнително очакван спад на световните фондови борси, както и на имотния пазар в страната, би могъл да повлияе на справедливата стойност на инвестициите на Дружеството, ако негативната тенденция се запази по-дълго. Ръководството ще продължи да следи развитието на ситуацията и ще предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на потенциалните негативни ефекти за неговото финансово състояние.

26. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2019 г. на ЗД „ОЗОК – ИНС" АД е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 31.03.2020 г.

ИНДИВИДУАЛЕН ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на ЗД „ОЗОК ИНС" АД

за 2019 година

Настоящият индивидуален годишен доклад обхваща дейността на „ОЗОК Инс" АД, гр. София за годината, приключваща на 31 декември 2019 г. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 39 от Закона за счетоводството и чл. 247 от Търговския закон.

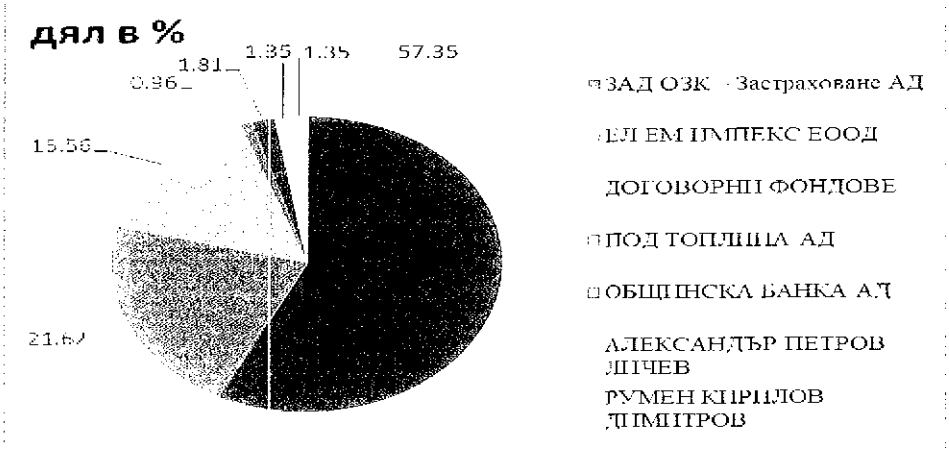
I. Обща информация за Дружеството

ЗД „ОЗОК ИНС" АД /предишно наименование „ОЗОК – Здравно застраховане" АД/ е акционерно дружество, регистрирано през 2008 г. под наименованието „Общинска здравноосигурителна каса" АД, с ЕИК 200140730. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София, ул. "Атанас Далчев" между бл.93 и бл.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), Дружеството 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 15.08.2013г. бяха вписани съответните промени, следващи от прелицензирането като застраховател.
През 2014 г., наименованието беше променено от „ОЗОК – Здравно застраховане" АД на „ОЗОК Инс" АД.
Към 31 декември 2019 г. акционерният капитал е в размер на 7,015 хил. лв., разпределен в 7,014,533 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основните акционери на Дружеството в края на отчетната години са показани в таблицата по-долу.

АКЦИОНЕР	**Брой записани акции**	**отн.дял в %**
ОБЩИНСКА БАНКА АД	126 862	1.81
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	1 516 293	21.62
ЗАД „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ" АД	4 022 737	57.35
Румен Кирилов Димитров	95 000	1.35
Александър Петров Личев	95 000	1.35
ПОД „ТОПЛИНА" АД	67 494	0.96
ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ (4 бр.)	1 091 147	15.56
Общо	7 014 533	100.00



Основният капитал на Дружеството е изцяло внесен.

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

Членове на Съвета на директорите са:

Председател: Александър Петров Личев
Членове: Румен Кирилов Димитров
Борислав Иванов Михайлов.

Предметът на дейност на Дружеството е застраховане по следните видове застраховки:

- „Злополука (включително производствени злополуки и професионални заболявания)" за всички рискове;
- „Заболяване" за всички рискове.
- „Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства)" за всички рискове;
- „Товари по време на превоз (включително стоки, багаж и други)";
- „Пожар и природни бедствия" – всички рискове;
- „Други вреди на имущество" – всички рискове.

II. Основни насоки в дейността на „ОЗОК – Инс" АД през 2019 г.

През годината Дружеството имаше добре дефиниран бизнес модел и стратегия за органичен растеж, съсредоточен в общото застраховане – основно застраховане във връзка с медицински разходи.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Дружеството са 28.

През 2019 г. бяха извършени следните действия, свързани с изпълнение изискванията за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд и обучение на персонала:

- Бяха проведени измервания на факторите на работната среда и ел. измервания;
- Периодично бяха провеждани инструктажи на служителите от системата на Дружеството.

Клиенти

През 2019 г. Дружеството продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите, както и привлече нови такива. Бяха спечелени и редица обществени поръчки - изцяло или по част от обособените позиции.

Наши клиенти са:

- органи на централната и местната власт (Столична и други общини, НОИ, НАП, и др .);
- държавни и общински дружества (Национална Електрическа Компания ЕАД, Български Енергиен Холдинг ЕАД, АЕЦ Козлодуй и др.);
- висши учебни заведения;
- болници;
- големи корпоративни клиенти от частния сектор вкл. финансови институции и структуроопределящи предприятия от различни сектори на икономиката;
- представители на малкия и средния бизнес и физически лица

Презастрахователна дейност

ЗД "ОЗОК Инс" АД е включено в част от презастрахователните договори на ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД. С оглед големината на портфейла на Дружеството и на база анализ на резултатите през изминали и през текущия период, сключването на индувидулни презастрахователни договори е преценено, като нерентабилно.

Презастрахователната програма. по основните договори беше с начална дата – 01.01.2019 г.

Към 31.12.2019 г. Дружеството има действащи следните презастрахователни договори:

1. Пропорционален Квотен и Ексцедентен договор „Имущество" по застраховки "Пожар и природни бедствия" и „Щети на имущество", със самозадържане по квота 50% и агрегатен лимит € 17 500 000.
2. Непропорционален ексцес лос договор по застраховки „Пожар" и „Щети на имущество" с две секции, както следва:

- рискова за самозадържането по квотния договор с единичен лимит на отговорност € 1 000 000 над € 250 000;
- катастрофичен за „Пожар" и „Щети на имущество", с включено покритие за МПС, с единичен лимит на отговорност € 9 500 000 при над € 500 000;

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

С пропорционалните договори се прехвърля част от поетия от Дружеството риск на презастрахователи, съгласно приетите по договора съотношения. Лимитите по тях са приложими за всеки отделен риск и за всеки застрахован. През 2019 г., съобразно портфейла на Дружеството бяха запазени лимитите на отговорност от предходната година по имуществения пропорционален презастрахователен договор.
С непропорционалните договори, е презастрахован превес на щета над определен лимит, както следва:

- в две секции ексцес-лосова протекция на:

- самозадържането по квотния договор „Имущество" и
- Катастрофични рискове.

Договорите бяха сключени със следните водещи презастрахователи:

- „Имущество" – Квотен и Ексцедентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Карго " – с водещ презастраховател Суис Ри;
- Непропорционалните договори - с водещ презастраховател Суис Ри.

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

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

Организация на дейността и развойна дейност

През 2019г. Дружеството осъществяваше дейността си в съответствие с регулаторния режим - Платежоспособност II.

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

Бяха актуализирани Общите условия, по повечето линии бизнес, както и редица вътрешно-нормативни документи, регламентиращи дейностите в дружеството.

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

Към 31 декември 2019 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 8 691 хил. лв., разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 4 535 хил.лв., които представляват 52,18 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
   - Пари и парични еквиваленти – 652 хил. лв., които представляват 14,37% от текущите активи и 7,50 % от общата стойност на активите;
   - Вземания по застрахователни договори – 3 453 хил. лв. – съставляват 76,14% от текущите и 39,73% от общата стойност на активите и са формирани, както следва:

Вземания по застрахователни договори, брутно	3 549
Намалени с:	
Начислена обезценка по ЗОД	(156)
Вземания по застрахователни договори, нетно	3 393
Вземания по презастрахователни операции	60

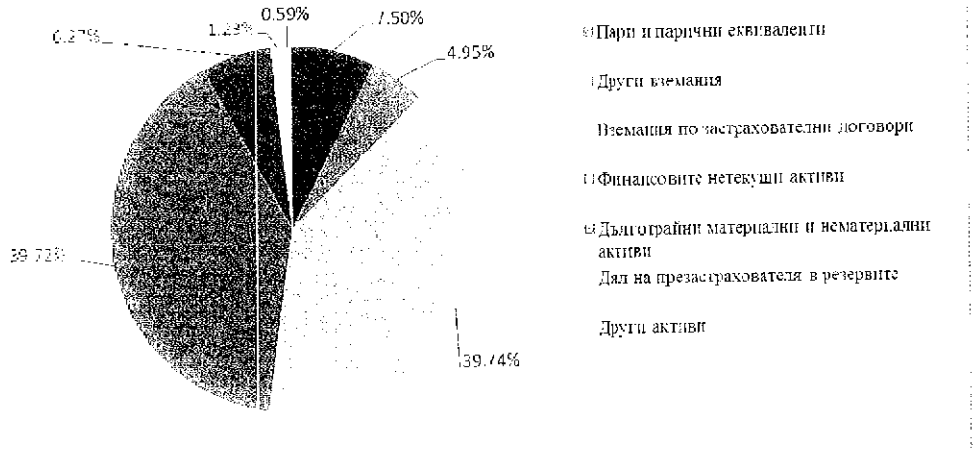
   - Други вземания – 430 хил. лв., които представляват 9,48% от текущите активи и 4,95% от общата стойност на активите, формирани от:

Гаранции	27
Вземания от предоставени заеми, бруто	397
Други вземания	6

2. Нетекущи активи – 4 156 хил.лв., представляващи 47,82% от общата стойност на активите, формирани от:

2.1. Финансовите нетекущи активи в размер на 3,452 хил.лв. - съставляват 83,08% от нетекущите активи и 39,72% от всичките активи на дружеството. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба, инвестицията в дъщерното дружество МДЦ ОЗОК и инвестиционни имоти;
2.2. Дълготрайни материални и нематериални активи в размер на 545 хил.лв. - съставляват 13,12% от нетекущите активи и 6,27 % от общите активи на дружеството и представляват сграда, съоръжения и софтуер за системи за управление на застрахователна и финансова дейност;
2.3. Дял на презастрахователя в резервите, в размер на 107 хил.лв. - съставляват 2,58% от нетекущите активи и 1,23 % от общите активи на дружеството;
2.4. Активи по отсрочени данъци в размер на 5 хил.лв. – съставляват 0,1% от нетекущите активи и 0.05% от общата стойност на активите.

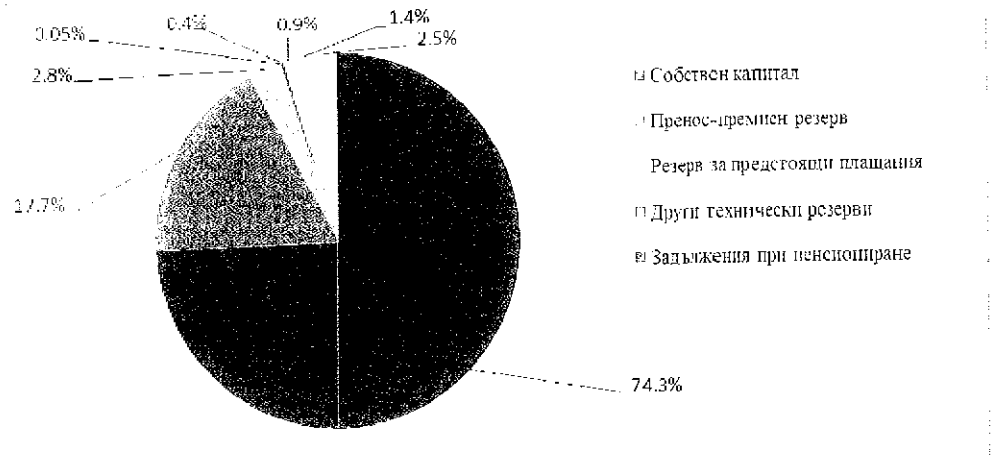
Структурата на отделните групи активи в общите активи на дружеството за 2019г. е представена на следващата диаграма:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31 декември 2019 година основно място заемат:

1. Собствен капитал – 6,461 хил.лв, съставляващ 74,34% от стойността на източниците на средства;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 1 784 хил. лв., представляващи 80% от стойността на пасива;
3. Текущи задължения – 214 хил. лв. или 9,60 % от стойността на пасива.
4. Задължения по застрахователни операции 126 хил. лв. или 5,65% от стойността на пасива.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на дружеството за 2019 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2019 г. имат следните стойности: за обща и бърза ликвидност с 13,34; а за абсолютна ликвидност 1,26.

Специфичните показатели за финансова стабилност на застрахователните дружества - капиталовите изисквания за платежоспособност към 31 декември 2019 г. и тяхното покритие са представени в публикувания на сайта на дружеството (www.ozok.bg) отделен подробен Отчет за платежоспособността и финансовото си състояние, който е задължено да изготвя, съгласно законодателството на Европейския съюз (ЕС) и българското законодателство, като част от режима "Платежоспособност II". Съдържанието на Отчета е предписано от регламент на ЕС.

Приходи

Дружеството отчита приход на база сключени договори за Медицинска застраховка, застраховка Злополука, Застраховка срещу пожар и други природни действия, Застраховка срещу други щети на имущество, Застраховка Карго и застраховка Каско.

Общата сума на приходите на дружеството е 3 234 хил.лв, от които :

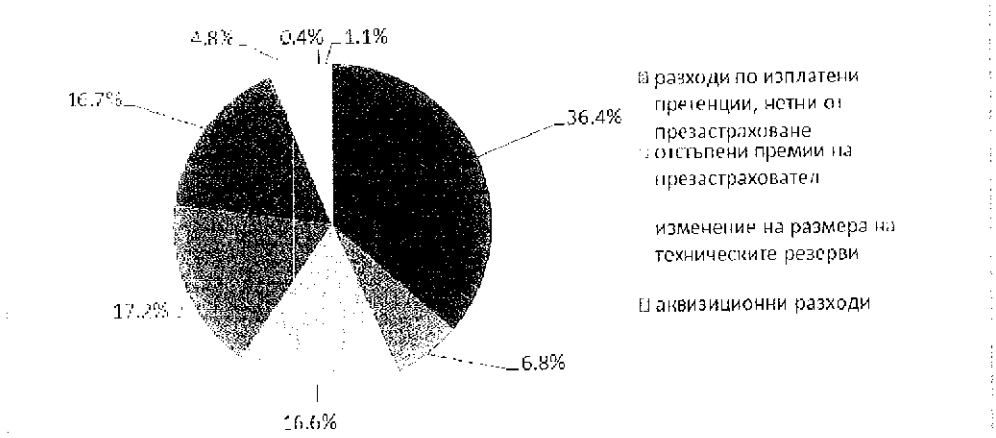
- Начисленият премиен приход за 2019 г. е в размер на 3 040 хил. лв.
- 68 хил.лв. е приходът от Презастрахователни комисиони и участие в резултата,нетно.
- Реализираните финансови приходи са 126 хил. лв. и включват приходи от лихви по депозити, приходи от лихви по държавни ценни книжа и приходи от наем на инвестиционни имоти, приходи от лихви по договор за финансова помощ МДЦ ОЗОК и приходи от преоценка на инвестиционни имоти.

Разходи

Общата сума на разходите на Дружеството е 3 228 хил. лв., от които:

- 1 239 хил. лв. представляват разходите по изплатени претенции, нето;
- 221 хил.лв. са отстъпените премии на презастраховател;
- 156 хил. лв. обезценка на вземания;
- 536 хил.лв. – изменение на нетния размер на заделените резерви;
- 556 хил.лв. представляват аквизиционни разходи;
- 538 хил.лв. представляват административни разходи;
- 13 хил.лв. - други финансови разходи.
- 30 хил.лв. са други застрахователни разходи/приходи (нетно)

Графично техните дялове в общата сума са представени в следната диаграма:



Показател	Текуща година	Предходна година	Превишение/ Намаление
Показатели за рентабилност	**1**	**2**	**(1-2)**
Кф на рентабилност на приходите от продажби	-0.26	-15.22	14.97
Кф на рентабилност на собствения капитал	-0.09	-4.06	3.97
Кф на рентабилност на пасивите	-0.27	-15.53	15.26
Кф на капитализация на активите	-0.07	-3.22	3.15
Показатели за ефективност			
Кф на ефективност на разходите	-1.008	-0.876	-0.132
Кф на ефективност на приходите	-0.992	-1.141	0.149
Показатели за финансова автономност			
Кф на финансова автономност	2.897	3.822	-0.925
Кф на задлъжнялост	0.345	0.262	0.084

Резултат от дейността на Дружеството

Резултатът от дейността на Дружеството след облагане с данъци е загуба в размер на 6 хил. лв.

IV. План за развитието на дейността

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

Дружеството актуализира Програмата си за развитие на дейността и кандидатства в началото на 2020г. за лиценз за нов вид застраховка. С решение от заседание на 10.03.2020г., Комисията за финансов надзор одобри разширяване обхвата на издадения лиценз на ЗД „ОЗОК Инс" АД с нов клас застраховки по Кодекса за застраховане, а именно - „Разни финансови загуби" (всички рискове).":
– рискове, свързани със заетостта;

– недостатъчност на доход (общо);
– лошо време;
– пропуснати ползи;
– продължителни общи разходи;
– непредвидени търговски разходи;
– загуба на пазарна стойност;
– загуба на наем или доход;
– други косвени търговски загуби;
– други нетърговски финансови загуби;
– други видове финансови загуби.

Презастрахователна политика

За 2020 г. презастрахователната програма на ЗД „ОЗОК ИНС" АД се предвижда да бъде без промяна по отношение на Пропорционален Квотен и Ексцедентен договор „Имущество" по застраховки "Пожар и природни бедствия" и „Щети на имущество", Непропорционален ексцес лос договор по застраховки „Пожар" и „Щети на имущество" и Квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз" и „Отговорност на превозвача"

Контрол и подобряване организацията на дейността

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

Част от мерките които се предприемат - за разширяване на продажбите на Дружеството от една страна а от друга – за повишаване на контрола и минимизиране на възможни грешки са и автоматизирането на все повече процеси и продажби. Този процес ще продължи и през 2020 г.

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

Други основни мерки, свързани с подобряването на дейността и респективно на резултатите на Дружеството за 2020 г.:

1. Активно участие на пазара на обществените поръчки;
2. Разширяване на мрежата от застрахователни посредници;
3. Разширяване на портфейла с застраховки от новия лицензиран вид – Разни финансови загуби.

Ще продължи да се развива информационната система, вкл. и чрез създаване на функционалности за част от продуктите, чрез които да се осигури възможност за служителите и застрахователните посредници за продажба на електронни застраховки през уеб-базирания модул на специализирания застрахователен софтуер ползван от дружеството.

V. Управление на риска

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

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

Информация относно възнагражденията на членовете на Съвета на директорите
Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2019 г. възлиза на 108 хил. лв.

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

Двама членове на Съвста на директорите притежават по 1.35% от капитала на Дружеството. През 2019 г. членовете на Съвета на директорите на са придобивали и прехвърляли акции на Дружеството.

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

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

Информация за договори по чл. 240б от Търговския закон

През изминалата 2019 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъла на чл. 240б от Търговския закон.

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

А. Александър Петров Личев - не притежава дялове/ акции. Участва в органи на управление на следните дружества:

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

Б. Румен Кирилов Димитров не притежава дялове/ акции. Участва и в органи на управление на следните дружества:

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

В. Борислав Иванов Михайлов - не притежава дялове/ акции.

Участва в управлението на:

1.Гаранционен фонд – Институция, създадена със закон, БУЛСТАТ: 121446665; Управляващ.

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

Към 31 декември 2019 г. Дружеството не притежава собствени акции. През отчетния период от Дружеството не са придобивани и прехвърляни собствени акции.

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

С решение от заседание на 10.03.2020г., Комисията за финансов надзор одобри разширяване обхвата на издадения лиценз на ЗД „ОЗОК Инс" АД с нов клас застраховки по Кодекса за застраховане, а именно - „Разни финансови загуби" (всички рискове).":
– рискове, свързани със застостта;
– недостатъчност на доход (общо);
– лошо време;
– пропуснати ползи;
– продължителни общи разходи;
– непредвидени търговски разходи;
– загуба на пазарна стойност;
– загуба на наем или доход;
– други косвени търговски загуби;
– други нетърговски финансови загуби;
– други видове финансови загуби.

В края на 2019 г. за първи път се появиха новини от Китай за COVID-19 (Коронавирус), когато ограничен брой случаи на неизвестен вирус бяха докладвани на Световната здравна организация.
Коронавирусът (COVID-19) беше потвърден от Световната здравна организация в началото на 2020 г. На 13.03.2020 г. Народното събрание на Република България обяви извънредно положение в страната до 13.04.2020 г.
Към датата на изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет, дружеството е предприело всички препоръчани мерки за ограничаване разпространението на заразата сред своите служители и клиенти.
Ръководството смята разпространението на заразата за некоригиращо събитие, настъпило след датата на отчета.
Ръководството внимателно следи ситуацията и търси начини за намаляване на въздействието й върху Дружеството, но реализирания и допълнително очакван спад на световните фондови борси, както и на имотния пазар в страната, би могъл да повлияе на справедливата стойност на инвестициите на Дружеството, ако негативната тенденция се запази по-дълго. Ръководството ще продължи да следи развитието на ситуацията и ще предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на потенциалните негативни ефекти за неговото финансово състояние.

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

Настоящият доклад за дейността през 2019 г. на ЗД „ОЗОК Инс" АД е одобрен от Съвета на директорите на дружеството с решение от 31.03.2020 г.

31.03. 2020 г., гр. София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА ЗД „ОЗОК ИНС“АД

(допълнение към Индивидуалния Годишен доклад за дейността за 2019 г.)

1. Информация дали Дружеството спазва по целесъобразност:

а) кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя на КФН

Дружеството спазва по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление (създаден 2007 г. и утвърден от Националната комисия по корпоративно управление, последващо изменен през февруари 2012 година и април 2016 година) и извършва дейността си в съответствие с разпоредбите му.

б) или друг кодекс за корпоративно управление:

Не

в) информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от Дружеството, в допълнение на кодекса по буква "а" или буква "б":

Дружеството прилага в своето корпоративно управление, изискванията на Кодекса за застраховане, Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година, относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) и Регламент 35 на ЕК и на Делегиран РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35 на комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО.

2. обяснение от страна на Дружеството кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" не спазва и какви са основанията за това, съответно когато Дружеството е решило да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление – основания за това;

Дружеството спазва по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление, със следните изключения:

- Глава първа - КОРПОРАТИВНИ РЪКОВОДСТВА
  „1.4. Съветът на директорите приема и спазва Етичен кодекс.“

Основания: Членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята ежедневна дейност от общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност. Поради това и отчитайки естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството не се налага приемането на Етичен кодекс, в който формално да се посочват спазваните от ръководството принципи.

- „2.3. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.“

Основания: Практиката се прилага частично. Договорите за Управление на членовете на Съвета на директорите в частта им за основания за освобождаване са максимално опростени с цел еднозначното

им тълкуване при възникване на спор, доколкото освобождаването става с решение на Общото събрание на акционерите.

- „6. Комитети“

Основания: Дружеството прилага частично практиките по тази точка, доколкото при отчитане естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството не е идентифицирана необходимост от създаването на допълнителни комитети.

В Дружеството, в качеството му на предприятие от обществен интерес, е създаден одитен комитет.

- Други изисквания с препоръчителен характер

Основания: С оглед естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството, по целесъобразност, не се прилагат част от текстовете, които са с препоръчителен, а не с императивен характер.

3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Дружеството във връзка с процеса на финансово отчитане:

Системата за вътрешен контрол на Дружеството включва политики и процедури за вътрешен контрол, за постигане на целите и гарантира ефективност при осъществяването на застрахователната дейност, включително придържане към управленската политика, защита на активите, установяване и предотвратяване на измами и грешки, пълнота и правилност на счетоводната документация, както и навременно изготвяне на надеждна финансова информация.
Оперативният контрол е елемент на вътрешния контрол и представлява цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Дружеството, съобразно функциите на отделните ръководни длъжности, разписани в „Управленска и организационна структура на ЗД „ОЗОК Инс“ АД, вътрешни политики, правила и процедури, регламентиращи дейността. В процеса на оперативния контрол са включени органите на управление, лицата на ръководни длъжности и всички други лица, които работят по договор за дружеството.
Вътрешният контрол се упражнява като превантивен, текущ, последващ, направляващ и смекчаващ контрол на финасовите и оперативните дейности на дружеството.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена/ключови функции (в рамките на конкретните компетенци на съответното звено/функция) следят за спазване на договорната дисциплина, като установяват:

- срочното и точно изпълнение на поетите задължения, както и съблюдаване на интереса на дружеството по сключените застраховки, по договорите с презастрахователи, застрахователни посредници и други контрагенти;
- наличието на предпоставки за срочното и пълно отчитане на застрахователните брокери и агенти;
- съответствието на осъществяваните сделки и операции с решенията на органите за управление на дружеството и с действащата нормативна уредба.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за спазване на организационната и технологичната дисциплина, като:

- установяват спазването на утвърдените организационни планове, разпределението на правомощията, отговорностите и задълженията при сключване на сделки и регистрирането на операции, тяхното оперативно отчитане и счетоводно отразяване,

- анализират рационалното формулиране на вътрешните правила и процедури, тяхната актуалност и нормативно съответствие с действащата нормативна уредба;

- установяват координация в дейността на отделните структурни звена, изпълнението на актовете, решенията, заповедите и разпорежданията на компетентните органи и ръководители на дружеството, както и ефективността на съществуващите механизми за обратна връзка.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят управлението на персонала, трудовата дисциплина и отчетността, като установяват:

- прилаганите методи за управление на персонала, с оглед недопускане и отстраняване на случаи на превишаване на правомощия, както и предотвратяване на неправомерни действия

- ефективност на процеса по набиране на кадри, тяхното обучение и квалификация, както и системата за оценка и поощряване труда на служителите, сътрудниците и консултантите на дружеството;

- поддържането на адекватна система за оперативна и счетоводна отчетност на сделките и операциите.

- наличието и правилното водене на изискваните книги, ведомости, регистри и други счетоводни документи, както и тяхната сигурност.

Функция за спазване на изискванията/вътрешен контрол е интегрирана в цялостна дейност на дружеството, с отговорности и задължения по прилагането ѝ във всички структурни звена, детайлно разписани във функционалните и длъжностните им характеристики, вътрешните правила, процедури и политики.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за законосъобразността на:

- спазването на условията, установени с разрешението за извършване на застрахователна дейност;
- спазването на доброволното начало при застраховането;
- правните и фактическите действия, извършвани от името на застрахователя;
- провежданата кадрова политика на дружеството.

Мениджърът по нормативно съответствие управлява функциите по нормативно съответствие, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност действия.

Функция за управление на риска е една от ключовите функции в дружеството, интегрирана в цялостна дейност на дружеството и с отговорности и задължения на всички структурни звена, управлявана от Риск мениджъра, който осигурява независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност рискове.

Управлението на риска в Дружеството се базира на подход, който балансира качество, диверсификация и съответствие между активите и пасивите. В обхвата на управляваните категории риск попадат: капиталов, застрахователен, операционен, кредитен, пазарен (в т.ч. валутен, лихвен, ценови), ликвиден риск. Дружеството измерва риска, за да насочи капитала към дейности с оптимален коефициент риск/възвръщаемост.

Собствената оценка на риска и платежоспособността е неотменна част от дейността и управлението на дружеството. Част от процеса по СОРП включва:

- Изготвяне на финансови прогнози и бюджети, които отразяват перспективна оценка на капиталовите изисквания.

- Определянето на риск апетита на Дружеството, по отношение на рисковете, идентифицирани при СОРП и съответните капиталови изисквания.
- Редовни стрес тестове по сценарии, който отразява рисковете, идентифицирани в СОРП.
- Ключовите рискови индикатори, които отразяват рисковете, идентифицирани въз основа на СОРП се използват като система за ранно предупреждение за рискови събития. Те се отчитат на тримесечие за оценка на въздействието им върху платежоспособността на дружеството на регулаторна основа.

Управлението на риска в Дружеството представлява комплекс от методи и процедури, които Дружеството използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции. Съвета на директорите (СД) на Дружеството е приел политики за управление на следните основни рискове:
- Подписвачески риск и риск, свързан с формирането на резерви;
- Операционен риск;
- Риск в областта на презастраховането и другите техники за намаляване на риска;
- Управление на активите и пасивите;
- Инвестиционен риск;
- Ликвиден риск.

По отношение на презастраховането, Дружеството определя нивото на прехвърляне на риска, целесъобразно спрямо определените лимити за поемане на риск и кои видове презастрахователни договори, са най-подходящи за това, предвид рисковия профил

Функция за вътрешен одит е обособена в самостоятелно структурно звено.

Мисията на вътрешния одит е независимо да изследва и оценява функционирането ефективността и ефикасността на системата за вътрешен контрол на Дружеството и всички други елементи на управление. Дейността по вътрешен одит са проектирани да предоставят съвети за управление за подобряване на околната среда за вътрешен контрол, мониторинг на изпълнението на стратегически инициативи за контрол и ръководства за дейността.

Специализираният вътрешен контрол в Дружеството е отговорност на вътрешните одитори от Специализираната служба по вътрешен одит. Служба е структурно подразделение на Централно управление на Дружеството. Службата подпомага органите на управление на Дружеството при вземане на решения във връзка с дейността и следи за тяхното изпълнение.

Основните функции на Службата са:
- Превантивна функция – даване на становища и препоръки за разработване, прецизиране или коригиране на проекти на вътрешно нормативни документи, както и на други документи, свързани с осъществяване на дейността, с цел недопускане приемане на текстове, които са незаконосъобразни или противоречащи на интересите на дружеството.
- Сигнална функция - информиране на ръководните органи на дружеството за наличие и/или възможност за извършване на незаконосъобразни действия или изготвяне на документи с невярна или с непълна информация; информиране на Общото събрание на акционерите за наличие на незаконосъобразни действия в случаите, когато органи на дружеството, в т.ч. и Съвета на директорите, са сигнализирани за тях, но не реагират своевременно за отстраняване на констатирани слабости, пропуски или грешки; информиране на КФН или друг държавен орган, когато това е предвидено със закон.
- Контролна функция - Осъществяване на текущ контрол за законосъобразност и своевременност на дейността на органите и служителите на дружеството и даване на необходими за целта препоръки.

Основните процедури на вътрешния одит са съвкупност от дейности по планирането, реализацията и приключването на конкретната проверка и се изразяват в следното:

- селекция на обектите;
- конкретизиране на дейностите;
- фактически контролни действия;
- документиране на извършената проверка;
- контрол по изпълнение на решенията, взети от СД на база на препоръките по конкретен Одитен доклад.

Дружеството представя детайлен преглед на системите си за вътрешен контрол и управление на риска, във връзка с процеса на финансово отчитане в публикувания на сайта на дружеството (www.ozk.bg) отделен подробен Отчет за платежоспособността и финансовото си, който е задължено да изготвя, съгласно законодателството на Европейския съюз (ЕС) и българското законодателство, като част от режима "Платежоспособност II". Съдържанието на Отчета е предписано от регламент на ЕС.

4. информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане;

- **по б.“в“ значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО;“**

Акционерната структура на Дружеството е представена в т.1 от Доклада за дейността. Пряк контрол върху ЗД „ОЗОК Инс” АД осъществява мажоритарния му акционер ЗАД „ОЗК – Застраховане” АД.
ЗАД „ОЗК – Застраховане” АД притежава участие от 57,35% в ЗД „ОЗОК Инс” АД, а „Ел Ем Импекс” ЕООД притежава 21,62% в ЗД „ОЗОК Инс” АД.
„Ел Ем Импекс” ЕООД притежава 65.73 % от капитала на ЗАД „ОЗК – Застраховане” АД.
Физическото лице, което е действителен собственик на „Ел Ем Импекс” ЕООД, е Христо Атанасов Ковачки.

- **по б.“г“ притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права;**

Дружеството няма акционери със специални права на контрол.

- **по б.“е“ всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа;**

Не съществуват ограничения върху правата на глас.

- **По б.“з“ правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор**

Устава на дружеството и Търговски закон.

- **и) правомощията на членовете на Съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции**

Посочени са в Устава на Дружеството, публикуван в търговския регистър.

5. състава и функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети, както и

Съставът на Съвета на директорите е посочен в т.1 от доклада за дейността, а функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети е детайлно разписано в Отчет за платежоспособността и финансовото състояние, публикуван на сайта на Дружеството.

6. описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението й и резултатите през отчетния период; когато не се прилага такава политика, декларацията съдържа обяснение относно причините за това.

Дружеството прилага по целесъобразност политиката на многообразие единствено по отношение на образованието и професионалния опит на Мениджмънта си, както следва:

Съветът на директорите се състои от комбинация от лица, които притежават необходимите умения и опит в следните области:

- Знания за пазара - осведомеността и разбирането за бизнеса, икономическата и пазарната среда, в която Дружеството работи, както и знанията и потребностите на застрахованите лица;
- Бизнес стратегия и бизнес модел - подходящо подробно разбиране на бизнес стратегията и модела на Дружеството;
- Система на управление - това включва управление и контрол на риска, което означава осъзнаване и разбиране на рисковете, пред които е изправено дружеството и способността за тяхното управление. Освен това способността да се оценява ефективността на мерките на Дружеството за осигуряване на ефективно управление, надзор и контрол в бизнеса и при необходимост да се предприемт промени в тези области;
- Финансов и актюерски анализ - способността да се тълкува финансовата и актюерската информация на Дружеството, да се определят ключови въпроси, да се въведат подходящи проверки и да се вземат необходимите мерки въз основа на тази информация;
- Регулаторна рамка и изисквания - осъзнаване и разбиране на регулаторната рамка, в която Дружеството работи, както и на регулаторните изисквания и очаквания, свързани с него, и способността да се адаптира незабавно към промените, произтичащи от регулаторната рамка.

Настоящата декларация за корпоративно управление на "ОЗОК ИНС" АД , заедно с доклада за дейността на дружеството за 2019г., е одобрена с решение на Съвета на директорите от 31.03.2020 г.

31.03.2020г., гр. София

София

Главен изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)