

**Индивидуален Годишен доклад за дейността
на ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД
за 2023 година**

Настоящият индивидуален годишен доклад обхваща дейността на ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД, гр. София (Дружеството) за годината, приключваща към 31 декември 2023 година. По същество той представя преглед на финансовото състояние и друга съществена информация относно резултатите от дейността на Дружеството. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 39 от Закона за счетоводството и чл. 247 от Търговския закон.

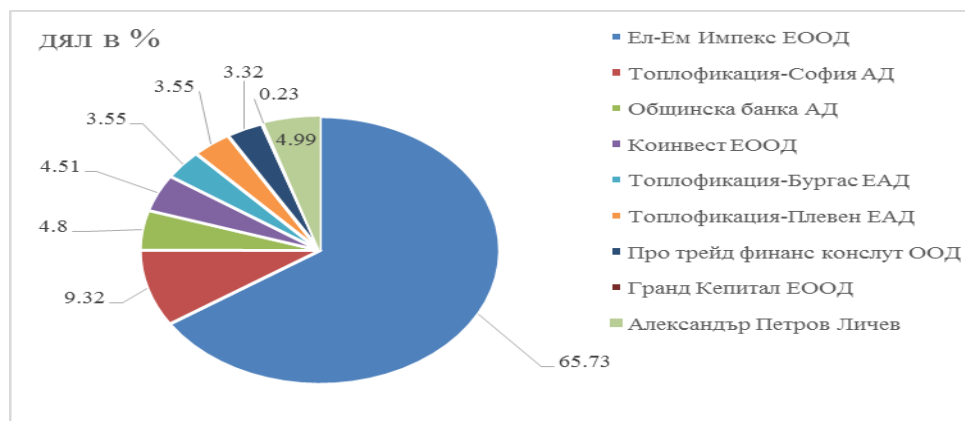
I. Обща информация за Дружеството

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

През 2023 г. акционерният капитал на дружеството бе увеличен с 6 777 598 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2023 г. акционерният капитал е в размер 30 973 хил. лв., разпределен в 30 972 893 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основните акционери на Дружеството в края на отчетната и предходната години са показани в таблицата по-долу:

Основни акционери	2023		2022	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел Ем Импекс ЕООД	20 357 811	65.73	15 903 043	65.73
Топлофикация София ЕАД	2 888 052	9.32	2 256 078	9.32
Общинска банка АД	1 485 970	4.80	1 160 805	4.8
Коинвест ЕООД	1 027 311	4.51	802 511	4.51
Топлофикация Бургас ЕАД	1 397 554	3.55	1 091 736	3.55
Топлофикация Плевен ЕАД	1 099 612	3.55	858 991	3.55
Про трейд финанс консулт ЕООД	1 099 612	3.32	858 991	3.32
Гранд Кепитал ЕООД	72 302	0.23	56 481	0.23
Александър Петров Личев	1 544 669	4.99	1 206 659	4.99
Общо	30 972 893	100	24 195 295	100



Дружеството е с едностепенна форма на управление. За 2023 г. съставът на Съвета на директорите беше следния:

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

Дружеството се представлява от двама от неговите членове - Изпълнителни директори заедно. Съветът на директорите носи цялата отговорност за дружеството и определя неговата стратегия. Неговите отговорности са ясно дефинирани в писмена форма и одобрени от Общото събрание на акционерите (ОСА). Съветът на директорите под контрола на Общото събрание на акционерите организира ръководи и контролира дейността на дружеството в съответствие с действащото законодателство разпоредбите на Устава решенията на ОСА и Правилата за работата на Съвета на директорите

Предметът на дейност на Дружеството е извършване на застрахователна дейност – общо застраховане с получен лиценз за следните видове застраховки:

- 1.Застраховка „Злополука“;
- 2.Застраховка „Заболяване“;
- 3.Застраховка на сухопътни превозни средства без релсови превозни средства;
- 4.Застраховка на релсови превозни средства;
- 5.Застраховка на товари по време на превоз;
- 6.Застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“;
- 7.Застраховка „Щети на имущество“;
- 8.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на моторни превозни средства;
- 9.Застраховка „Обща гражданска отговорност“
- 10.Застраховка на Разни финансови загуби;
11. Застраховка „Гаранции“
12. Застраховка „Помощ при пътуване“.

Дейността на Дружеството подлежи на надзор от Комисия за финансов надзор.

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

II. Основни насоки в дейността на ЗАД ОЗК-Застраховане АД през 2023 г.

Представителства

Дейността на Дружеството през 2023 г. се осъществяваше в 76 точки на присъствие на територията на цялата страна в т.ч. Централно управление 47 Регионални застрахователни представителства (РЗП) 16 офиса и 13 ликвидационни центъра.

Дружеството не притежава клонове в страната и чужбина.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Дружеството са 332.

Разпределението им съобразно утвърдената организационна структура е 116 в ЦУ и 216 в регионалните структури на Дружеството.

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

Клиенти

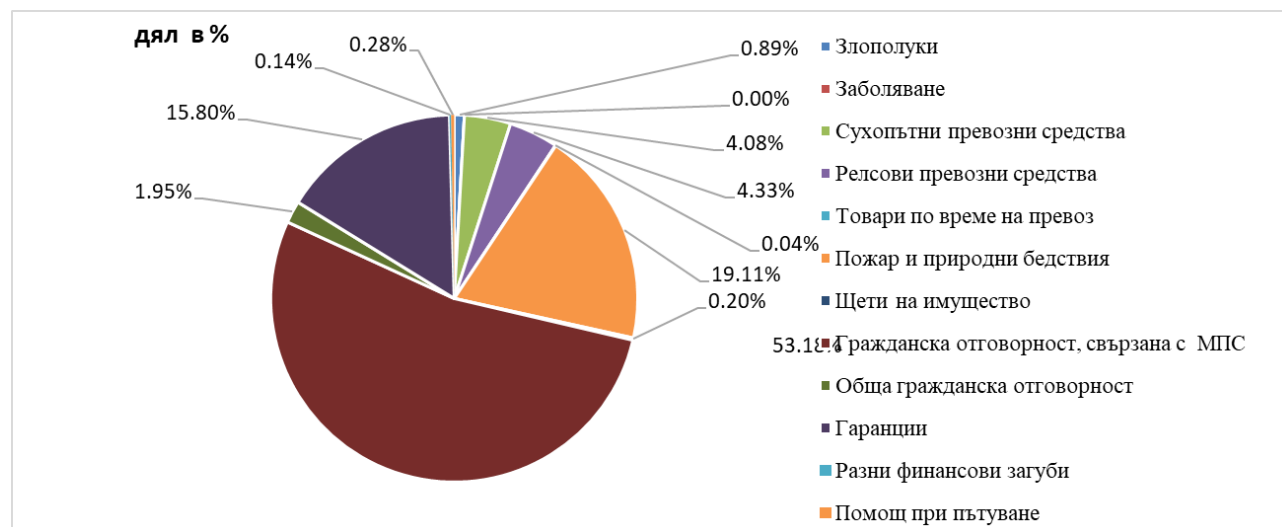
През 2023 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите, както и привлече нови такива. Бяха спечелени и редица обществени поръчки - изцяло или по част от обособените позиции.

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

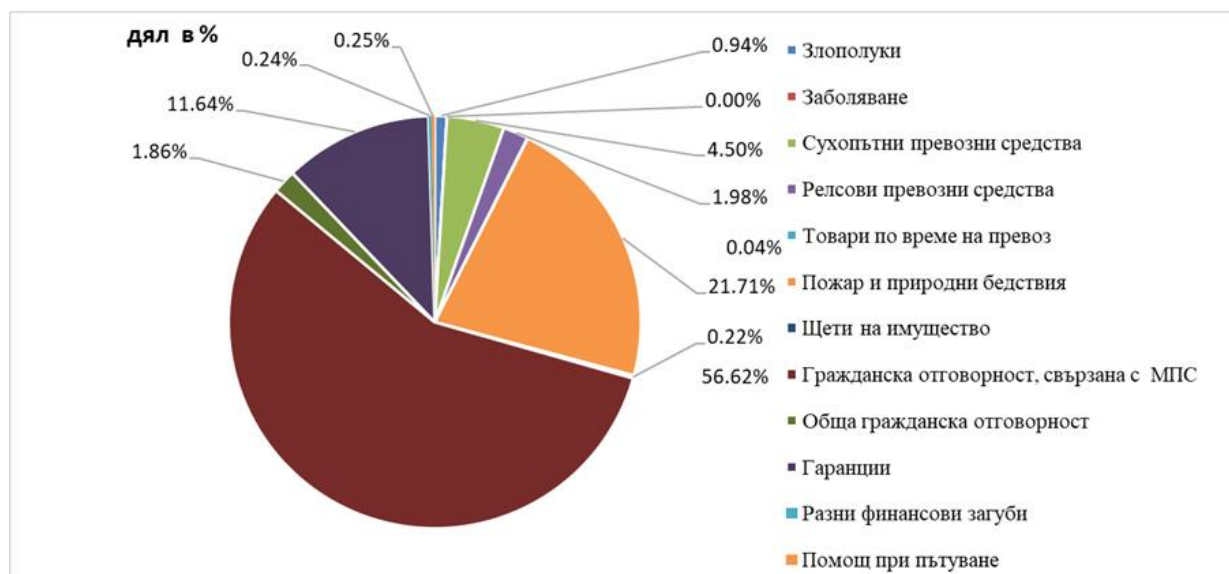
Спрямо предходната година се отчита ръст в записаните премии в размер на 20,26%, формиран, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Изменение спрямо 2022 г.
Записани премии		
Злополуки	1 996	26.86%
Заболяване	0	-100.00%
Сухопътни превозни средства	9 203	21.57%
Релсови превозни средства	9 771	275.64%
Товари по време на превоз	97	15.93%
Пожари и природни бедствия	43 090	15.15%
Щети на имущество	450	35.42%
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	119 905	11.14%
Обща гражданска отговорност	4 391	58.42%
Гаранции	35 633	37.67%
Разни финансови загуби	317	-66.32%
Помощ при пътуване	622	55.61%

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2023 г. е показан в следващата диаграма:



Структурата им през 2022 г. е била, както следва:



Презастрахователна дейност

Презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2023 г. по основните договори беше с начална дата – 01.01.2023 г.

Към 31.12.2023 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД имаше действащи 8 /осем/ презастрахователни договора, както следва:

1. Пропорционален Квотен и Ексцедентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, със самозадържане по квота 50% и агрегатен лимит € 17 500 000.
2. Непропорционален ексцес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ с две секции, както следва:
 - рисков за самозадържането по квотния договор с единичен лимит на отговорност € 1 000 000 над € 250 000;
 - катастрофичен за „Пожар“ и „Щети на имущество“, с включено покритие за МПС, с единичен лимит на отговорност € 14 500 000 над € 500 000;
3. Непропорционален ексцес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите - за събития на територията на Р. България с лимит на отговорност € 5 902 000 и самозадържане € 500 000;
4. Непропорционален ексцес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите за събития „Зелена карта“, част от Общия презастрахователен договор на НББАЗ с неограничен лимит на отговорност и самозадържане € 500 000;
5. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите /Клийн кът/, с квота 40%;
6. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите на база година на събитие (Accident Year Quota Share) с квота 30%;
7. Пропорционален квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“ със съответен лимит на отговорност € 1 000 000 и € 600 000 и самозадържане 30%.
8. Пропорционален квотен презастрахователен договор по застраховка „Гаранции“.

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 2023г., съобразно портфейла на Дружеството бяха запазени лимитите на отговорност от предходната година по пропорционалните презастрахователни договори.

С непропорционалните договори, е презастрахован превес на щета над определен лимит. При тези договори промяна беше направена по катастрофичния договор за „Пожар“ и „Щети на имущество“, където Дружеството закупи допълнителен лимит в размер на € 5 000 000.

Договорите бяха сключени със следните водещи презастрахователи:

- „Имущество“ – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“ – с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер Ри.
- „Квотен презастрахователен договор по „Гражданска отговорност на автомобилистите“ на база година на събитие /Accident Year basis/ - няма водещ презастраховател.
- „Квотен презастрахователен договор „Гаранции“ с водещ презастраховател Суис Ри.

Непропорционалните договори - с водещ презастраховател Суис Ри:

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

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

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

Организация на дейността и развойна дейност

През 2023 г. Дружеството осъществяваше дейността си в съответствие с регулаторния режим - Платежоспособност II.

През 2023г. дейността се развиваше в сложна геополитическа и икономическа обстановка – войната в Украйна, намаляваща, но все още висока инфлация.

Дружеството въведе новият Международен стандарт за финансово отчитане 17 „Застрахователни договори“.

Продължи и дейността по развиване и оптимизиране на приложния застрахователен софтуер.

За оптимизиране на поеманите рискове и съответния им премиен приход бяха преразгледани и променени Тарифите (в т.ч. като условия и тарифни числа) по някои от основните видове застраховки а именно:

- Застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите;

- Застраховка „Гранична Гражданска отговорност“ на автомобилистите.
- Застраховка „Каско на СПС“

Бяха актуализирани следните вътрешнонормативните документи:

- Методика за определяне на застрахователни обезщетения и извършване на ликвидационна дейност по застраховки „Каско“ на сухопътни превозни средства и „Гражданска отговорност“ на автомобилиста;
- Общи условия по застраховка „Каско“ на Сухопътни превозни средства
- Счетоводна политика – за отразяване на изискванията и новите политики, приети във връзка с въвеждането на новите стандарти МСФО 17 и МСФО 9.

В Дружеството бяха приети и нови „Правила за вътрешно подаване на сигнали“, съгласното изискванията на новия Закона за защита на лицата, подаващи сигнали или публично оповестяващи информация за нарушения (ЗЗЛПСОИН), приет от народното събрание.

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

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

За годишния период, започващ на 1 януари 2023 г., новият МСФО 17 замести действащия до тази дата МСФО 4 Застрахователни договори. Новият стандарт изисква прилагането на модел за текущо оценяване, съгласно който преценките се преразглеждат през всеки отчетен период.

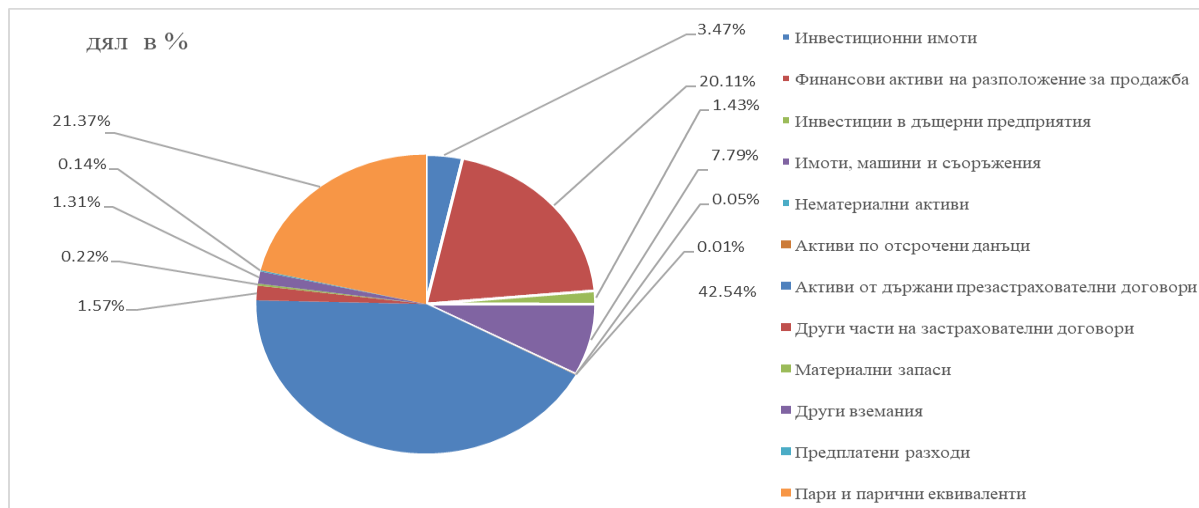
Всички съпоставими данни за предходния отчетен период в настоящия доклад са посочени, при изчислени данни за 2022 г. по новия МСФО 17.

Към 31.12.2023 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 304 067 хил. лева разпределени в следната структура:

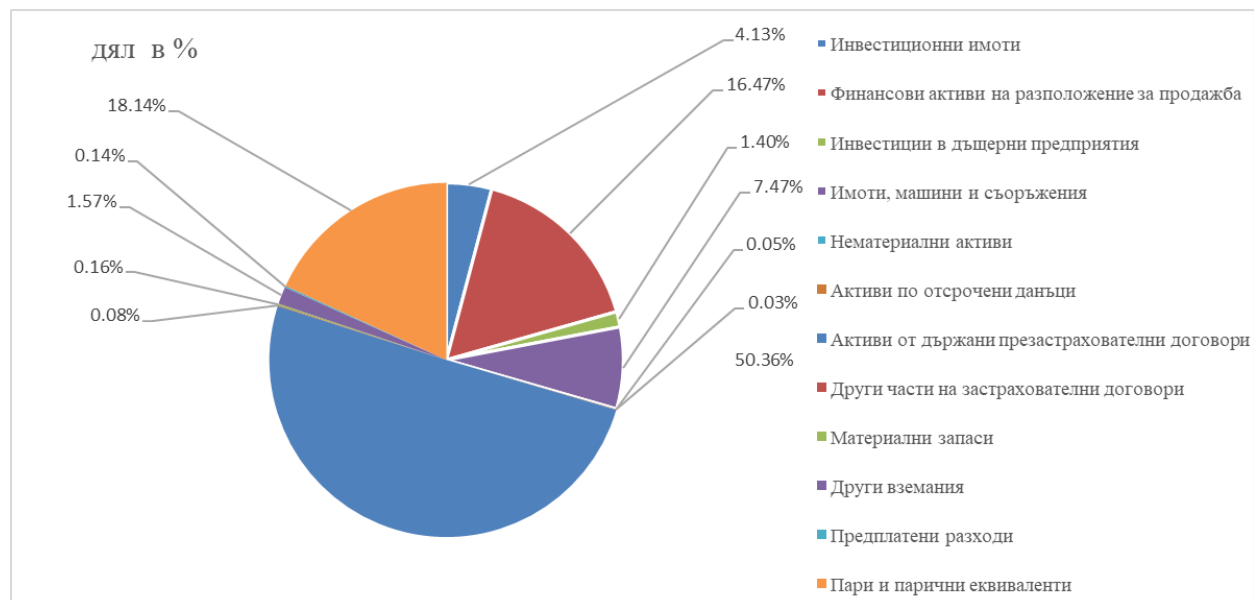
1. Текущи активи – 74 796 хил. лв., които представляват 24,60 % от общата стойност на активите в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 64 964 хил. лв., намалени с обезценка за кредитен риск, съгласно МСФО 9, представляващи 86,85% от текущите активи и 21,37% от общата стойност на активите,;
 - Други части на застрахователните договори – 4 770 хил. лв., предплатени разходи за придобиване на застрахователни договори, с дата на признаване през следващ отчетен период, съставляващи 6,38 % от текущите и 1,57% от общата стойност на активите
 - Други вземания в размер на 3 982 хил. лв. (включващи вземания по гаранции, вземания по съдебни спорове, доставчици по аванси и други, намалени с обезценка за несъбираемост), представляващи 5,32% от текущите активи и 1,31% от общата стойност на активите и
 - Материални запаси в размер на 668 хил. лв., представляващи 0,89% от текущите активи и 0,22% от сумата на актива.;
 - Предплатени разходи в размер на 412 хил. лв., представляващи 0,14% от сумата на актива.
2. Нетекущи активи – 229 271 хил. лв. представляващи 75,40% от общата стойност на активите в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 61 157 хил. лв. съставляващи 26,27% от нетекущите активи и 20,11% от всичките активи на Дружеството. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба;
 - Инвестиции в дъщерни предприятия - в размер на 4 350 хил. лв. съставляващи 1,90% от нетекущите активи и 1,43% от всичките активи на дружеството;

- Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 34 266 хил. лв. съставляващи 14,95% от нетекущите активи и 11,27% от общите активи на Дружеството и представляват инвестиционни имоти, сгради (офиси), офис техника и оборудване транспортни средства и софтуер за интегрирана система за управление на застрахователната и финансова дейност;
- Активи по отсрочени данъци – 144 хил. лв.;
- Активи от държани презастрахователни договори в размер на 129 354 хил. лв., съставляващи 56,42% от нетекущите активи и 42,54% от всичките активи на дружеството.

Структурата на активите на дружеството за 2023 г. е представена на следващата диаграма:



През 2022 г. структурата им е била, както следва:

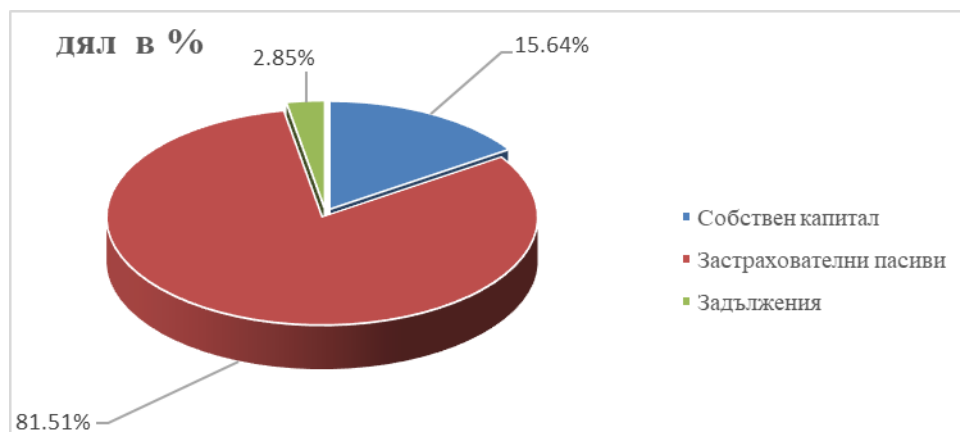


В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2023 г. основно място заемат:

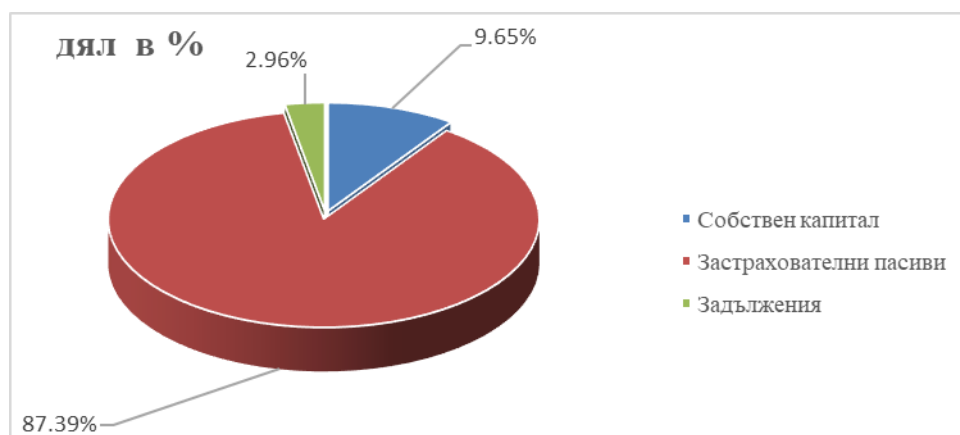
1. Собствен капитал – 47 557 хил. лв. съставляващ 15,64% от стойността на източниците на средства;
2. Застрахователни пасиви – 247 839 хил. лв. или 81,51% от стойността на пасива;

3. Задължения – 8 671 хил. лв. или 2,85% от стойността на пасива които включват 6 164 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др., задължения при пенсиониране 694 хил. лв., 1 813 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци, които основно представляват данъчен ефект от разликите в амортизацията на дълготрайните материални и нематериални активи, от преоценката на собствените имоти и финансовите активи на разположение за продажба.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на Дружеството за 2023 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



За 2022 г. те са били със следната структура:



Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност които през 2023 г. имат следните стойности: за обща ликвидност и за бърза ликвидност 11.78 (при 3,11 за предходната година) и за незабавна и абсолютна ликвидност 10.23 (при 1,02 за 2022 г.).

Застрахователни Приходи/Разходи

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД вече отчита приход на база спечелени премии по застрахователни договори, съгласно изискванията на МСФО 17 Застрахователни договори, който замени МСФО 4 (съгласно стария стандарт приходът се отчиташе на база записани премии).

През 2023 г. застрахователният приход е в размер на 201 328 хил. лв., формиран от:

- 200 687 хил. лв. - Застрахователен приход от застрахователни договори - подход на разпределение на премиите (Пряко застраховане)
- 641 хил. лв. - Друг застрахователен приход - възстановени разноски, съгласно решения по съдебни дела, във връзка с застрахователни обезщетения.

Отчетеният застрахователният приход по линии бизнес е, разпределен, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2023	Годината, приключваща на 31.12.2022
Застраховане във връзка с медицински разходи	-	12
Застраховане във връзка със защита на доходите	464	563
Застраховане във връзка с обезщетение на работниците	1,419	1079
Застраховане на гражданска отговорност във връзка с моторни превозни средства	109,957	100,892
Друго застраховане във връзка с моторни превозни средства	12,732	11,620
Морско, авиационно и транспортно застраховане	95	65
Имуществено застраховане срещу пожар и други бедствия	40,059	36,989
Застраховане във връзка с обща гражданска отговорност	3,422	3,166
Кредитно и гаранционно застраховане	31,478	28,241
Оказване на помощ	614	471
Разни финансови загуби	448	543
ОБЩО	200,687	183,641

Застрахователните приходи от закупени презастрахователни договори, възлизат на 52 873 хил. лв. и са формирани от:

- 33 245 хил. лв. възстановени щети от презастраховател, коригирани със съответната част от амортизацията на Корекцията за нефинансов риск за предходни години;
- - 9 104 хил. лв. - промяна в отстъпената част от Пасива за възникнали щети
- 4 хил. лв. – Промяна в риска за неизпълнение на задълженията на презастраховател – ПВЩ
- 28 728 хил. лв. – Други приходи/разходи за застрахователни услуги – отстъпени (презастрахователни комисиони).

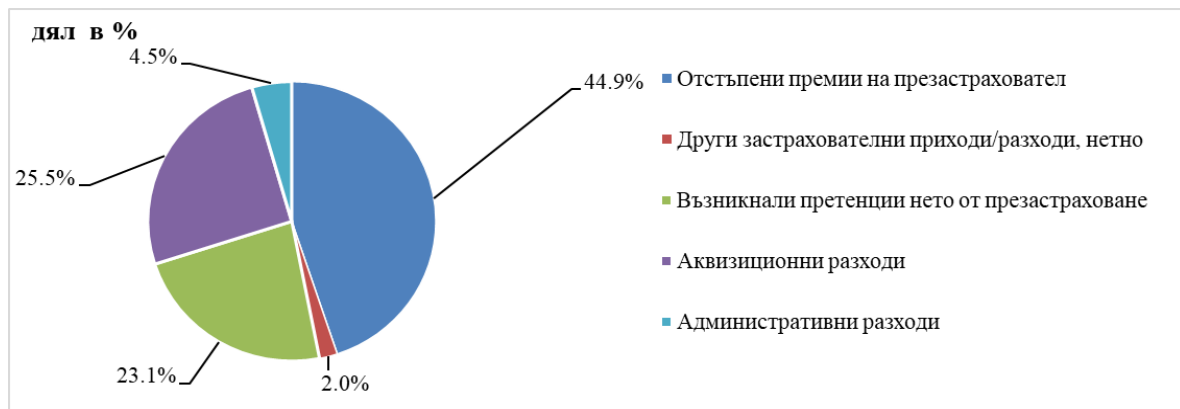
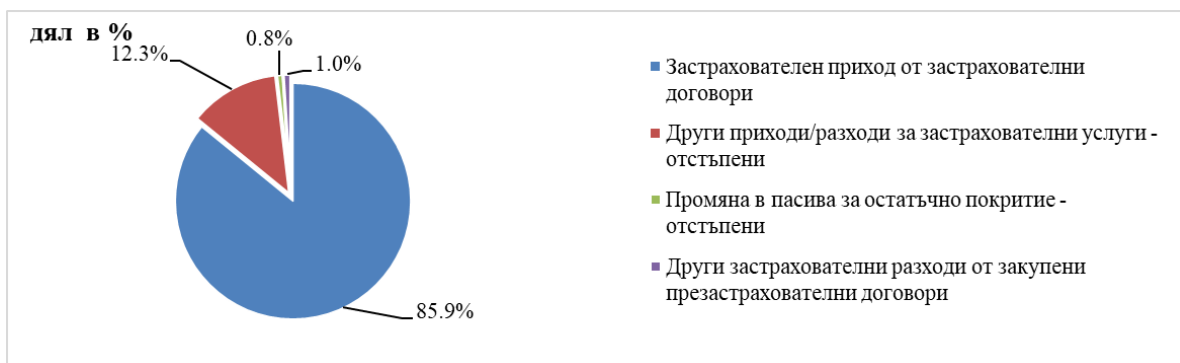
Общата сума на Разходите по застрахователни услуги на Дружеството е 145 690 хил. лв. от които:

- 65 523 хил. лв.- изплатени претенции, коригирани със съответната част от амортизациите на Корекцията за нефинансов риск за предходните години;
- 7 403 хил. лв. – разходи за уреждане на претенции по възникнали щети
- 2 179 хил. лв. – Промяна в пасив за възникнали щети – подход на разпределение на премиите;
- 55 хил. лв. – Промяна в пасив за възникнали щети – корекция за риск;
- 56 187 хил. лв. аквизиционни разходи;
- 9 878 хил. лв. административни разходи;
- 4 465 хил. лв. други застрахователни разходи.

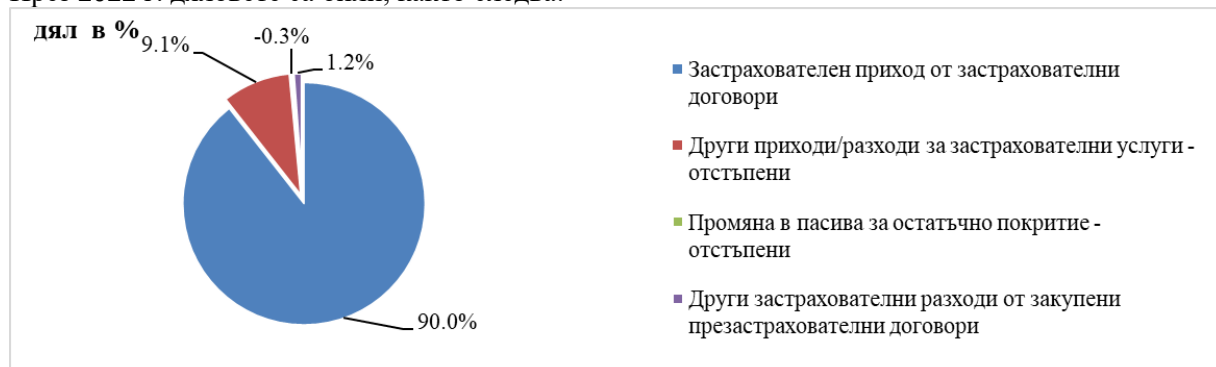
Застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори, възлизат на 94 563 хил. лв. и са формирани от:

- 98 974 хил. лв. – Отстъпени премии на презастраховател;
- -1 991 хил. лв. – намаление в Пасива за остатъчно покритие – отстъпени;
- - 2 420 хил. лв. - Други застрахователни разходи от закупени презастрахователни договори, представляващи отписани задължения към презастраховател, поради прекратени полици.

Брутният резултат от застрахователни услуги възлиза на 55 638 хил. лв., като след приспадане на резултата от презастраховане в размер на -41 690 хил. лв., нетният резултат от застрахователни услуги възлиза на 13 948 хил. лв. Графично формирането му е представено в следните диаграми:



През 2022 г. дяловете са били, както следва:



Дружеството е спазило изискването на МСФО 17 *Застрахователни договори* в отчетите да не се включват непадежирани бъдещи вземания и задължения.

Дружеството отчита Застрахователни финансови разходи в размер на 1 718 хил. лв., формирани от отчитането на стойността на парите във времето за паричните потоци, формиращи Пасива за възникнали щети и Пасива за остатъчно покритие.

Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Дружеството

Приходите от инвестиции на Дружеството за 2023 г. възлизат на 1 882 хил. лв. и включват:

• Приходи от лихви	794 хил. лв.;
• Приходи от наеми	225 хил. лв.;
• Приходи от дялови участия	47 хил. лв.;
• Приходи от преоценки на дялови участия	488 хил. лв.;
• Печалба от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	269 хил. лв.;
• Разход от преоценка на парични средства	-35 хил. лв.;
• Други приходи и разходи	94 хил. лв.

Други приходи/разходи нетно

Другите разходи, нетно в размер на 398 хил. лв. представляват такси по банкови сделки и обслужване на сметки, лихви за забава по договори и други разходи.

Резултат от дейността на дружеството

Резултатът от дейността на дружеството след облагане с данъци е печалба в размер на 12 506 хил. лв.

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



IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2024 г. презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД се предвижда да бъде без промяна по отношение на Пропорционален Квотен и Екседентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, Непропорционален експес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ и Квотни презастрахователни договори по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“, и „Гаранции.

Предвид продължаващия мониторинг от Съвета на бюрата на НББАЗ, Експеслосовото покритие по застраховки „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и Зелена карта, са без промяна в самозадържането, като и през 2024 г. е разделено на два отделни договора - за събития на територията на РБ /с лимит на отговорност Евро 5,902,000.00/ и покритие „Зелена карта“ /с неограничен отговорност/.

За 2024 г. Дружеството увеличи квотата от 30% на 35% по презастрахователен договор по застраховка "Гражданска отговорност на автомобилистите на база година на събитие (Accident Year Quota Share). Целта на този договор е постепенно намаляване във времето на цесията по Клийн кър квотен презастрахователен договор (намален от 40% през 2023 г., на 20% за 2024 г.), до цялостната му замяна.

Контрол и подобряване организацията на дейността

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

Част от мерките които се предприемат - за разширяване на продажбите на Дружеството от една страна а от друга – за повишаване на контрола и минимизиране на възможни грешки са автоматизирането на все повече процеси и продажби. Този процес ще продължи и през 2024 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 2024 г.:

1. Развитие и оптимизиране на съществуващите политики, методи и процедури за идентифициране измерване и контрол на рисковите експозиции;
2. Стриктен контрол върху разходите за издръжка на представителствата;
3. Предприемане на превантивни мероприятия за намаляване на щетите по различните видове застраховки;
4. Увеличаване на дела на директно сключените застраховки;
5. Активно участие на пазара на обществените поръчки;
6. Засилване дейността на Централно управление като център за продажби;
7. Присъствие в електронните медии (телевизия и радио) с периодични рекламни кампании.

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

С цел запазване и разширяване на пазарните позиции на Дружеството вниманието е насочено към различни възможности за сътрудничество и взаимодействие с партньори и клиенти.

Разработената схема за сътрудничество със Земеделските кооперации на територията на страната ще продължи да работи и да се доразвива.

V. Управление на риска

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

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

Информация относно възнагражденията на членовете на Съвета на директорите

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2023 г. възлиза на 308 хил. лв.

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

Член на Съвета на директорите притежава 4.99% от капитала на Дружеството. През 2023 г., същият е придобил (съразмерно на участието му преди увеличението) акции на Дружеството в следствие на увеличение на капитала.

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

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

Информация за договори по чл. 240б от Търговския закон

През изминалата 2023 г. членовете на Съвета на директорите на Дружеството или свързани с тях лица не са сключвали договори по смисъла на чл. 240б от Търговския закон.

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

А. Александър Петров Личев - не притежава дялове/ акции в размер над 25% в други дружества. Участва в органи на управление на следните дружества:

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

Б. Румен Кирилов Димитров притежава дялове/ акции, в следните дружества:

1. „К и К Консулт“ ЕООД – 50 % собственост;
2. „50 Херца“ АД – 33 % собственост.

Участва и в органи на управление на следните дружества:

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

В. Димитър Паунков Колев – не притежава дялове/ акции. Участва в органи на управление на следните дружества:

1. „Фармацевтични Химикали” АД – Член на Съвета на Директорите
2. „Динамо Сливен” АД – Член на Съвета на Директорите
3. „Бултримакс” АД - Член на Съвета на Директорите
4. „Бриз - Юг” АД - Член на Съвета на Директорите
5. „Динамо” АД - Член на Съвета на Директорите
6. „Х.П.Х” ЕООД – Управител
7. Сариел АД – Изпълнителен директор

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

Към 31 декември 2023 г. Дружеството не притежава собствени акции. През отчетния период от Дружеството не са придобивани и прехвърляни собствени акции.

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

Няма съществени коригиращи и/или некоригиращи събития настъпили между датата на годишния финансов отчет и датата на одобрението за публикуването му които да изискват оповестяване или да променят финансовото състояние на Дружеството.

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

Настоящият доклад за дейността през 2023 г. на ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД е одобрен от Съвета на директорите на дружеството с решение от 04.04.2024 г.

04.04.2024 г., гр. София

Изпълнителен директор:
(Александър Личев)

Изпълнителен директор:
(Румен Димитров)