

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
на Група ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД
за 2022 година

Настоящият доклад обхваща дейността за годината, приключваща към 31 декември 2022 година на Дружеството-майка ЗАД ОЗК-Застраховане АД и контролираните от него дъщерни дружества: ЗД “ОЗОК ИНС“ АД, Медико – дентален център ОЗОК ЕООД и Самостоятелна медико-диагностична лаборатория ОЗОК ЕООД, като една отчетна единица (“Групата”).

Прилаганият метод на консолидация е пълна консолидация.

По същество той представя преглед на финансовото състояние и друга съществена информация относно резултатите от дейността на Групата. Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

I. Обща информация за Групата

ЗАД ОЗК-Застраховане АД (Дружеството-Майка) 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 към настоящия момент - гр. София, ул.”Света София” № 7.

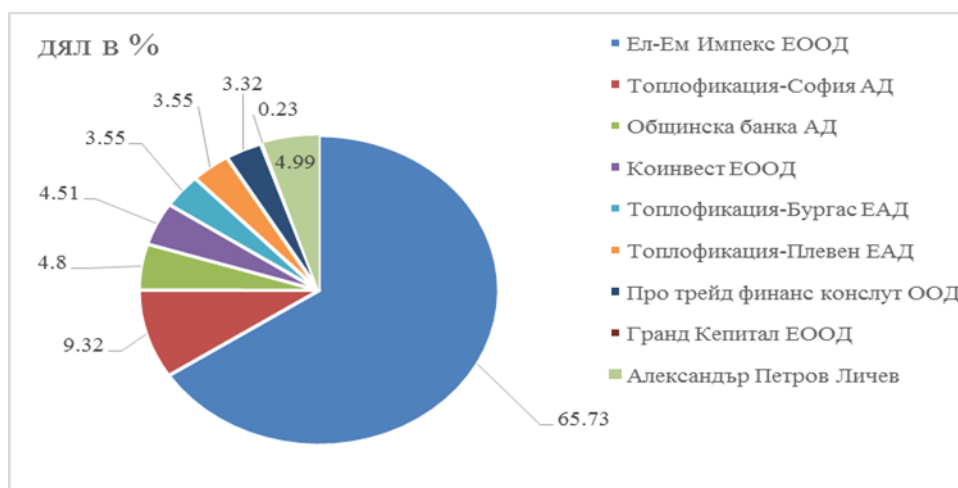
ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД (“Дружеството-майка”) и ЗД “ОЗОК ИНС“ АД са общозастрахователни дружества.

„Медико - дентален център“ ЕООД е 100% дъщерно дружество на ОЗОК Инс. То е с капитал от 50 хил. лева. Общата сума на активите - 65 хил. лева към 31.12.2022 г. (204 хил. лева към 31.12.2021 г.)

„Самостоятелна медико-диагностична лаборатория ОЗОК“ ЕООД е регистрирано през 2021 година и е без дейност към 31.12.2022 г.

През 2022 г. акционерният капитал на Дружеството - майка е увеличен с 4 150 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2022 г. акционерният капитал е в размер 24 195 хил. лв., разпределен в 24 195 295 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 – майка в края на отчетната и предходната години са показани в таблицата по-долу:

Основни акционери	2022		2021	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	15,903,043	65.73	13,175,341	65.73
Топлофикация-София АД	2,256,078	9.32	1,869,114	9.32
Общинска банка АД	1,160,805	4.80	961,703	4.80
Коинвест ЕООД	1,091,736	4.51	904,481	4.51
Топлофикация-Бургас ЕАД	858,991	3.55	711,656	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	858,991	3.55	711,656	3.55
Про трейд финанс конслут ООД	802,511	3.32	664,864	3.32
Гранд Кепитал ЕООД	56,481	0.23	46,793	0.23
Александър Петров Личев	1,206,659	4.99	999,692	4.99
	24,195,295	100.00	20,045,300	100.00



ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД притежава участие от 58,31% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД, ЕИК: 200140730. „Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 14,49% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД.

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД притежава участие от 1,1% в ПОД „Топлина АД, чийто мажоритарен собственик, притежаващ 46,4% от капитала му е „Ел Ем Импекс“ ЕООД.

Едни и същи физически лица са членове на съществена част от ключовия ръководен персонал на „ОЗК – Застраховане“ АД и „ОЗОК Инс“ АД.

ЗД „ОЗОК Инс“ АД притежава 100% от капитала на МДЦ ОЗОК ЕООД.

МДЦ ОЗОК ЕООД е собственик на 100% от капитала на Самостоятелна медико-диагностична лаборатория ОЗОК ЕООД.

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД и ЗД „ОЗОК Инс“ АД, не упражняват контрол или значително влияние върху други дружества.

Други от техните акционери не притежават контрол или значително влияние върху тях.

Дружеството-майка е с едностепенна форма на управление. За 2022 съставът на Съвета на директорите е следния:

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

Представява се от двама от неговите членове - Изпълнителни директори, заедно. Съветът на директорите носи цялата отговорност за дейността и определя стратегията за развитие. 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 Групата е извършване на застрахователна дейност – общо застраховане. Дружествата от групата записват полици на територията на Република България по 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-майка и дъщерното Дружество „ОЗОК Инс“ подлежи на надзор от Комисия за финансов надзор.

Групата прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

II. Основни насоки в дейността на Група ЗАД ОЗК-Застраховане АД през 2022 г.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Групата са 365 за 2022 година (356 за 2021 година). Разпределението им, съобразно утвърдената организационна структура е 121 в ЦУ и 244 в другите структури на дружествата.

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

Клиенти

През 2022 г. Дружествата от Групата продължиха развитието си и затвърдиха позициите си сред клиентите, както и привлякоха нови такива. Бяха спечелени и редица обществени поръчки - изцяло или по част от обособените позиции.

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

Презастрахователна дейност

Презастрахователната програма на Дружеството - майка за 2022г. по основните договори беше с начална дата – 01.01.2022 г.

Към 31.12.2022 г. ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД имаше действащи 7 /седем/ 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:

- рискова за самозадържането по квотния договор с единичен лимит на отговорност € 1 000 000 над € 250 000;
- катастрофичен за „Пожар“ и „Щети на имущество“, с включено покритие за МПС, с единичен лимит на отговорност € 9 500 000 при над € 500 000;
- 3. Непропорционален ексцес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите - за събития на територията на Р. България с лимит на отговорност € 5 902 000 и самозадържане € 500 000;
- 4. Непропорционален ексцес лос договор по застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите за събития „Зелена карта“, част от Общия презастрахователен договор на НББАЗ с неограничен лимит на отговорност и самозадържане € 500 000;
- 5. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите /Клийн къл/, с квота 45%;
- 6. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите на база година на събитие (Accident Year Quota Share) с квота 25%;
- 7. Пропорционален квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“ със съответен лимит на отговорност € 1 000 000 и € 600 000 и самозадържане 30%.

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 2022г., съобразно портфейла на Дружеството бяха запазени лимитите на отговорност от предходната година по пропорционалните презастрахователни договори.

С непропорционалните договори, е презастрахован превес на щета над определен лимит.

Договорите бяха сключени със следните водещи презастрахователи:

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

Непропорционалните договори - с водещ презастраховател Суис Ри:

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

ЗД "ОЗОК Инс" АД е включено в част от презастрахователните договори на ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД, а именно:

1. Пропорционален Квотен и Ексцедентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, със самозадържане по квота 50% и агрегатен лимит € 17 500 000.
2. Непропорционален ексцес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ с две секции, както следва:
 - рискова за самозадържането по квотния договор с единичен лимит на отговорност € 1 000 000 над € 250 000;
 - катастрофичен за „Пожар“ и „Щети на имущество“, с включено покритие за МПС, с единичен лимит на отговорност € 9 500 000 при над € 500 000;

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

С оглед големината на портфейла на дъщерното дружество и на база анализ на резултатите през изминали и през текущия период, сключването на индивидуални презастрахователни договори е преценено, като нерентабилно.

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

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

Организация на дейността и развойна дейност

През 2022 г. Групата осъществяваше дейността си в съответствие с регулаторен режим - Платежоспособност II.

Дейността се развиваше в сложна геополитическа и икономическа обстановка – войната в Украйна, високи цени на суровините, нарушения на веригите за доставка, висока инфлация и влошаване на условията за финансиране, вследствие на затягането на паричната политика на големите централни банки.

Беше приета и Политика за управление на риска, във връзка със способността на отсрочените данъци да покриват загуби. Бяха актуализирани редица вътрешнонормативни документи, включително и разработени нови (приети с Решение на СД от 01.02.2022 г.) с цел привеждане в съответствие с разпоредбите на Наредба 71 на КФН, влизаща в сила от м. февруари 2022 г.

Дружеството започна подготовка по въвеждането на новият Международен стандарт за финансово отчитане 17 „Застрахователни договори“.

Групата продължи и да развива и оптимизира 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.

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

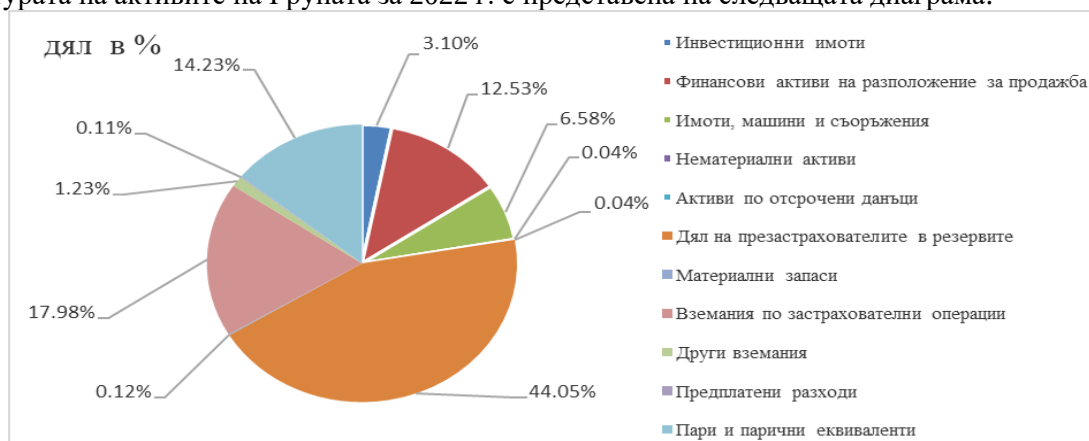
III. Анализ на дейността и финансовото състояние на Групата

Към 31.12.2022 г. общата сума на активите на Групата възлиза на 364 556 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 122 737 хил. лв., които представляват 33.67 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 51 863 хил. лв., представляващи 42.26 % от текущите активи и 14.23 % от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 65 551 хил. лв., съставляващи 53.41 % от текущите и 17.98 % от общата стойност на активите;

2. Нетекущи активи – 241 819 хил. лв., представляващи 66.33% от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 45 674 хил. лв., съставляващи 18.89 % от нетекущите активи и 12.53 % от всичките активи на Групата. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба;
 - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 35 426 хил. лв. съставляващи 14.65 % от нетекущите активи и 9.72 % от общите активи на Групата и представляващи 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 160 577 хил. лв., съставляващи 66.40 % от нетекущите активи и 44.05 % от всичките активи на Групата.

Структурата на активите на Групата за 2022 г. е представена на следващата диаграма:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Групата към 31.12.2022 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 33 327 хил. лв., формиран от Собствен капитал, принадлежащ на Дружеството-майка в размер на 30 590 хил. лв. и Неконтролиращо участие в размер на 2 737 хил. лв.;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 285 399 хил. лв. или 86.16% от стойността на пасива;
3. Задължения – 45 830 хил. лв. или 13.84 % от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 25 924 хил. лв., 16 936 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др. и 2 970 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци, които основно представляват данъчен ефект от преоценката на ценни книжа.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на Групата за 2022 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



Показателите за ликвидност на Групата се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2022 г. имат следните стойности: за обща ликвидност 3,91 и за незабавна и абсолютна ликвидност – 1,23.

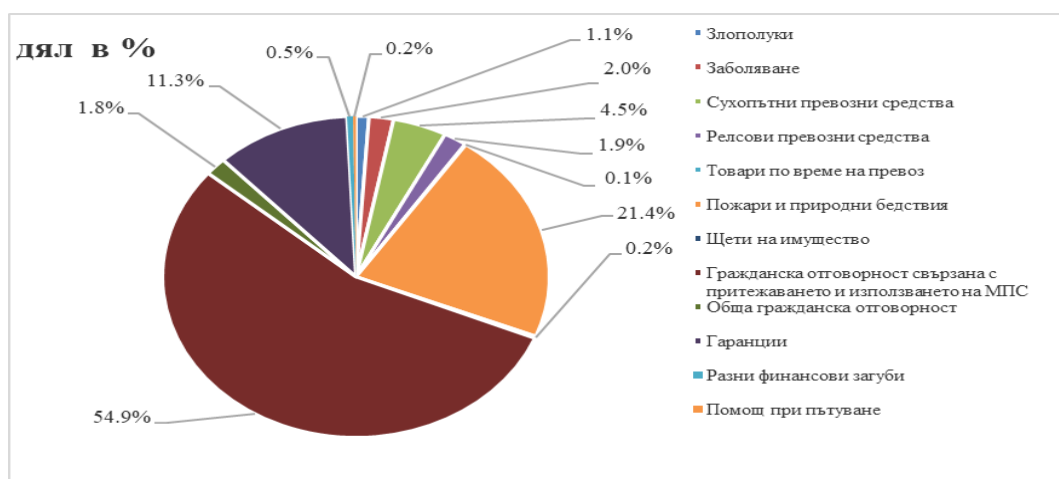
Приходи

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

През 2022 година са записани застрахователни премии в размер на 193 717 хил. лв., представляващи увеличение от 0.13%, спрямо предходната година, подробно посочени в следващата таблица:

	Годината, приключваща на 31.12.2022 г.	Изменение спрямо 2021 г.
Записани премии по видове застраховки		
Злополуки	2 072	16.01%
Заболяване	3 960	14.02%
Сухопътни превозни средства	8 708	11.06%
Релсови превозни средства	3 726	43.25%
Товари по време на превоз	139	-82.99%
Пожари и природни бедствия	41 519	9.13%
Щети на имущество	416	21.64%
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	106 376	-1.40%
Обща гражданска отговорност	3 494	26.05%
Гаранции	21 871	-15.50%
Разни финансови загуби	958	-41.01%
Помощ при пътуване	478	19.50%
Общо	193 717	0.13%

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2022 г. е показан в следващата диаграма:



Другите приходи от застрахователни операции са:

- 18 836 хил. лв. от презастрахователни комисионни и
- 6 139 хил. лв. промяна в нетния размер на пренос – премийния резерв.

Разходи

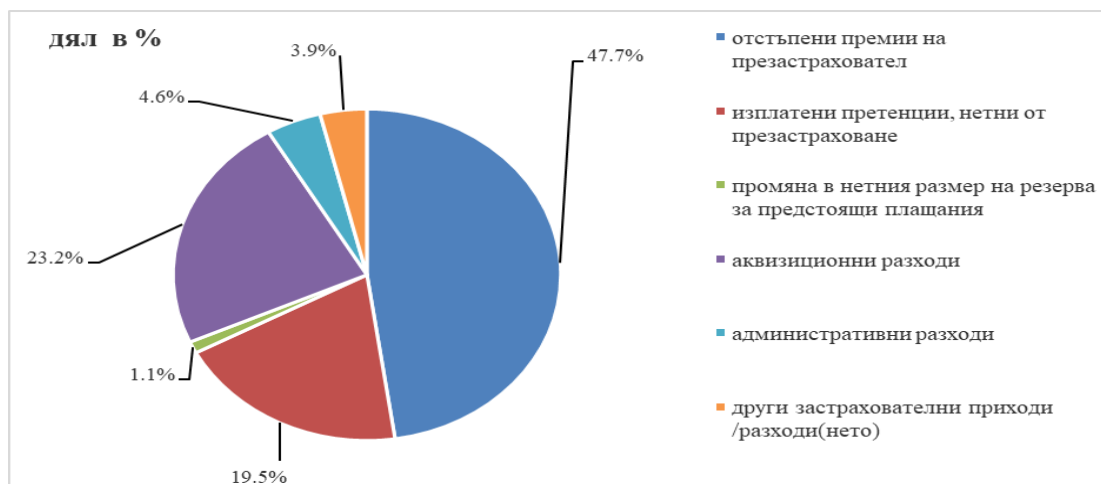
Общата сума на разходите по застрахователни операции на Групата е 205 831 хил. лв., от които:

- 98 144 хил. лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 2 358 хил. лв. промяна в нетния размер на резерва за предстоящи плащания;
- 40 169 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане, вкл. ликвидационни разходи;
- 47 703 хил. лв. аквизиционни разходи;
- 9 444 хил. лв. административни разходи;
- 6 038 хил. лв. нетен ефект от отписани и обезценени през периода вземания, както и от отписани задължения свързани с тези вземания, при спазване изискването на МСФО 4 Застрахователни договори.

През 2022 г., са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 11 656 хил. лв.; приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди общо в размер на 2 876 хил. лв.; възстановената към края на периода обезценка на премийни вземания е 2 7427 хил. лв.;

- 1 975 хил. лв. други застрахователни приходи/разходи (нето).

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Групата

Приходите от инвестиции на Групата за 2022 г. възлизат на 1 904 хил. лв. и включват:

- | | |
|---|---------------|
| • Приходи от лихви | 723 хил. лв.; |
| • Приходи от наеми | 277 хил. лв.; |
| • Приход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно | 886 хил. лв.; |
| • Разходи от преоценка на дялови участия | -10 хил. лв.; |
| • Друг приход от дялови участия | 28 хил. лв. |

Други приходи / (разходи), нето

Другите разходи, нето, в размер на 3 020 хил. лв. представляват, такси по банкови услуги – 16 хил. лв., платени лихви по лизингов договор – 4 хил. лв., лихви за забава по договори 210 хил. лв. и други разходи в размер на 2 820 хил. лв.

№	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	0.11	0.09	0.09
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	0.35	0.20	0.32
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0.03	0.03	0.03
4.	Кф на капитализация на активите	0.03	0.02	0.02
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.14	1.08	1.12
2.	Кф на ефективност на приходите	0.87	0.92	0.90
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.09	0.13	0.06
2.	Кф на задлъжнялост	10.92	7.63	13.38

Резултат от дейността на Групата

Резултатът от дейността на Групата преди облагане с данъци е печалба в размер на 11 715 хил. лв., а след данъчното облагане е в размер на 11 551 хил. лв., разпределена, както следва:

ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:

Дружеството-майка 11 664 хил. лв.

Неконтролиращо участие -113 хил. лв.

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



IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2023 г. презастрахователната програма на Групата се предвижда да бъде без промяна по отношение на Пропорционален Квотен и Експедентен договор „Имущество“ по застраховки „Пожар и природни бедствия“ и „Щети на имущество“, Непропорционален експес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ и Квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“ и „Отговорност на превозвача“.

Предвид продължаващия мониторинг от Съвета на бюрата на НББАЗ, Експеслосовото покритие по застраховки „Гражданска отговорност“ на автомобилистите и Зелена карта, са без промяна в самозадържането, като и през 2023 г. е разделено на два отделни договора - за събития на територията на РБ /с лимит на отговорност Евро 5,902,000.00/ и покритие „Зелена карта“ /с неограничен отговорност/.

За 2023 г. Дружеството увеличи квотата от 25% на 30% по презастрахователен договор по застраховка "Гражданска отговорност на автомобилистите на база година на събитие (Accident Year Quota Share). Целта на този договор е постепенно намаляване във времето на цесията по Клийн кът квотен презастрахователен договор (намален от 45% през 2022г., на 40% за 2023 г.), до цялостната му замяна.

Контрол и подобряване организацията на дейността

Оперативния контрол представлява цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Групата, 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.

Част от мерките, които се предприемат - за разширяване на продажбите на Групата, 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 2023 г.

Групата 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 Групата за 2023 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 и увеличаване на рентабилността, чрез качествено обслужване на клиентите и компетентност при представянето на предлаганите продукти.

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

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

V. Управление на риска

Групата има добре дефиниран бизнес модел и стратегия за органичен растеж.

Подробен преглед на рисковете на които е изложена Групата, на системата ѝ за тяхното управление, оценка и капиталовото им покритие е представен в Консолидирания годишен финансов отчет и в Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на Групата, публикуван на сайта ѝ.

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

Съответните оповестявания са направени в индивидуалните отчети на дружествата от Групата.

Дата: 16 май 2023 г., София

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор