

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

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

31 декември 2019

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До Акционерите на

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“

Доклад относно одита на индивидуалния финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ „Дружеството“ съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г., индивидуалния отчет за доходите 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 стичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние извършихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на Пояснително приложение 34 *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 дейност 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 разглеждани 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.

„Определяне на стойността на застрахователните резерви“

Виж пояснителни бележки 3.3. „Технически резерви“ и 17. „Технически резерви“ към индивидуалния годишен финансов отчет

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведенния от нас одит
Застрахователните резерви (задълженията по застрахователни договори) на Дружеството към 31 декември 2019 г. са в размер на 269 551 хил. лева (31 декември 2018г – 227 680 хил. лева), което представлява 93 % от общата стойност на пасивите на Дружеството към 31 декември 2019г (87% към 31 декември 2018г). Оценката на техническите резерви е сложна област, която изисква прилагането на различни предположения, допускания и приблизителни оценки, определени чрез	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;

използването на съвкупност от статистически и математически методи и правила, както и ползването на различни професионални експерти. По същество това тя представлява прещенка 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 с МСФО 4 и изискванията на Наредба № 53 от 23.12.2016 г., както и значимите прещенки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху оценката на застрахователните резерви са оповестени в Бележки 3.3. „Технически резерви“ и 17. „Технически резерви“ към индивидуалния финансов отчет.

Оценката на техническите резерви включва висока степен на субективност и сложност и изисква съществени прещенки по отношение на прилагането на ключови предположения и методология за изчисляване в съответствие със счетоводната политика на Дружеството и с регулаторните изисквания по отношение на тези резерви.

Поради това, ние се фокусирахме върху техническите резерви, представляващи резерви за предстоящи плащания, оценка на бъдещото развитие на тези резерви и адекватността на техническите резерви, като ключов въпрос за нашия одит.

- проверка на пъанотата и точността на използваните за изчисленията данни за претенциите, ползвани от актюера на Дружеството за оценка на техническите резерви 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;
- извършихме независимо прещенение на моделите за развитие на претенциите по отношение на избрани застраховки, фокусирайки се особено върху най-големите и най-несигурни резерви по общо застраховане.
- 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.

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 претенцираме дали тази друга информация е в съответствие със индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено несправилно докладване. В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че с налице съществено несправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Няма какво да докладваме в това отношение.

Допълнителни въпроси, които постави 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 (ИАЕС)“. Тези процедури касаят проверки за пълнотата, 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 приложките 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 индивидуалния финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет, върху който сме изразили немодифицирано мнение.
- б) Индивидуалния 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 индивидуалния 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 залагаме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в 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, имащо 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 нашето с.к. 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 индивидуалния финансов отчет представи 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 изпитание на одита и съществени констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпитали приложимите стични 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 последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпитанието на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗИФО, приложим в България. При посмане и изпълнение на ангажмента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 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 изложена по-доу информация.

- ЕКОВИС ОДИТ БЪЛАГАРИЯ ООД и ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД са назначени за задължителни одитори на индивидуалния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ „Дружеството“ от общото събрание на акционерите, проведено на 27.06.2019г., за период от една година.
- Одитът на финансовия 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 БЪЛАГАРИЯ 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 извършения 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 2020 г.

За ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД

Димитрина Захарина

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр.София

бул. Константин Величков 157-159



За ЕКОВИС ОДИТ БЪЛАГАРИЯ ООД

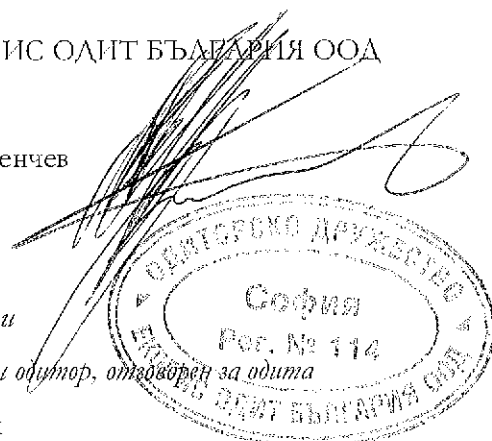
Георги Тренчев

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр.София

ул. Твърдишки проход 23



„ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ 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			
Инвестиционни имоти	4	5,356	4,139
Финансови активи на разположение за продажба	5	42,964	15,521
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	6	9,521	9,155
Нематериални активи	7	217	409
Инвестиции в дъщерни п-тия	8	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	17	174,100	176,434
Активи по отсрочени данъци	9	98	91
Общо нетекущи активи		236,022	209,515
Текущи активи			
Материални запаси	14	412	469
Вземания по застрахователни операции	11	54,860	58,023
Други вземания	12	3,197	5,816
Предплатени разходи	10	390	234
Пари и парични еквиваленти	13	17,310	7,771
Общо текущи активи		76,169	72,313
ОБЩО АКТИВИ		312,191	281,828
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15	12,038	11,482
Резерви	16	7,943	7,418
Неразпределена печалба		3,425	618
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		23,406	19,518
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	98,805	60,393
Резерв за предстоящи плащания	17	170,746	167,287
Задължения при пенсиониране	19	347	260
Задължения по лизингови договори	19	345	13
Пасиви по отсрочени данъци	9	476	485
Общо нетекущи пасиви		270,719	228,438
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	14,522	31,096
Други задължения	19	3,544	2,776
Общо текущи пасиви		18,066	33,872
ОБЩО ПАСИВИ		288,785	262,310
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		312,191	281,828

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31.03.2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румян Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Нашалийска

Главен счетоводител

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

„ЗАХАРИЙНОВАНЕКСИА“ ООД

Одиторско дружество

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД

Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

„ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
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	20	216,137	145,340
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(96,766)	(70,274)
Изменение на пренос-премийния резерв	17	(38,412)	(19,787)
в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове	17	-	(71)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	2,943	10,576
Списчелени премии, нетно от презастраховане		83,902	65,855
Изплатени обезщетения	21	(85,133)	(68,300)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	55,635	38,979
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	(3,459)	(93,760)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	(5,277)	88,833
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(38,234)	(34,248)
Аквизиционни разходи	22	(50,123)	(34,711)
Административни разходи	23	(8,630)	(8,521)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	11,760	6,895
Други застрахователни приходи/разходи, нетно	25	5,332	6,411
Разходи за застрахователна дейност		(79,895)	(64,174)
Резултат от застрахователна дейност		4,007	1,681
Нетен приход от инвестиции	26	365	318
Други разходи, нетно	27	(521)	(1,206)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		3,851	793
Разходи за данъци	9	(426)	(175)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		3,425	618

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан 31.03.2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

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

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД
Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

„ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ 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.

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ГОДИНАТА	3,425	618
<i>Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата</i>		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба		
- Нетна рекласификация в печалби и загуби	-	(4,128)
- Нетна промяна в справедливата стойност	376	54
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти		149
	376	(3,925)
<i>Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата:</i>		
Преоценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	77	78
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи		
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	10	4
	87	82
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	463	(3,843)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	3,888	(3,225)

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31.03.2020г.
от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

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

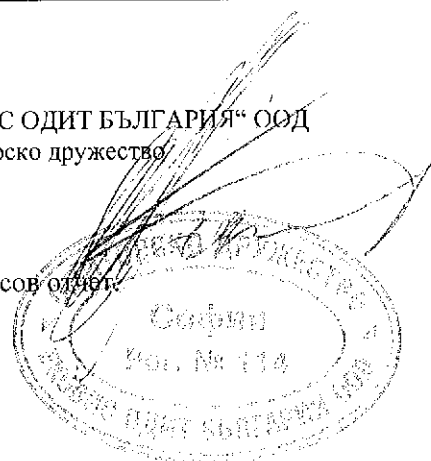
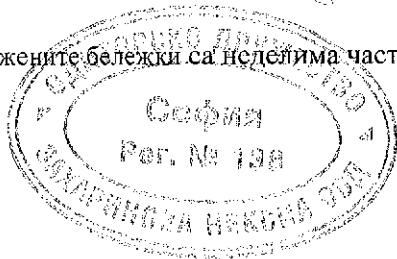
„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД

Одиторско дружество

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД

Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни и резерви	Резерв от справ.стойност и	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2018	10,945	3,319	5,364	979	1,539	597	22,743
Общо всеобхватен доход за годината							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	618	618
Друг всеобхватен доход	-	78	(3,921)	-	-	-	(3,843)
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	60	-	(60)	-
Издаване на обикновени акции	537	-	-	-	-	(537)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	11,482	3,397	1,443	1,039	1,539	618	19,518
Общо всеобхватен доход за годината							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	3,425	3,425
Друг всеобхватен доход	-	77	386	-	-	-	463
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	62	-	(62)	-
Издаване на обикновени акции	556	-	-	-	-	(556)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	12,038	3,474	1,829	1,101	1,539	3,425	23,406

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31.03.2020г. от името на ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

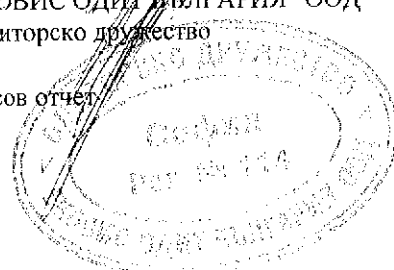
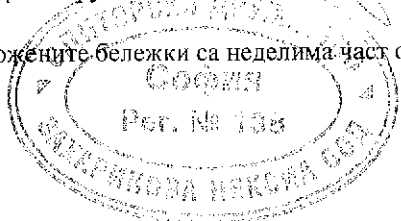
Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

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

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ООД
Одиторско дружество

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

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	195,705	125,842
Получени премии	1,055	1,224
Възстановени суми от презастрахователи	1,584	1,583
Получени регреси	(18,321)	(14,167)
Плащания по презастрахователни договори	(78,001)	(63,274)
Платени обезщетения	(13,059)	(7,263)
Плащания на доставчици	(10,362)	(9,281)
Плащания на служители	(36,042)	(24,915)
Платени аквизиционни разходи	(3,278)	(3,383)
Платени суми за гаранционен фонд	13	40
Получени лихви	(137)	(96)
Плащания данък печалба	(5,742)	(3,341)
Други плащания за оперативна дейност		
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	33,415	2,969
Парични потоци от инвестиционна дейност	3,100	2,896
Продажба на други ценни книжа	388	163
Получени лихви от ценни книжа	40	115
Получени наеми	(25,133)	(2,941)
Покупка на държавни ценни книжа	(2,003)	-
Покупка на други ценни книжа	(17)	(29)
Други плащания за инвестиционна дейност		
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(23,625)	204
Парични потоци от финансова дейност	(251)	(218)
Други плащания за финансова дейност		
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(251)	(218)
Изменение на паричните средства през периода	9,539	2,955
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	7,771	4,816
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 13)	17,310	7,771

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31.03.2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

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

“ЗАХАРИНОВА ПЕКСИЯ” ООД
Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет

„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

1. Организация и дейност

ЗАД ОЗК-Застраховане АД (“Дружеството”) е акционерно дружество, регистрирано с фирмено дело № 15636/1996 в Софийски градски съд. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр.София, ул. Св. София № 7, ет. 5.

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

Специалното законодателство относно дейността на 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).

Действащо предприятие

Ръководството на дружеството счита, че предприятието е действащо и ще остане действащо, няма планове и намерения за преустановяване на дейността.

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

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

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

Настоящият 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.

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

Дружеството приложи за първи път следните стандарти и изменения за финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2019 г.

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. МСС 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.

Счетоводното отчитане от страна на лизингодателите остава почти без промяна.

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. Дружеството е приложило МСФО 16 Лизинг от 1 януари 2019 г., като не е преизчислявало сравнителни данни за отчетния период 2018 г., както е разрешено от специфичните преходни разпоредби в стандарта. Използвания опростен подход позволява прилагането на практически целесъобразни мерки, както и признаването на кумулативният ефект от прилагане на МСФО 16 на датата на първоначалното му прилагане в началното салдо на капитала. Прекласификациите и корекциите, произтичащи от новите правила за лизинг, следователно се признават в началния баланс на 1 януари 2019 г.

След приемането на МСФО 16, дружеството признава задължения за лизинг във връзка с лизинги, които по-рано бяха класифицирани като „оперативен лизинг“ съгласно принципите на МСС 17 Лизинг. Тези задължения се оценяват по настоящата стойност на останалите лизингови плащания, дисконтирани с помощта на диференциалния лихвен процент от 1 януари 2019 г.

За лизингови договори, класифицирани по-рано като финансов лизинг, дружеството признава балансовата стойност на лизинговия актив и задължението за лизинг непосредствено преди прехода като балансова стойност на актива с право на ползване и задължението за лизинг към датата на първоначалното им прилагане. Принципите на измерване на МСФО 16 се прилагат едва след 01.01.2019 г.

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 дивиденди 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

- 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, изяснявайки кога информацията е съществена и включва някои от насоките в МСС 1 относно несъществената информация.

По-специално, измененията поясняват:

- 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

- 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., приети 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

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 пониски 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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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.

МСФО 16 въвежда нови или изменени изисквания по отношение на счетоводното отчитане на лизинга. Той въвежда значителни промени в счетоводното отчитане на лизингополучателя, като премахва разликата между оперативен и финансов лизинг и изисква признаването на актив с право на ползване и лизингово задължение при започване на всички лизингови договори, с изключение на краткосрочните лизингови договори и лизингови договори, активите, по които са с ниска стойност и когато такива облекчения са приети. За разлика от счетоводното отчитане на лизингополучателя, изискванията по отношение на счетоводното отчитане на лизингодателя остават до голяма степен непроменени.

Датата на първоначалното прилагане на МСФО 16 за Дружеството е 1 януари 2019 г.

Дружеството е приложило МСФО 16, използвайки подхода за кумулативния ефект, в съответствие с параграф В5, буква б). Този подход изисква Дружеството (в качеството си на лизингополучател) да признае кумулативния ефект от първоначалното прилагане на МСФО 16 като корекция на началното салдо на неразпределената печалба на датата на първоначалното прилагане на новия стандарт. Освен това, подхода не изисква Дружеството (в качеството си на лизингополучател) да преизчислява сравнителната информация, която продължава да бъде представяна съгласно МСС 17 и КРМСФО 4.

Нова дефиниция за лизинг

Дружеството е използвало практическа целесъобразна мярка в съответствие с параграф В3, за да не прави повторна оценка дали даден договор представлява или съдържа елементи на лизинг към датата на първоначалното прилагане на МСФО 16. Съответно, определението за лизинг в съответствие с МСС 17 и КРМСФО 4 ще продължи да се прилага по отношение на онези договори, сключени или изменени преди 1 януари 2019.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

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.

Дружеството прилага определението за лизинг и свързаните с него насоки, посочени в МСФО 16, по отношение на всички договори, сключени или изменени на или след 1 януари 2019 г.

Счетоводното отчитане на лизингополучателя

Лизинг, класифициран по-рано като оперативен лизинг

От 1 януари 2019 г. МСФО 16 променя начина, по който Дружеството в качеството си на лизингополучател отчита лизингови договори, класифицирани преди това като оперативен лизинг съгласно МСС 17 и отчитани като задбалансови позиции.

Съответно Дружеството, прилагайки МСФО 16 за всички лизингови договори изпълнява следното:

- Признава активи с право на ползване и лизингови задължения във отчета за финансовото състояние, първоначално оценени по настоящата стойност на бъдещите лизингови плащания, като коригира актива с право на ползване със сумата на всички предплатени или начислени лизингови плащания в съответствие с изискванията на МСФО 16;
- Признава амортизация на активи с право на ползване и лихви върху лизингови задължения в отчета за доходите;
- Отделя общата сума на паричните средства, платени по главницата и отчетени като парични потоци за финансова дейност и лихвата, призната също като паричен поток от финансова дейност в отчета за паричните потоци.

Стимулите по лизинг се признават като част от оценката на активите с право на ползване и лизинговите задължения, докато съгласно МСС 17 те водеха до признаването на стимул по лизинг, амортизиран като намаление на общите разходи за наем по линейния метод.

Съгласно МСФО 16 активите с право на ползване се тестват за обезценка в съответствие с МСС 36.

За краткосрочни лизингови договори със срок до 12 месеца или по-малко, както и за лизингови договори, активите по които са с ниска стойност, Дружеството е избрало да признае разход за лизинг по линейния метод за срока на лизинговия договор в съответствие с параграф 6 на МСФО 16.

Дружеството е използвало следните практически целесъобразни мерки при прилагането на подхода за кумулативния ефект към лизингови договори, класифицирани преди това като оперативен лизинг съгласно МСС 17:

- Дружеството е избрало да не признава активи с право на ползване и лизингови задължения по отношение на лизингови договори със срок до 12 месеца от датата на първоначалното прилагане на МСФО 16, както и за лизинговите договори, активите по които са с ниска стойност;
- Дружеството е използвало последваща оценка при определянето на срока на лизинговия договор, когато той съдържа опции за удължаване или прекратяване.

Лизинг, класифициран по-рано като финансов лизинг

За лизинг, класифициран преди като финансов лизинг съгласно МСС 17 се рекласифицира, съответно, като активи с право на ползване и лизингови задължения без корекции освен в случаите, когато Дружеството е избрало да приложи изключението за признаване на активи с ниска стойност.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

От 1 януари 2019 активи с право на ползване и лизингови задължения се отчитат съгласно МСФО 16.

Счетоводното отчитане на лизингодателя

МСФО 16 не променя съществено начина, по който лизингодателят отчита лизинговите договори. Съгласно МСФО 16 лизингодателят продължава да класифицира лизинговите договори като финансов лизинг или оперативен лизинг и отчита тези два вида лизинг по различен начин.

Финансов ефект от първоначалното прилагане на МСФО 16

Приложеният среднопретеглен лихвен процент (по договорите за финансов лизинг към 01.01.2019 г.) на дружеството-лизингополучател към лизинговите задължения, признати в отчета за финансовото състояние към 1 януари 2019 г. е 4.12%.

На началната дата за прилагане на МСФО 16 дружеството е признало активи с право на ползване с балансова стойност в размер на 119 хил.лв и съответно лизингови задължения в размер на 51 хил. лева за действащите към тази дата договори за финансов лизинг. Съответно общо нетните активи на дружеството към началото на 2019 г. не се променят.

За действащите договори на Дружеството по финансов лизинг към датата на първоначално прилагане на МСФО 16, информацията за предходния период може да бъде обобщена както следва:

Настояща стойност на минималните лизингови плащания

	31.12.2018 хил. лв.
Суми, дължими по договори за финансов лизинг:	
В рамките на една година	38
От две до пет години включително	13
Настояща стойност на лизинговите задължения	51
 Класифицирани като:	
Нетекущи	13
Текущи	38
	51

През 2019 г. дружеството е сключило договори за финансов лизинг, по които съответно е признало допълнително активи с право на ползване и лизингови задължения в съответствие с МСФО 16. Ползвания дисконтов лихвен процент за тях е 3.5%. Общата сума на лизинговите задължения на дружеството в тази връзка към края на 2019 г. са както следва:

Лизингови задължения

	31.12.2019 хил. лв.
Класифицирани като:	
Нетекущи	345
Текущи	143
	488

	31.12.2019 хил. лв.
Матуритетна структура на лизинговите плащания	
Година 1	143
Година 2	134
Година 3	211
	488

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

По отношение на действащите до 01.01.2019 г. договори за оперативен лизинг на дружеството, съответната информация за тях (която не е приизчислена) е представена по-долу:

31.12.2018

хил. лв.

Минимални лизингови плащания по оперативен лизинг, признати като разход през годината

(983)

(983)

Към 31.12.2018 г. Дружеството има неизплатени задължения за бъдещи минимални лизингови плащания по краткосрочни оперативни лизингови договори в размер на 15 хил. лева.

При първоначално прилагане на МСФО 16 дружеството е ползвало практически целесъобразната мярка за отчитане като текущи разходи на краткосрочните лизингови договори, както и за договорите с ниска стойност и в тази връзка са признати следните суми в печалбата или загубата за 2019 г.:

Суми, признати в отчета за доходите през 2019 г.

31/12/2019

хил. лв.

Разходи за амортизация на активи с право на ползване

(49)

Разходи за лихви по лизингови задължения

(8)

Разходи, свързани с краткосрочни лизингови договори

(1,010)

Разходи, свързани с лизингови договори, активите по които са с ниска стойност

(12)

(1,079)

Плащанията по оперативен лизинг през 2019 г. се отнасят за наеми на насти от Дружеството офиси. Срокът на изпълнителната сила по всички тези договори съвпада с неотменимия период на лизинга, който е под 12 месеца. Съответно дружеството не е признало активи с право на ползване по действащите към 01.01.2019 г. договори за оперативен лизинг, както и за сключените такива през 2019 г.

Няма промяна в отчета за паричните потоци на дружеството за 2019 г. в резултат на прилагането на МСФО 16, тъй като Дружеството не е признало активи с право на ползване по действащите към 01.01.2019 г. договори за оперативен лизинг, както и за сключените такива през 2019 г.

2.1.2 Счетоводна конвенция

Индивидуалният финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена, с изключение на сградите и земите, инвестиционните имоти и финансовите активи на разположение за продажба (бел. 3.12, 3.17 и 3.18), които са представени по справедлива стойност.

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

Изготвянето на финансовия отчет налага ръководството да направи приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените приходи и разходи, активи и пасиви, и оповестяването на условните активи и пасиви. Използването на наличната информация и прилагането на преценки са присъщи при изготвянето на приблизителни оценки. Действителните резултати в

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

бъдеще могат да се различават от тези приблизителни оценки и разликите могат да се окажат съществени за финансовия отчет. Тези приблизителни оценки са обект на регулярен преглед и ако се налага промяна, тя се осчетоводява за периода, в който промените са станали известни.

Счетоводните предположения и приблизителни счетоводни оценки, които са критични за Дружеството са свързани предимно с техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по застрахователни договори и оценката на финансовите активи, държани за търгуване и на разположение за продажба. Също така приблизителните оценки свързани с определяне на полезния живот на нетекущите материални и нематериални активи на 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.

2.1.3 Функционална валута и валута на представяне

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

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

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

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

Курсовете на основните чуждестранни валути към 31 декември 2019 и 2018 са следните:

Валута	31 декември 2019	31 декември 2018
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.74099	1.70815

2.2. 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. Значими счетоводни политики

3.1. Записани застрахователни премии

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

3.2. Изплатени обезщетения

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

3.3. Технически резерви

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

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

Дружеството формира следните технически резерви:

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

3.3.1 Пренос-премийен резерв

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

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

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

Когато развитието на риска през срока на договора не е равномерно и се очаква то да варира, се правят корекции на така изчисления пренос-премийен 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.

3.3.2. Резерв за предстоящи плащания

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

3.3.2.1. Резерв за предявени, но неизплатени претенции

Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява индивидуално за всяка претенция, въз основа на данните за предявените, но неплатени щети. Очакваният размер на плащанията се определя от служителите на 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.

3.3.2.2. Резерв за възникнали, но непредявени претенции

Резервът за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2019 се образува по статистически методи. Съгласно чл. 91, ал.3, т. 1 от Наредбата, резервът е изчислен по верижно – стълбов метод на база акумулираната стойност на изплатените претенции. За застраховка „Гаранции“ е приложена т.2 от същата алинея, като размерът на резерва е определен в процент от предявените претенции.

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

3.3.3. Резерв за неизтекли рискове

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

3.3.4. Адекватност на резервите

Към края на всяка финансова година 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 по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите се прилагат чл. 85, ал. 2 и чл. 92 ал. 12 до 20 от Наредбата.

За останалите видове застраховки се прилага метода по Приложение № 6 към чл. 85, ал.3 от Наредбата. Изменението на техническите резерви се отчита като приход/разход за съответния период.

3.4. Презастраховане

Дружеството отстъпва премии с цел да ограничи експозицията си към значителни рискове. Премиите по пасивно презастраховане и дялът 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,

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

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 презастрахователя 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 и Отговорност на превозвача“ – с водещ презастраховател Суис Ри;

„Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер 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 2019г., 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:

- Ексцес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите“
- в две секции ексцес-лосова протекция на:

самозадържането по квотния договор „Имущество“ и Катастрофични рискове.

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

3.5 Дял на презастрахователите в техническите резерви

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Дружеството е възприело счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора Дружеството признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите. Сумата на признатите активи и положителният ефект при първоначално признаване на такива договори върху отчета за всеобхватния доход свързан с такива договори през 2015 година е в размер на 37,845 хил.лв., която сума е отразена като собствен капитал към 31.12.2015 г.

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

По време на действие на договора през последващи периоди Дружеството е отстъпвало на презастрахователя 70% от премии и щети по застраховка ГО на МПС. Считано от 01.01.2020г. този договор е подновен при 60% квота и разликата до 70% от дела на презастрахователя в техническите резерви е освободена.

3.6. Оценка на задължения по застрахователни операции

Задължения по застрахователни операции се базират на настоящи предположения или предположения, възникнали при стартирането на договора, отразявайки най-добрите преценки към момента, увеличени с рисковия марж и неблагоприятните отклонения. За всички договори са прилага тест за адекватност на задълженията с цел да се отразят най-добрите настоящи преценки по отношение генериране на бъдещите парични потоци.

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

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

3.7. Възникнали претенции, нетно от презастраховане

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

3.8. Комисии на застрахователните посредници

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

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

3.9. Аквизиционни разходи

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

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

3.10. Административни разходи

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

3.11. Доходи на персонала

3.11.1. Платен годишен отпуск и пенсиониране

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

3.11.2. Планове с дефинирани доходи

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

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

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

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

3.11.3. Планове за дефинирани вноски

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

3.12. Дълготрайни активи

Нематериални активи

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

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

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

Имоти, машини и съоръжения

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

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

Последващи разходи

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

Амортизация

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

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

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

3.13. Материални запаси

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

3.14. Вземания по застрахователни операции

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

Вземанията по застрахователни операции се отписват, когато са налице критериите за отписване на финансови активи. Вземанията по застрахователни операции, по които са натрупани просрочени плащания се обезценяват по следния начин: от 90 до 180 дни – 25%, от 181 до 365 дни – 75%, над 365 дни и след изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор - 100%. Вземанията по застрахователни операции от посредници, по които са натрупани просрочени плащания се обезценяват по следния начин: от 30 до 60 дни – 10%, от 61 до 90 дни – 50%, над 91 дни и след изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор - 100%.

3.15. Парични средства и парични еквиваленти

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

3.16. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 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%.

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

3.17. Инвестиционни имоти

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

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

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

Прехвърляния от или към инвестиционен имот се правят само когато има промяна в използването. Ако имот за собствени нужди отчитан според изискванията на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения бъде прехвърлен в инвестиционен имот, отчитан по справедлива стойност, 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 доходите. Намаленията от преоценка се отчитат директно в капитала за сметка на преоценъчния резерв до толкова, доколкото намалението в следствие на преоценката не превишава размера на преоценъчния резерв за същия този актив. След датата на прехвърлянето на активите в групата на инвестиционните имоти последващите печалби и загуби получени в следствие на промените в справедливата им стойност се включват в нетната печалба за периода, в който възникват.

Към 31 декември 2019 г. инвестиционните имоти, притежавани от Дружеството, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензиран оценител. В резултат на преоценката балансовата стойност на някои от имотите е променена.

3.18. Финансови инструменти

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

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

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

Разликата между цената на придобиване и цената на обратно изкупуване се отразява като лихва и се отчита на база начисляване в отчета за доходите в течение на оставащия срок до падеж. Това включване в резултата става на база на метода на ефективния лихвен процент, като началната точка е ефективната норма на възвръщаемост при придобиването. Разликата между справедливата стойност и

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

амортизираната стойност се отчита като корекция по справедлива стойност и се отнася в собствения капитал, като формира преоценъчен резерв, а валутните разлики от промени в справедливата им стойност се признават в отчета за доходите при дългови инструменти и в отчета за всеобхватния доход при капиталови инструменти, съгласно МСС 39 “Финансови инструменти: Признаване и оценяване”. Когато такива активи се отписват, сумата, натрупана в резерва, се рекласифицира в печалбата или загубата.

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

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

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

Инвестиции в дъщерни дружества

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

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

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

В индивидуалния финансов отчет на Дружеството акциите в неговото дъщерно дружество първоначално се признават по цена на придобиване. Дружеството извършва периодичен преглед за наличие на обезценка на инвестициите. В случай на такава, тя се признава в отчета за всеобхватния

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

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

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

3.19. Справедлива стойност на финансови инструменти

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

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

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

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

Оценяване по справедливата стойност

МСФО 13 определя справедливата стойност като цената за продажба на актив или за прехвърляне на пасив при обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване на основен (или най-

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

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.

3.20. Лизингови договори

Счетоводна политика, прилагана до 31.12.2018 г.

Лизингов договор се класифицира като финансов, когато рисковете и изгодите, свързани със собствеността върху актива в значителна степен се прехвърлят върху наемателя. Всички останали договори за лизинг се класифицират като оперативен лизинг.

Активите, придобити чрез финансов лизинг, се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя, се включват в стойността на актива. Съществуващото задължение към лизингодателя се представя в отчета за финансовото състояние на Дружеството като задължение по лизингови договори.

Лизинговите плащания се разделят между лихвени плащания и плащания по главница, така че да се получи постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по лизинга.

Счетоводна политика, прилагана от 01.01.2019 г.

Дружеството като лизингополучател

От 1 януари 2019 г. Дружеството преценява дали договорът представлява или съдържа елементи на лизинг ако по силата на този договор се прехвърля срещу възнаграждение правото на контрол над използването на даден актив за определен период от време. Ако се установи, че договорът съдържа лизинг Дружеството признава като актив с право на ползване и съответно задължение към датата, на която лизинговият актив е достъпен за използване от Дружеството за дългосрочните си лизингови договори.

Дружеството е избрало да не прилага изискванията в параграфи 22—49 по отношение на:

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В дружеството към момента няма такива активи.

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

Корекция на лизинговото задължение се извършва когато:

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчета за паричните потоци лизингополучателят класифицира:

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

Дружеството като лизингодател

Дружеството продължава да класифицират всички лизингови договори като прилагат същият класификационен принцип като този в МСС 17 и да разграничава два вида лизинг: оперативен и финансов.

Приходите от оперативен лизинг, когато дружеството е лизингодател, се признават като доходи на линейна база през срока на лизинговия договор. Дружеството не се нуждае от корекции в отчитането на активи, държани като лизингодател в резултат от приемането на новия лизингов стандарт.

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

3.21. Финансови приходи и разходи

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

Покритите от презастрахователя претенции (обезщетения), съгласно сключените презастрахователни

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

договори, се признават като приход в отчета за доходите в момента на изплащане на обезщетението по щетата.

3.23. Гаранционен фонд

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

3.24. Приход от наеми

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

3.25. Отстъпени премии

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

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
КЪМ 1 ЯНУАРИ	4,139	4,145
Постъпили	1,388	-
Трансфери от/ към имоти, машини и съоръжения	(173)	-
Преоценка	2	(6)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	5,356	4,139

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Дружеството. Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица. През годината дружеството е придобило един нов имот и с преквалифицирало един имот от инвестиционен в имот за собствено ползване.

През 2019 г. и 2018 г. Дружеството е отчетло приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 40 хил. лв. и 73 хил. лв.

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 ипж. Миглена Николова, притежаващ сертификат №100100051 от 14.12.2009г. за оценка на недвижими имоти.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Държавни ценни книжа в евро	4,174	4,210
Държавни ценни книжа в лева	28,197	2,942
Капиталови инвестиции	10,593	8,369
ОБЩО	42,964	15,521

Таблиците по-долу представя йерархията на справедливите стойности на финансовите активи към 31 декември 2019 г. и 31 декември 2018 г.

31 декември 2019г.		Балансова стойност			Справедлива стойност			
в хил. лева	Бел.	Държани за Търгуване	Заеми и вземания	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Капиталови инвестиции	5	10,593		10,593	9,210	1,383		10,593
Еврови ДЦК	5	4,174		4,174	4,174			4,174
Български ДЦК	5	28,197		28,197	28,197			28,197
Финансови активи		42,964		42,964	41,581	1,383		42,964

31 декември 2018 г.		Балансова стойност			Справедлива стойност			
в хил. лева	Бел.	Държани за търгуване	Заеми и вземания	Общо	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Общо
Финансови активи, оценявани по справедлива стойност								
Капиталови инвестиции	5	8,369		8,369	6,989	1,380		8,369
Еврови ДЦК	5	4,210		4,210	4,210			4,210
Български ДЦК	5	2,942		2,942	2,942			2,942
Финансови активи		15,521		15,521	14,141	1,380		15,521

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

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

Относно финансовите активи от Ниво 3 – тук се включват активите, за които е налице малка, ако изобщо има някаква, активност на пазара за актива или пасива към датата на оценяване.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Ненаблюдаемите хипотези за тях отразяват допусканията, с които пазарните участници биха си служили при ценообразуването на актив или пасив, включително допускания за риска. Дружеството разработва ненаблюдаемите хипотези въз основа на най-добрата налична информация при съответните обстоятелства, която може да включва собствени данни на предприятието. При разработването на ненаблюдаемите хипотези предприятието може да започне със своите собствени данни, но трябва да ги коригира, ако съществува обичайно достъпна информация за това, че останалите пазарни участници използват други данни или е налице специфичен за предприятието елемент, който не е достъпен за тях. Дружеството не е длъжно да полага прекомерни усилия, за да получи информация за допусканията на пазарните участници. Въпреки това, то отчита цялата обичайно достъпна информация във връзка с тези допускания. Ненаблюдаемите хипотези, разработени по гореописания начин, се приемат за допускания на пазарните участници и удовлетворяват целта на оценяването по справедлива стойност.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земи и сгради	Компютърно оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност							
Към 1 януари 2018	5,382	820	3,654	1,074	349	1,175	12,454
Придобивания	-	107	87	118	2	-	314
Преоценка	10	-	-	-	-	8	18
Излезли от употреба	-	(12)	(57)	-	-	-	(69)
Към 31 декември 2018	5,392	915	3,684	1,192	351	1,183	12,717
Придобивания	-	159	1,500	229	159	271	2,318
Преоценка	8	-	-	-	-	-	8
Излезли от употреба	-	-	(60)	(9)	-	-	(69)
Прекаласифицирани от/в инвестиционни имоти	173	-	-	-	-	(1,454)	(1,281)
Към 31 декември 2019	5,573	1,074	5,124	1,412	510	-	13,693
Натрупана амортизация							
Към 1 януари 2018	-	(397)	(2,049)	(377)	(188)	-	(3,011)
Начислена през годината	(67)	(94)	(375)	(75)	(72)	-	(683)
Амортизация на отписаните активи	-	12	53	-	-	-	65
Амортизация на преоценени активи	67	-	-	-	-	-	67
Към 31 декември 2018	-	(479)	(2,371)	(452)	(260)	-	(3,562)
Начислена през годината	(69)	(99)	(429)	(87)	(52)	-	(736)
Амортизация на отписаните активи	-	-	49	8	-	-	57
Отписана амортизация при преоценка	69	-	-	-	-	-	69
Към 31 декември 2019	-	(578)	(2,751)	(531)	(312)	-	(4,172)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ							
Към 31 декември 2018	5,392	436	1,313	740	91	1,183	9,155
Към 31 декември 2019	5,573	496	2,373	881	198	-	9,521

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Транспортни средства – активи с право на ползване

Към 01.01.2019г. отчетната стойност на активите с право на ползване е в размер на 132 хил.лв, натрупана амортизация в размер на 26 хил.лв, балансова стойност - 106 хил.лв.
Към 31.12.2019г. отчетната стойност на активите с право на ползване е в размер на 927 хил.лв, натрупана амортизация в размер на 74 хил.лв, балансова стойност - 853 хил.лв.
Договорите за финансов лизинг са сключени за период от 3 години, при лихвен процент -3.5%.

Стоански инвентар – активи с право на ползване

Към 01.01.2019г. отчетната стойност на активи с право на ползване е в размер на 14 хил.лв, натрупана амортизация в размер на 1 хил.лв, балансова стойност - 13 хил.лв.
Към 31.12.2019г. отчетната стойност на активите с право на ползване е в размер на 14 хил.лв, натрупана амортизация в размер на 2 хил.лв, балансова стойност - 12 хил.лв.
Договорът за лизинг на мобилни апарати изтича през 2019г. и е безлихвен.

7. Нематериални активи

	Лиценз за застрахователна дейност	Софтуер	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2018	128	2,506	2,634
Придобивания	-	-	-
Към 31 декември 2018	128	2,506	2,634
Придобивания	-	4	4
Към 31 декември 2019	128	2,510	2,638
Натрупана амортизация			
Към 1 януари 2018	(119)	(1,751)	(1,870)
Начислена амортизация за годината	-	(355)	(355)
Към 31 декември 2019	(119)	(2,106)	(2,225)
Начислена амортизация за годината	-	(196)	(196)
Към 31 декември 2019	(119)	(2,302)	(2,421)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	9	400	409
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	9	208	217

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

Към края на 2019 г. Дружеството е извършило преглед на възстановимите стойност на притежаваните нефинансови активи и не отчита загуба от обезценка за тях.

8. Инвестиции в дъщерни предприятия

През 2013 г. Дружеството придобива контрол над дъщерното дружество ЗД ОЗОК Инс АД.

Към 31 декември 2019г. притежаваният дял от собствения капитал на дъщерното дружество е 57.35% с отчетна стойност, намалена с натрупаната обезценка 3,766 хил. лв.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Към края на 2019 г. дружеството е тествало за обезценка инвестицията си, в резултат на което не са признати разходи за такава.

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия са представени по отчетна стойност (цена на придобиване) намалена с натрупаната обезценка.

Обобщената финансова информация на дъщерното дружество към 31 декември 2019 и 2018 е както следва:

ЗД ОЗОК Инс АД	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Общо активи	8,691	8,134
Общо пасиви	(2,230)	(1,687)
Нетни активи	6,461	6,447
Дял в нетните активи на дъщерното дружество	57.35%	57.35%

9. Данъци

(а) Данъци признати в отчета за доходите

	2019	2018
Текущ данък		
Данък за текущата година	442	186
Отсрочен данък		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	(16)	(11)
Общо разходи за данъци	426	175

(б) Данъци признати в ОВД

За годината, приключваща на 31 декември:

	2019				2018			
	Предп данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци	Предп данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	77	-	-	77	78	-	-	78
Финансови активи на разположение за продажба	376	-	-	376	(4,074)	149	-	(3,925)
Актуерски печалби(загуби) по планове с дефинирани доходи	10	-	-	10	4	-	-	4
	463	-	-	463	(3,992)	149	-	(3,843)

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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Отсрочени данъчни активи	35	26
Дългосрочни доходи при пенсиониране	2	4
Неизползвани отпуски	10	10
Инвестиционни имоти	51	51
Дълготрайни материални активи	98	91
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ		
Отсрочени данъчни пасиви	(243)	(252)
Дълготрайни материални активи	(233)	(233)
Инвестиционни имоти	(476)	(485)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ		
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(378)	(394)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Печалба преди облагане	3851	793
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2019 и 2018)	385	79
Данъчно непризнати разходи	394	96
Данъчно непризнати приходи	-	-
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	779	175
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	20.23%	22.07%

10. Предплатени разходи

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	31	27
Разходи за реклама	216	76
Застраховки имущество	3	6
Застраховки персонал	47	18
Наеми на офиси	93	107
ОБЩО	390	234

11. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Вземания от директни клиенти	59,705	47,327
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(7,749)	(9,556)
Вземания от презастрахователни операции	1,884	18,612
Вземания от посредници	1,065	1,333
Обезценка на вземания от посредници	(172)	-
Вземания по регреси	-	199
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	127	108
ОБЩО	54,860	58,023

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

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.

12. Други вземания

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Вземания по гаранции	788	610
Вземания по съдебни спорове	338	338
Доставчици по аванси	262	252
По липси и начети	63	44
По съзастрахователни договори	74	73
Вземане по договор за продажба на акции на Общинска банка	1,200	4,300
Други	472	199
ОБЩО	3,197	5,816

13. Парични средства

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Депозити в банки	12,377	5,642
Разплащателни сметки в лева	4,572	1,640
Разплащателни сметки във валута	9	83
Парични средства в каса	352	406
ОБЩО Парични средства	17,310	7,771

14. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2019 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 412 хил. лв. (31 декември 2018: 469 хил. лв.)

15. Акционерен капитал

Към 31 декември 2019 акционерният капитал е в размер на 12,037 хил.лв., разпределен в 12,037,626 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основни акционери	2019		2018	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	7,912,069	65.73	7,546,707	65.73
Топлофикация-София АД	1,122,443	9.32	1,070,611	9.32
Общинска банка АД	577,523	4.80	550,854	4.80
Топлофикация-Бургас ЕАД	427,365	3.55	407,631	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	427,365	3.55	407,631	3.55
Мина Станянци АД	427,365	3.55	407,631	3.55
Коинвест ЕООД	543,160	4.51	518,078	4.51
Александър Петров Личев	600,336	4.99	572,614	4.99
	12,037,626	100.00	11,481,757	100.00

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

През 2019 г., с решение от Редовното общо събрание на акционерите, проведено на 27 юни, акционерният капитал на дружеството бе увеличен с 537 хил. лв., чрез превръщане на част от печалбата за 2018г. в капитал по реда на чл.197 от ТЗ.

16. Резерви

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	1,101	1,039
Други резерви	1,539	1,539
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	5,303	4,840
ОБЩО	7,943	7,418

Преоценъчните резерви включват промените в справедливите стойности на собствените сгради на Дружеството, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба. В други резерви е отнесена разпределимата част от печалбата за финансовите години от 2010 г. до 2013 г. и Занасен фонд заделен в периода от 1998г. до 2001г. в размер на 128 хил.лв.

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за неизг. рискове	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	40,535	71	73,527	114,133
Изменение през 2018	19,858	(71)	93,760	113,547
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	60,393	-	167,287	227,680
Изменение през 2019	38,412	-	3,459	41,871
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	98,805	-	170,746	269,551

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	24,960	52,065	77,025
Изменение през 2018	10,576	88,833	99,409
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	35,536	140,898	176,434
Изменение през 2019	2,943	(5,277)	(2,334)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	38,479	135,621	174,100

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

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по ОЗ
Злополука на пътници в средствата за общ.Превоз	113	34	147
Злополука	424	387	811
Заболяване	128	2	130
Каско	3,238	912	4,150
Релсови превозни средства	494	23	517
Товари по време на превоз	12	4	16
Пожар и природни бедствия	7,026	751	7,777
Щети на имущество	80	3	83
Гражданска отговорност	43,099	167,300	210,399
Обща гражданска отговорност	1,163	851	2,014
Гаранции	41,679	390	42,069
Разни финансови загуби	1,286	62	1,348
Помощ при пътуване	63	27	90
Бруто сума	98,805	170,746	269,551
Дял на презастрахователите	(38,479)	(135,621)	(174,100)
Резерви, нетно от презастраховане	60,326	35,125	95,451

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2018 г. са както следва:

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по ОЗ
Злополука на пътници в средствата за общ.Превоз	108	305	413
Злополука	390	525	915
Заболяване	101	18	119
Каско	3,163	1,222	4,385
Релсови превозни средства	23	-	23
Товари по време на превоз	14	3	17
Пожар и природни бедствия	5,717	2,584	8,301
Щети на имущество	93	29	122
Гражданска отговорност	42,114	161,135	203,249
Обща гражданска отговорност	1,088	908	1,996
Гаранции	6,291	300	6,591
Други финансови загуби	1,217	168	1,385
Помощ при пътуване	74	90	164
Бруто сума	60,393	167,287	227,680
Дял на презастрахователите	(35,536)	(140,898)	(176,434)
Резерви, нетно от презастраховане	24,857	26,389	51,246

Стойността на Резерва за възникнали, но непредявени претенции по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и гранична застраховка „Гражданска отговорност“ е определена чрез верижно – стълбов метод при използване на пазарен бенчмарк, утвърден от Комисията за финансов надзор .

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Задължения по презастрахователни операции	6,307	24,667
Задължения към посредници	8,215	6,429
ОБЩО	14,522	31,096

19. Други задължения

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Задължения към персонала по неплатени отпуски	22	39
Задължения към персонала	6	3
Разчети социално осигуряване	146	113
Разчети за данъци върху доходи физически лица	98	68
Разчети за здравно осигуряване	49	38
Разчети с бюджета	1,256	927
Разчети за данък върху печалбата	346	-
Доставчици	285	274
Разчети с Гаранционен фонд	889	1,079
Задължения за дивиденди	57	57
Текуща част от задължения по финансов лизинг	143	38
Задължения по съзастраховане	5	5
Други	242	135
ОБЩО	3,544	2,776

Задълженията по договори за лизинг към 31 декември 2019 г. и 2018 г. са както следва:

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2018
Не по-късно от една година	143	38	143	38
По-късно от една година и не по-късно от пет години	345	13	345	13
Общо	488	51	488	51
Намалени с бъдещите финансови разходи	(29)	(2)		
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	459	49		
Текуща част от задълженията по договори за лизинг			143	38
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг			345	13

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	2019	2018
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	260	205
Платени суми	-	-
Разходите за настоящи услуги	97	58
Разходи за лихви	1	2
Преоценки:		
• Актюерски (печалби) от финансови предположения	(11)	(5)
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	347	260

Актюерски предположения

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

	2019	2018
Дисконтов процент към 31 декември	1%	1%
Нива на бъдещи заплати		

20. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	398	346
Злополука	1,261	1,203
Заболяване	392	324
Сухопътни превозни средства	7,473	7,710
Релсови превозни средства	885	43
Товари по време на превоз	410	225
Пожари и природни бедствия	21,372	18,894
Щети на имущество	203	212
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	110,395	101,945
Обща гражданска отговорност	2,500	2,468
Гаранции	68,972	9,920
Разни финансови загуби	1,461	1,707
Помощ при пътуване	415	343
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	216,137	145,340

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Пожар и природни бедствия	(12,850)	(10,728)
Щети на имущество	(69)	(74)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(83,501)	(59,359)
Товари по време на превоз	(346)	(113)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(96,766)	(70,274)

21. Изплатени обезщетения, намалени с приходите от събрания регрес

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Злополука.0	(930)	(923)
Заболяване	(32)	(12)
Сухопътни превозни средства	(4,571)	(5,308)
Пожари и природни бедствия	(3,513)	(4,544)
Щети на имущество	(14)	(65)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(66,056)	(50,416)
Обща гражданска отговорност	(140)	(90)
Товари по време на превоз	(41)	(22)
Гаранции	(193)	-
Разни финансови загуби	(855)	-
Помощ при пътуване	(72)	(112)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(76,417)	(61,492)

Изплатени разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Злополука	(12)	(34)
Сухопътни превозни средства	(170)	(182)
Пожари и природни бедствия	(155)	(118)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(8,326)	(6,454)
Обща гражданска отговорност	(29)	(5)
Разни финансови загуби	(11)	-
Помощ при пътуване	(13)	(15)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ РАЗХОДИ ЗА ЛИКВИДАЦИЯ	(8,716)	(6,808)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Товари по време на превоз	28	16
Пожар и природни бедствия	2,241	2,402
Щети на имущество	2	-
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	53,364	36,561
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	55,635	38,979

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Изплатени комисиони на посредници	(37,534)	(24,665)
Разходи за реклама	(1,694)	(1,293)
Разходи за персонал застрахователи	(6,637)	(5,169)
Други косвени аквизиционни разходи	(4,258)	(3,584)
ОБЩО	(50,123)	(34,711)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Материали	(199)	(171)
Наеми	(255)	(246)
Разходи за издръжка на офиси	(240)	(164)
Външни услуги	(2,523)	(1,982)
Амортизации	(233)	(259)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(3,508)	(2,905)
Други	(1,672)	(2,794)
ОБЩО	(8,630)	(8,521)

24. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от комисионни от презастрахователи	11,762	6,897
Разходи за участие в печалбата	(41)	(22)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	39	20
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	11,760	6,895

25. Други застрахователни приходи/разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Обезценка на вземания	-	(956)
Ресинтегрирана обезценка на вземания	1,635	-
Разходи за превантивни мерки свързани с фонд Земеделие	(13)	(19)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(8,567)	(4,730)
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	12,845	12,736
Други приходи	195	87
Други разходи	(763)	(707)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	5,332	6,411

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

26. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от лихви	323	165
Приходи от наеми	40	73
Печалба от продажба на инвестиции	-	66
Печалба от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	2	1
Печалба/(Загуба) от реинтегриране на обезценка на инвестиции, нетно	-	13
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	365	318

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Лихви от ДЦК	320	163
Лихви от депозити в банки	3	2
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	323	165

27. Други приходи (разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Други финансови разходи	(362)	(241)
Лихви по лизингов договор	(8)	(3)
Лихви за забава по договори	(237)	(211)
Загуба от реализация на инвестиции	-	(860)
Други приходи	86	109
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(521)	(1,206)

28. Управление на риска

Застрахователен риск

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 премията е калкулирана добавка за сигурност, с която да се избегнат последиците от неблагоприятното развитие на риска.

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

За да бъде избегнат риска за предявяване на необосновани искове за изплащане на обезщетения, особено настъпили извън територията на Република България (по застраховка Гражданска отговорност), е сключен договор с кореспондентска фирма с представителства във всички страни членки на ЕС и страни членки на Съвета на бюрата Зелена карта, която ще съблюдава спазването на действащите правни норми на съответната страна.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Към 31.12.2019 г.

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	53,324	57,266	107%
Застраховки на отговорности	31,380	212,413	677%
Общо	84,704	269,679	318%

Към 31.12.2018 г.

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	26,434	22,530	85%
Застраховки на отговорности	39,421	205,278	521%
Общо	65,855	227,808	346%

Тъй като информацията в таблиците, по-долу, осигурява исторически преглед на достатъчността на оценките на неплатените щети отчетени през минали години, не следва да се екстраполира недостиг от минали години върху текущия резерв за предстоящи плащания. Дружеството счита, че резервите за предстоящи плащания са адекватни към 31 декември 2019 и 2018.

Година на събитие	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	Общо
В годината на събитието	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	9857	11811	14458	93808
1 година по-късно	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21332	22361	26770	-	136712
2 години по-късно	928	3878	2435	2432	5361	12366	15210	9559	12746	-	-	64915
3 години по-късно	1211	4933	1706	1272	1358	5938	8955	10390	-	-	-	35763
4 години по-късно	1395	4756	2369	3223	2088	6193	8531	-	-	-	-	28555
5 години по-късно	1279	1190	1920	1196	869	3678	-	-	-	-	-	10132
6 години по-късно	473	240	1067	1553	242	-	-	-	-	-	-	3575
7 години по-късно	22	334	1670	286	-	-	-	-	-	-	-	2311
8 години по-късно	141	279	627	-	-	-	-	-	-	-	-	1047
9 години по-късно	23	272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	295
10 години по-късно	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Общо плащания	9877	24997	22977	20169	23495	61016	50540	42012	32218	11811	14458	377114
Обща сума на заведените щети към 31.12.2019 г.	10001	25714	23132	23092	24412	66604	56739	46568	51655	15902	25566	432929
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2019 г.	124	717	155	2923	918	5588	6200	4556	19437	4091	11107	55815

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Година на събитие	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Общо
В годината на събитието	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	9857	11811	80618
1 година по-късно	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21332	22361	-	110798
2 години по-късно	157	928	3878	2435	2432	5361	12366	15210	9559	-	-	52326
3 години по-късно	376	1211	4933	1706	1272	1358	5938	8955	-	-	-	25749
4 години по-късно	369	1395	4756	2369	3223	2088	6193	-	-	-	-	20393
5 години по-късно	425	1279	1190	1920	1196	869	-	-	-	-	-	6879
6 години по-късно	6	473	240	1067	1553	-	-	-	-	-	-	3339
7 години по-късно	87	22	334	1670	-	-	-	-	-	-	-	2113
8 години по-късно	8	141	279	-	-	-	-	-	-	-	-	428
9 години по-късно	2	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
10 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Общо плащания	3556	9877	24997	22977	20169	23495	61016	50540	42012	32218	11811	302669
Обща сума на заведените щети към 31.12.2018 г.	3613	9954	25075	23400	23070	24377	66129	59000	50457	54957	28527	368560
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2018г.	57	77	78	424	2901	883	5113	8460	8445	22739	16715	65891

Финансов риск

През 2019 г. от финансовите активи на разположение за продажба 75.34% са инвестирани в облигации по външния дълг на България и държави от Европейския съюз, 24.66% в акции и дялове на търговски дружества.

През 2019г. 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

ЗАД ОЗК-Застраховане АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 86.68% от тях се погасяват в срок, а 13.32% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 0.31%, над 180 до 360 дни – 0.49% и над 360 дни – 12.52 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците.

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

Ликвиден риск

Дружеството не е изложено на значителен ликвиден риск през 2019г. Към 31 декември 2019 позициите Парични средства и Финансови активи на разположение за продажба в размер на 60,274хил.лв. покриват 63.15% от заделените резерви.

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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Към 31.12.2019	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	12,377				12,377
Финансови активи на разположение за продажба	148		32,223	10,593	42,964
Инвестиции в дъщерни предприятия				3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	53,659	105,909	14,532		174,100
Вземания и аванси	58,057				58,057
Други активи	390				390
Парични средства	4,933				4,933
ОБЩО АКТИВИ	<u>129,564</u>	<u>105,909</u>	<u>46,755</u>	<u>14,359</u>	<u>296,587</u>
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	18,066				18,066
Пренос-премиен резерв	30,453	60,105	8,247		98,805
Резерв за неизтекли рискове	-				-
Резерв за предстоящи плащания	52,626	103,868	14,252		170,746
ОБЩО ПАСИВИ	<u>101,145</u>	<u>163,973</u>	<u>22,499</u>	<u>14,359</u>	<u>287,617</u>
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	<u>28,419</u>	<u>(58,064)</u>	<u>24,256</u>		<u>8,970</u>
Към 31.12.2018	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	5,642	-	-	-	5,642
Финансови активи на разположение за продажба		-	7,152	8,369	15,521
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	90,418	79,188	6,828	-	176,434
Вземания и аванси	63,839	-	-	-	63,839
Други активи	234	-	-	-	234
Парични средства	2,129	-	-	-	2,129
ОБЩО АКТИВИ	<u>162,262</u>	<u>79,188</u>	<u>13,980</u>	<u>12,135</u>	<u>267,565</u>
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	33,872	-	-	-	33,872
Пренос-премиен резерв	58,131	1,342	920	-	60,393
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-	-	-
Резерв за предстоящи плащания	67,757	91,881	7,649	-	167,287
ОБЩО ПАСИВИ	<u>159,760</u>	<u>93,223</u>	<u>8,569</u>		<u>261,552</u>
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	<u>2,502</u>	<u>(14,035)</u>	<u>5,411</u>	<u>12,135</u>	<u>6,013</u>

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.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Таблиците по-долу обобщават валутния риск на Дружеството към 31 декември 2019 и 2018, в нея са включени активите и пасивите на Дружеството по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

Към 31.12.2019	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	12,363	14	12,377
Финансови активи на разположение за продажба	42,964	-	42,964
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,766	-	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	174,100	-	174,100
Вземания и аванси	58,057	-	58,057
Други активи	390	-	390
Парични средства	4,933	-	4,933
ОБЩО АКТИВИ	296,573	14	296,587
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	18,066		18,066
Пренос-премисен резерв	98,805		98,805
Резерв за неизтекли рискове	170,746		170,746
Резерв за предстоящи плащания	287,617		287,617
	8,970		8,970
ОБЩО ПАСИВИ	287,617		287,617
Нетна валутна позиция	8,956	14	8,970
Към 31.12.2018	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	5,629	13	5,642
Финансови активи на разположение за продажба	15,521	-	15,521
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,766	-	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	176,434	-	176,434
Вземания и аванси	63,839	-	63,839
Други активи	234	-	234
Парични средства	2,129	-	2,129
ОБЩО АКТИВИ	267,552	13	267,565
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	33,872	-	33,872
Пренос-премисен резерв	60,393	-	60,393
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-
Резерв за предстоящи плащания	167,287	-	167,287
ОБЩО ПАСИВИ	261,552	-	261,552
Нетна валутна позиция	6,000	13	6,013

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2019 и 2018е както следва:

Към 31.12.2019	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	12,377				12,377
Финансови активи на разположение за продажба	148		32,223	10,593	42,964
Инвестиции в дъщерни предприятия				3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите				174,100	174,100
Вземания и аванси				58,057	58,057
Други активи				390	390
Парични средства				4,933	4,933
	<u>12,525</u>		<u>32,223</u>	<u>251,839</u>	<u>296,587</u>
ОБЩО АКТИВИ					
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	143			17,923	18,066
Пренос-премиен резерв				98,805	98,805
Резерв за неизтекли рискове					-
Резерв за предстоящи плащания				170,746	170,746
	<u>143</u>			<u>287,474</u>	<u>287,617</u>
ОБЩО ПАСИВИ	<u>12,382</u>		<u>32,223</u>	<u>(35,635)</u>	<u>8,970</u>
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви					
Към 31.12.2018	До 1 година	1-5 годин и	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	5,642	-	-	-	5,642
Финансови активи на разположение за продажба		-	7,152	8,369	15,521
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите				176,434	176,434
Вземания и аванси				63,839	63,839
Други активи				234	234
Парични средства				2,129	2,129
	<u>5,642</u>	<u>-</u>	<u>7,152</u>	<u>254,771</u>	<u>267,565</u>
ОБЩО АКТИВИ					
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	38			33,834	33,872
Пренос-премиен резерв				60,393	60,393
Резерв за неизтекли рискове				-	-
Резерв за предстоящи плащания				167,287	167,287
	<u>38</u>			<u>261,514</u>	<u>261,552</u>
ОБЩО ПАСИВИ	<u>5,604</u>	<u>-</u>	<u>7,152</u>	<u>(6,743)</u>	<u>6,013</u>
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви					

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

29. Свързани лица

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

Свързани лица на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД са:

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

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ЛЮЛИН-ОРИОН ЕАД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
НАДАР 2006 ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост)
НОВА ДЕНИЦА АД	Ел Ем Импекс ЕООД (61% собственост)
НЮ ПАРТНЕРС ЕООД	Ел Ем Импекс ЕООД (100% собственост във Виза Евромаркет ЕООД, което притежава 90% от Ню партнерс Е)
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:
ОЗОК Инс АД	ОЗК (57.30% собственост)
Медико Дентален Център ОЗОК	ОЗОК Инс АД (100% собственост)

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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Димитър Колев	Член на СД
Панайот Филипов	Член на СД

Александър Петров Личев

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

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

Участва в органи на управление на следните дружества:

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

Румен Кирилов Димитров 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

Димитър Паунков Колев – не притежава дялове/ акции.

Участва в органи на управление на следните дружества:

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

Г. Панайот Ивов Филипов - не притежава дялове/ акции.

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

За 2019 г. и 2018г. сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2019 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2019	Обем на сделките за 2018 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2018
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	-	-	1	-
Изплатени обезщетения	-	-	-	-
Сделки с ЗД ОЗОК Инс АД				
Премии по застрахователни полици	9	-	4	-
Здравно застраховане на персонала	(112)	-	(110)	-
Премии по застрахователни полици	(52)	-		
Наеми	(26)	-	(26)	4
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	6	1	3	1

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

Сделки с Комсиг ЕАД

Премии по застрахователни полици	11	6	7	7
Пасми	(12)	-	(11)	(1)

Сделки с Лазерни оптични технологии АД

Премии по застрахователни полици	8	3	-	-
----------------------------------	---	---	---	---

Сделки с Ню Партньърс ЕООД

Премии по застрахователни полици	2	2	2	1
----------------------------------	---	---	---	---

Сделки с дружества под контрола на Крайния собственик на дружеството майка

Премии по застрахователни полици	-	-	1	-
----------------------------------	---	---	---	---

Възнаграждения на ключов ръководен персонал

Управленски персонал	(321)	-	(276)	
Съвет на директорите	(802)	-	(800)	
Директори				

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

30. Условни задължения

Към 31 декември 2019г. Дружеството има валидна банкова гаранция, издадена от българска банка, в полза на „Национално бюро на българските автомобилни застрахователи“ в размер на 600 хил. евро. За обезпечение на гаранцията е учредена договорена ипотека върху имот на Дружеството в гр.София, ул.„Света София“ 7, ет.5.

31. Възнаграждения на административно-управленския персонал.

През 2019 г. на административно-управленския персонал са изплатени заплати и други краткосрочни доходи в размер на 1,123 хил.лв.

32. Възнаграждение на съвместните 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 232 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.

33. Финансови показатели

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превишение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	4.08	0.94	3.14
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	14.63	3.17	11.47
3.	Кф на рентабилност на пасивите	1.19	0.24	0.95
4.	Кф на капитализация на активите	1.10	0.22	0.88
II.	Показатели за ефективност			

**БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2019**

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

1.	Кф на ефективност на разходите	1.050	1.026	0.024
2.	Кф на ефективност на приходите	0.952	0.974	-0.022
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.081	0.074	0.007
2.	Кф на задлъжнялост	12.338	13.439	-1.101

34. Събития след датата на отчета за финансово състояние

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 ѝ 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.

35. Одобрение на индивидуалния финансов отчет

Индивидуалният финансов отчет към 31 декември 2019 г. на ЗАД „ОЗК Застраховане” АД е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 31.03.2020 г.

Индивидуален Годишен доклад за дейността
на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД
за 2019 година

Настоящият индивидуален годишен доклад обхваща дейността на ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД, гр. София (Дружеството) за годината, приключваща към 31 декември 2019 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

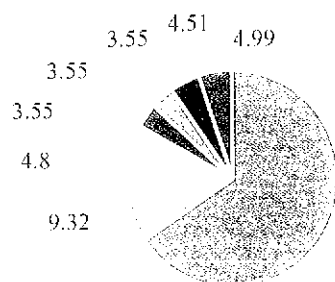
ЗАД ОЗК-Застраховане АД е регистрирано в България с Решение на СГС №1/27.12.1996 г., по ф.д.15636/1996. Дружеството е с ЕИК 121265177 и със седалище и адрес на управление - гр. София, ул. "Света София" № 7.

През 2019 г. акционерният капитал на дружеството бе увеличен с 537 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2019 г. акционерният капитал е в размер 12 037 хил. лв., разпределен в 12 037 626 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	2019		2018	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел Ем Импекс ЕООД	7 912 069	65.73	7 546 707	65.73
Топлофикация София ЕАД	1 122 443	9.32	1 070 611	9.32
Общинска банка АД	577 523	4.80	550 854	4.8
Мина Станянци АД	427 365	3.55	407 631	3.55
Коинвест ЕООД	427 365	4.51	518 078	4.51
Топлофикация Бургас ЕАД	427 365	3.55	407 631	3.55
Топлофикация Плевен ЕАД	543 160	3.55	407 631	3.55
Александър Петров Личев	600 336	4.99	572 614	4.99
Общо	12 037 626	100	11 481 757	100

ДЯЛ В %



■ Ел-Ем Импекс ЕООД

■ Топлофикация-София АД

■ Общинска банка АД

■ Топлофикация-Бургас ЕАД

■ Топлофикация-Плевен ЕАД

■ Мина Станянци АД

■ Коинвест ЕООД

■ Александър Петров Личев

Дружеството е с едностепенна форма на управление. За 2019 г. съставът на Съвета на директорите е следния:

Председател: Александър Петров Личев

Членове: Румен Кирилов Димитров

Димитър Паунков Колев

Панайот Ивов Филипов

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 2019 г.

Представителства

Дейността на Дружеството през 2019 г. се осъществяваше в 70 точки на присъствие на територията на цялата страна в т.ч. Централно управление 48 Регионални застрахователни представителства (РЗП) 8 офиса и 13 ликвидационни центъра. Дружеството не притежава клонове в страната и чужбина.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Дружеството са 305. Разпределението им съобразно утвърдената организационна структура е 123 в ЦУ и 182 в регионалните структури на Дружеството.

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

Клиенти

През 2019 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите както и привлече нови такива. Дружеството успешно продължи партньорските си отношения и с „Първа Инвестиционна Банка“ АД.

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД участва в 122 процедури/конкурси проведени по реда на закона за обществени поръчки. От тях бяха 89 спечелени изцяло или по част от обособените позиции.

Наши клиенти са:

- ✓ органи на централната и местната власт (Народно събрание, Министерски съвет, редица Министерства, Агенции и Общини, Прокуратура на Р България, НОИ, НСИ, НАП, Сметната палата, Автомобилна администрация и др.);
- ✓ държавни и общински дружества (Български пощи, Електроенергиен системен оператор АД, Булгартрансгаз ЕАД, Булгаргаз ЕАД, редица В и К дружества, ДП РАО, РВД, Пристанище Бургас, Летище София, БДЖ, Столичен електротранспорт и др.);
- ✓ висши учебни заведения;
- ✓ болници;
- ✓ големи корпоративни клиенти от частния сектор вкл. финансови институции и структуроопределящи предприятия от различни сектори на икономиката;
- ✓ представители на малкия и средния бизнес и физически лица

Презастрахователна дейност

Презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2019 г. по основните договори беше с начална дата – 01.01.2019 г.

„Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ беше прекратен към 31.08.2018 г. и подновен от 01.09.2018 г. за нов период от шестнадесет месеца, до 31.12.2019 г.

Към 31.12.2019 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД има действащи 5 /пет/ презастрахователни договора, както следва:

1. Пропорционален Квотен и Ексцедентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, със самозадържане по квота 50% и агрегатен лимит € 17 500 000.
2. Непропорционален ексцес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ с две секции, както следва:
 - рисков за самозадържането по квотния договор с единичен лимит на отговорност € 1 000 000 над € 250 000;
 - катастрофичен за „Пожар“ и „Щети на имущество“, с включено покритие за МПС, с единичен лимит на отговорност € 9 500 000 при над € 500 000;
3. Непропорционален ексцес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите с неограничен лимит на отговорност и самозадържане € 500 000;
4. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите /Клийн къл/, със самозадържане 30%;
5. Пропорционален квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“ със съответен лимит на отговорност € 1 000 000 и € 600 000 и самозадържане 30%.

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

за всеки отделен риск и за всеки застрахован. През 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:

- Експес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите“.
- в две секции експес-лосова протекция на:
 - самозадържането по квотния договор „Имущество“ и
 - Катастрофични рискове.

Договорите бяха сключени със следните водещи презастрахователи:

- „Имущество“ – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача“ – с водещ презастраховател Суис Ри;
- „Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер 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.

През отчетния период продължи да се разширява наборът от продукти за които е осигурена възможност на служителите и застрахователните посредници за продажба на електронни застраховки през уеб-базирания модул на специализирания застрахователен софтуер ползван от Дружеството.

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

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

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

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

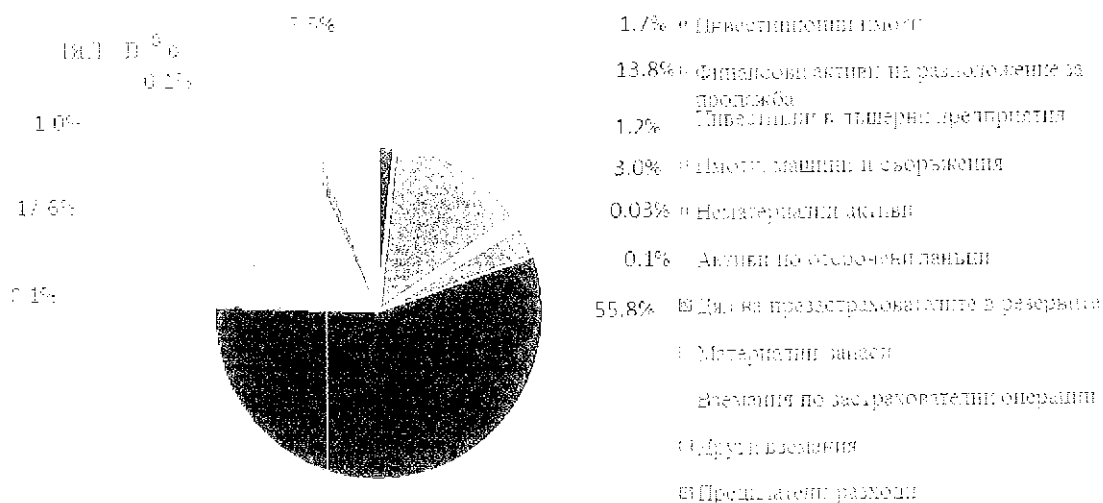
Дружеството проведе няколко рекламни кампании – имиджови и продуктови за утвърждаване на името на компанията и предлаганите продукти.

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

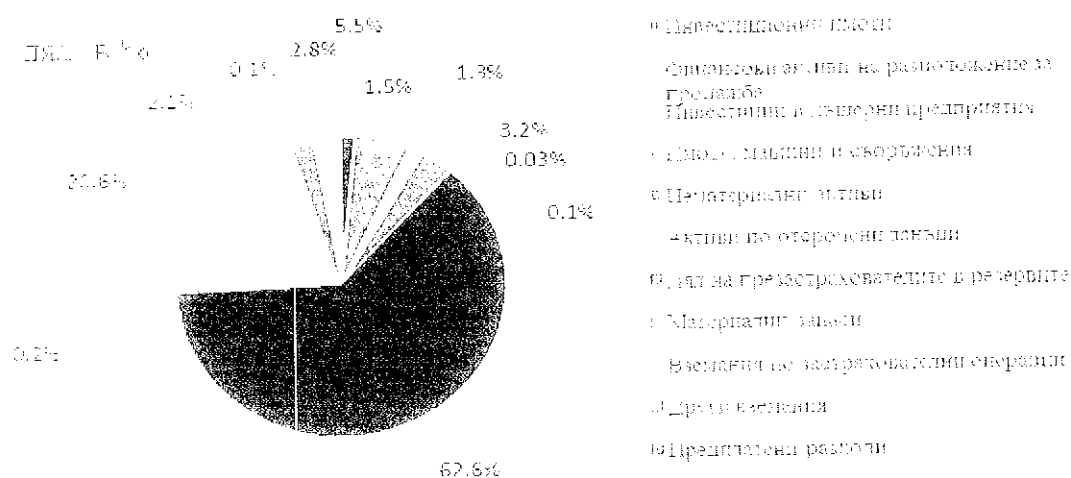
Към 31.12.2019 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 312 191 хил. лева разпредслени в следната структура:

1. Текущи активи - 76 169 хил. лв. които представляват 24,40 % от общата стойност на активите в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 17 310 хил. лв. представляващи 22,73% от текущите активи и 5,54% от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 54 860 хил. лв. съставляващи 72,02 % от текущите и 17,57% от общата стойност на активите;
2. Нетекущи активи - 236 022 хил.лв. представляващи 75,60% от общата стойност на активите в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 42 964 хил.лв. съставляващи 18,20% от нетекущите активи и 13,76% от всичките активи на Дружеството. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба;
 - Инвестиции в дъщерни предприятия - в размер на 3 766 хил.лв съставляващи 1,60% от нетекущите активи и 1,21% от всичките активи на дружеството;
 - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 15 094 хил.лв. съставляващи 6,40% от нетекущите активи и 4,83% 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;
 - Дял на презастрахователите в резервите в размер на 174 100 хил.лв съставляващи 73,76% от нетекущите активи и 55,77% от всичките активи на дружеството

Структурата на активите на дружеството за 2019г. е представена на следващата диаграма:



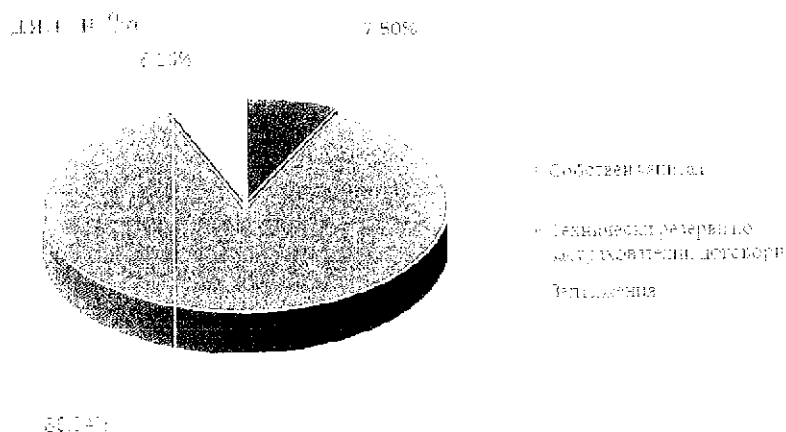
През 2018г. структурата е била, както следва:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2019 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 23 406 хил.лв. съставляващ 7,50% от стойността на източниците на средства;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 269 551 хил. лв. или 95,64% от стойността на пасива;
3. Задължения – 19 234 хил. лв. или 6,82% от стойността на пасива които включват задължения по застрахователни операции – 14 522 хил. лв. 3 544 хил. лв. задължения към персонал доставчици бюджета и др. задължения при пенсиониране 347 хил. лв. и 476 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци които основно представляват данъчен ефект от разликата между счетоводно признатите разходи за амортизации и данъчно признатите такива съгласно данъчния амортизационен план.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на 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 ликвидност и за бърза ликвидност 4,22 и за незабавна и абсолютна 0,96.

Приходи

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

През 2019 г. са записани застрахователни премии в размер на 216 137 хил. лв., т.е. спрямо предходната година се отчита ръст от 48,71 % формиран от ръст по повечето видове застраховки.

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Ръст спрямо 2018г.
• Злополуки	1 659	7.10%
• Заболяване	392	20.99%
• Сухопътни превозни средства	7 473	-3.07%
• Релсови превозни средства	885	1958.14%
• Товари по време на прсвоз	410	82.22%
• Пожари и природни бедствия	21 372	13.12%
• Щети на имущество	203	-4.25%
• Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС	110 395	8.29%
• Обща гражданска отговорност	2 500	1.30%
• Гаранции	68 972	595.28%
• Разни финансови загуби	1 461	-14.41%
• Помощ при пътуване	415	20.99%

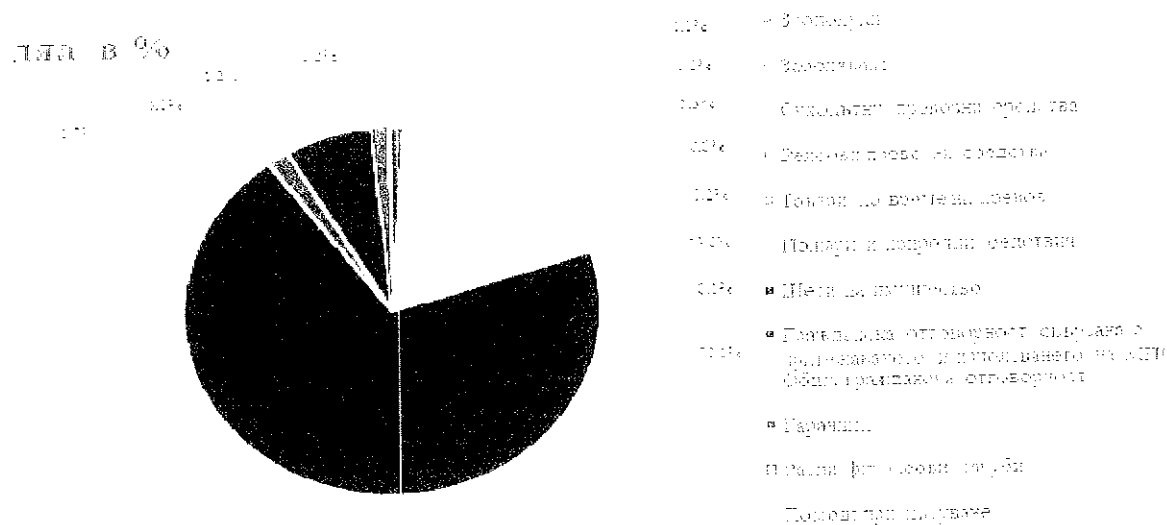
Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2019 г. е показан в следващата диаграма:

ДЯЛ В %



- 100% - Общо
- 100% - Общо
- 44% - Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС
- 10% - Обществен транспорт
- 10% - Пожари и природни бедствия
- 50% - Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС
- 10% - Гражданска отговорност
- 50% - Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС
- 10% - Гражданска отговорност
- 10% - Гражданска отговорност
- 10% - Гражданска отговорност
- 10% - Гражданска отговорност

Структурата им през 2018г. е била, както следва:



Другите приходи от застрахователни операции са:

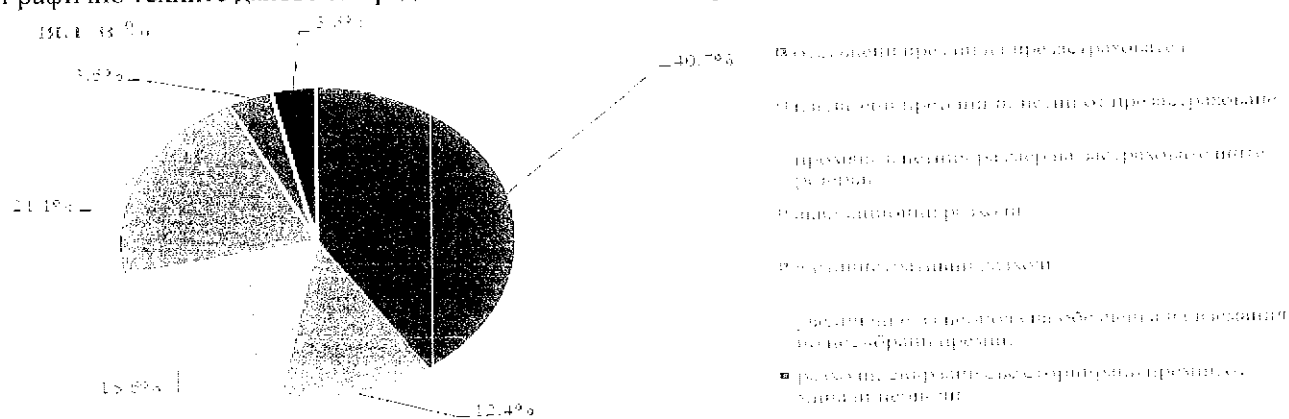
- 11 760 хил. лв. от презастрахователни комисионни;
- 195 хил. лв. – други застрахователни приходи

Разходи

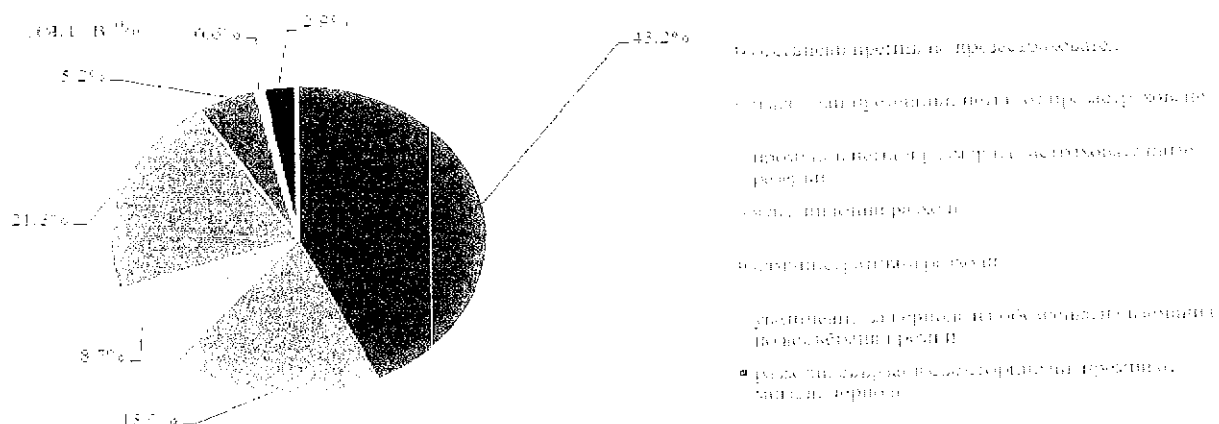
Общата сума на застрахователните разходи на Дружеството е 237 789 хил. лв. от които:

- 96 766 хил.лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 29 498 хил. лв. изплатени претенции – нетни от презастраховане – вкл. ликвидационни разходи;
- 44 205 хил.лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви
- 50 123 хил.лв. аквизиционни разходи;
- 8 630 хил.лв. административни разходи;
- 8 567 хил. лв. разходи – свързани със сторнирани премии от минали периоди;

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



През 2018г. дяловете са били, както следва:



Дружеството е спазило изискването на МСФО 4 *Застрахователни договори* за тестване на вземанията за обезценка. През 2019 г. са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 8 567 хил. лв. и задължения към презастрахователи свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали период общо в размер на 12 845 хил. лв. Към края на периода е възстановена обезценка на премийни вземания в размер на – 1 635 хил. лв. (31.12.2018г.: начислена обезценка 745хил. лв.).

Нетният ефект от отписани и обезценени през периода вземания, възстановените обезценки, както и от отписани задължения свързани с тези вземания възлиза на 5 913 хил. лв.

Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Дружеството

Приходите от инвестиции на Дружеството за 2019 г. възлизат на 365 хил. лв. и включват:

- Приходи от лихви 323 хил. лв.;
- Приходи от наеми 40 хил. лв.;
- Приход от преоценка на инвестиции нетно 2 хил. лв..

Други приходи/разходи нетно

Другите разходи нето в размер на 521 хил. лв. представляват такси по банкови сделки и обслужване на сметки – 362 хил. лв. платени лихви по лизингови договора – 8 хил. лв., лихви за забава по договори – 237 хил. лв. и други приходи в размер на 86 хил. лв.

Показатели

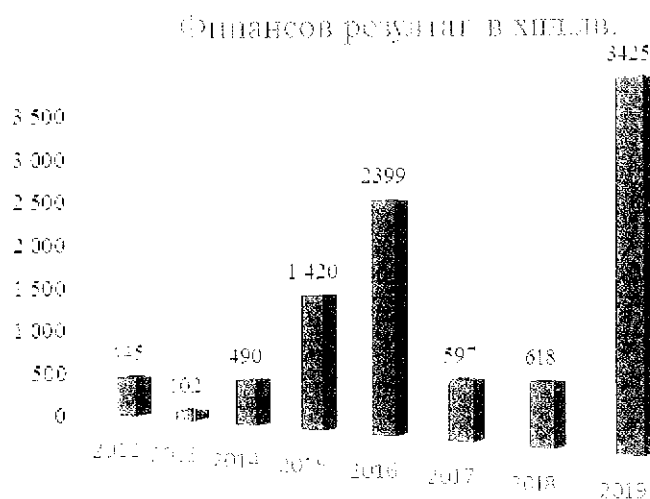
№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превишение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	4.08	0.94	3.14

2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	14.63	3.17	11.47
3.	Кф на рентабилност на пасивите	1.19	0.24	0.95
4.	Кф на капитализация на активите	1.10	0.22	0.88
II. Показатели за ефективност				
1.	Кф на ефективност на разходите	1.050	1.026	0.024
2.	Кф на ефективност на приходите	0.952	0.974	-0.022
III. Показатели за финансова автономност				
1.	Кф на финансова автономност	0.081	0.074	0.007
2.	Кф на задлъжнялост	12.338	13.439	-1.101

Резултат от дейността на дружеството

Резултатът от дейността на дружеството след облагане с данъци е печалба в размер на **-3 425** хил. лв.

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



IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2020 г. в 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 екседентен договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ и Квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“

Предвид наложения мониторинг от Съвета на бюрата на НББАЗ, Екседентното покритие по застраховки „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и Зелена карта ще бъде без промяна в самозадържането, но разделено на две отделни покрития - за събития на територията на РБ /с лимит на отговорност Евро 5,902,000.00/ и покритие „Зелена карта“ /с неограничен отговорност/.

Това разделение се налага, за да има възможност да се раздели отговорността, поради изискването на Съвета на бюроа НББАЗ да сключи общ презастрахователен договор, който да покрива отговорността на всички български застрахователни компании, които извършват застраховане на „Гражданска отговорност“ на автомобилистите /за отговорността им по отношение на щети по Зелена карта/.

За 2020 г. Дружеството сключи нов квотен презастрахователен договор (10 %) 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 съществуващия към момента Клийн кър квотен презастрахователен договор (намален от 70% през 2019г., на 60% за 2020 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 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 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 2019 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.

Като следваща стъпка в автоматизацията на процесите след осигуряване на канал за електронна продажба на застрахователните посредници на възможно най-пълен набор от застрахователни продукти е част от тези продукти да се предлагат и като директен бизнес през интернет за крайни клиенти.

V. Управление на риска

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 2019 г. възлиза на 321 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 2019 г. членовете на Съвета на директорите не 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. Димитър Паунков Колев – не притежава дялове/ акции. Участва в органи на управление на следните дружества:

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

Г. Панайот Ивов Филипов - не притежава дялове/ акции. Участва и в органи на управление на следните дружества:

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

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 финансов отчет на Дружеството

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 ѝ 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 доклад за дейността.

Настоящият доклад за дейността през 2019 г. на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ 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
ЗАД „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ 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 ЗАД „ОЗК – Застраховане“ 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 финансовите и оперативните дейности на дружеството.

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

- спрочното 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 спрочното 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, които 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 - информирание 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; информирание 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; информирание 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 ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД осъществява мажоритарния му акционер „Ел Ем Импекс“ ЕООД.

„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 ѝ 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 предприемат 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 ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД, заедно с доклада за дейността на дружеството за 2019г., е одобрена с решение на Съвета на директорите от 31.03.2020 г.

31.03.2020 г., гр. София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)

