

ЗАД „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

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

31 декември 2019

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА

ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

Доклад относно одита на консолидирания финансов отчет

Мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД и неговите дъщерни дружества („Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2019 г., консолидирания отчет за доходите и консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собственния капитал и консолидирания отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към консолидирания финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществениите счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, консолидираното финансово състояние на Групата към 31 декември 2019 г., нейните консолидирани финансови резултати от дейността и консолидираните й парични 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 консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на Пояснително приложение 34 *Събития след края на отчетния период* към консолидирания финансов отчет, което оповестява съществено некоригирано 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 Групата. 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 консолидирания финансов отчет за текущия период. Тези въпроси са разглеждани като част от нашия одит на консолидирания 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 консолидирания 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 Групата към 31 декември 2019 г. са в размер на 271 331 хил. Лва (31 Декември 2018г – 228 939 хил.лева), което представлява 93 % от общата стойност на пасивите на Групата 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 използването на съвкупност от статистически и математически методи и правила, както и използването на различни професионални експерти. По същество	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 Групата от гледна точка на изискванията на приложимите МСФО и приложимата регулаторна рамка за специфичната дейност на Групата; - проверка на пълнотата и точността на използваните за изчисленията данни за претенциите, ползвани от актюерите на Групата за оценка на

това тя представлява прегледка за бъдещите плащания на предъявени и непредявени претенции за загуби по застрахователните договори и свързаните с тях разходи към определена дата.

Приложимата от Групата счетоводна политика, съобразена с МСФО 4 и изискванията на Наредба № 53 от 23.12.2016 г., както и значимите прегледки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху оценката на застрахователните резерви са описани в Бележки 3.3. „Технически резерви“ и 17. „Технически резерви“ към консолидирания финансов отчет.

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

Поради това, ние се фокусирахме върху техническите резерви и по-конкретно върху резерва за предстоящи плащания по възникнали, но непредявени претенции (IBNR), оценка на бъдещото развитие на резерва за предстоящи плащания и адекватността на техническите резерви, като ключов въпрос за нашия съвместен одит.

техническите резерви, включване на членове на одиторските екипи с актуерна 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 преизчисление на моделите за очаквано бъдещо 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 непозетани рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценката на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания;
- оценихме уместността и адекватността на оповестяванията в консолидирания финансов отчет.

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

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

Нашето мнение относно консолидирания 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 консолидирания финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с консолидирания 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 е 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 поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на консолидирания доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление на Групата ние извършихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Института на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС)“. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100и, 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 консолидирания доклад за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидирания финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.

- б) Консолидирания 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 консолидирания финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100ц, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

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

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидирания 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 консолидирани финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на консолидирания финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие, оновестявайки, 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 Групата 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 Групата.

Отговорности на одиторите за одита на консолидирания финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали консолидираният 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 консолидиран финансов отчет.

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в консолидирания финансов отчет, независимо дали дъжжалци се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Групата.
- 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 наличие съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е наличие съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме нашето си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския си доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Групата да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на консолидирания финансов отчет, включително оповестяванията, и дали консолидирания финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.
- получаваме достатъчни и уместни одиторски доказателства относно финансовата информация на предприятията в рамките на Групата, за да изразим мнение относно консолидирания финансов отчет.
- носим отговорност за инструктирането, надзора и изпълнението на одита на Групата.
- носим изключителната отговорност за нашето съвместно одиторско мнение.

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

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

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на консолидирания 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 омовестяване 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 обществения интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 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

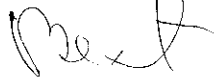
Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

— ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД са назначени за задължителни одитори на консолидирания финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО ДРУЖЕСТВО „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНИЕ“ „Дружеството-майка“ от общото събрание на акционерите, проведено на 27.06.2019г., за период от една година.

- Одитът на консолидиранния финансов отчет за годината, завършваща на 31 декември 2019 г. на Групата представлява трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД и трети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството-майка, 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 Групата.

София, 15 май 2020г.

За ЗАХАРИНОВА НЕКСИА ООД



Димитрина Захаринава

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр.София

бул. Константин Величков 157-159



За ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ ООД:

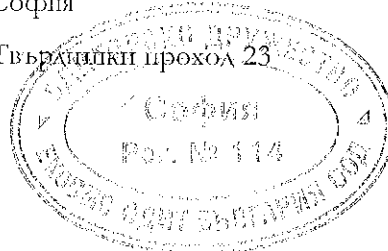
Георги Тренчев

Управител и

Регистриран одитор, отговорен за одита

гр.София

ул.Твърдишки проход 23



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

КЪМ 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	6,696	5,468*
Финансови активи на разположение за продажба	5	43,713	16,274
Имоти, машини и съоръжения	6	11,399	11,013*
Нематериални активи	7	264	462
Дял на презастрахователите в резервите	17	174,207	176,556
Активи по отсрочени данъци	8	103	95
Общо нетекущи активи		236,382	209,868
Текущи активи			
Материални запаси	13	412	469
Вземания по застрахователни операции	10	58,313	61,159
Други вземания	11	3,241	5,827
Предплатени разходи	9	390	234
Парични средства	12	17,963	8,153
Общо текущи активи		80,319	75,842
ОБЩО АКТИВИ		316,701	285,710
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	14	12,038	11,482
Резерви	15	8,428	7,968
Натрупана печалба/загуба		2,851	(110)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ,		23,317	19,340
ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА			
Неконтролиращо участие	16	2,358	2,352
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		25,675	21,692
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	100,343	61,465
Резерв за предстоящи плащания	17	170,988	167,474
Задължения при пенсиониране		378	285
Задължения по лизингови договори	19	345	13
Пасиви по отсрочени данъци	8	551	547
Общо нетекущи пасиви		272,605	229,784
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	14,648	31,305
Други задължения	19	3,773	2,929
Общо текущи пасиви		18,421	34,234
ОБЩО ПАСИВИ		291,026	264,018
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		316,701	285,710

*реклафициран

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14 май 2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

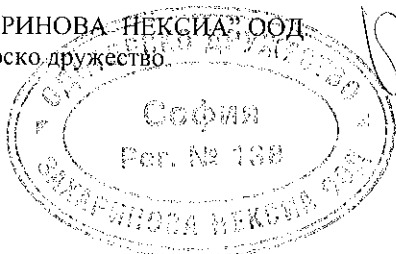
Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

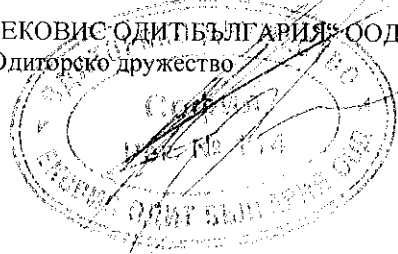
Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2020 година

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД
Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТЕЛЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН 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	219,004	147,159
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(96,987)	(70,417)
Изменение на пренос-премийния резерв в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове	17	(38,878)	(19,851)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	2,921	10,571
Спечелени премии, нетно от презастраховане		86,060	67,462
Изплатени обезщетения	21	(86,200)	(69,018)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	55,700	38,999
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	(3,514)	(93,715)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	(5,270)	88,828
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(39,284)	(34,906)
Аквизиционни разходи	22	(50,679)	(35,204)
Административни разходи	23	(9,294)	(9,198)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	11,828	6,946
Други застрахователни приходи/разходи, нетно	25	5,142	6,193
Разходи за застрахователна дейност		(82,287)	(66,169)
Резултат от застрахователна дейност		3,773	1,293
Нетен приход от инвестиции	26	404	341
Други разходи, нетно	27	(321)	(1,186)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		3,856	448
Разходи за данъци	8	(438)	(183)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		3,418	265

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14 май 2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

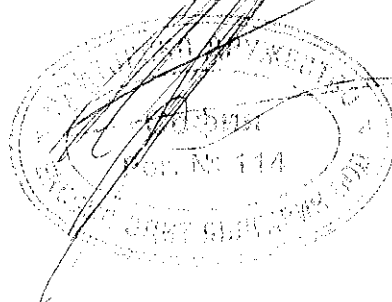
Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2020 година

“ЗАХАРИНОВА НЕКСИА” ООД
Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН 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	3,418	265
Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба		
- Нетна рекласификация в отчета за доходите	453	(4,114)
- Нетна промяна в справедливата стойност		54
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти		149
	453	(3,911)
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие рекласифицирани в печалбата или загубата:		
Преоценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	97	78
Преоценки на задължение по план с дефинирани доходи	10	4
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти		
	107	82
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	560	(3,829)
Общо всеобхватен доход за годината	3,978	(3,564)
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:		
Дружеството-майка	3,412	416
Неконтролиращо участие	6	(151)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА:		
Дружеството-майка	3,934	(3,268)
Неконтролиращо участие	44	(296)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14 май 2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

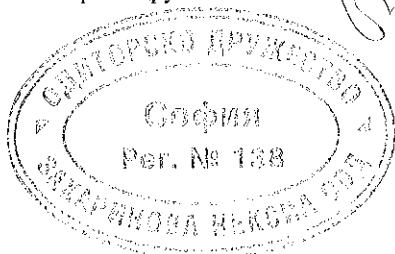
Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

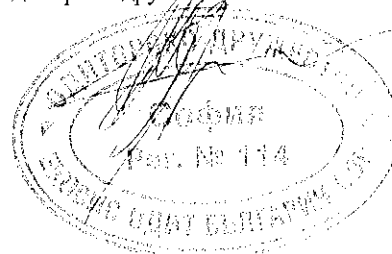
Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2020 година

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД
Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019

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

	Акционерен капитал	Проектни резерви	Резерв от справ.стойности	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо	Несконтролируемост	Общо капитал
Салдо към 1 януари 2018	10,945	3,384	5,460	979	1,729	221	22,718	2,503	25,221
Общо всеобхватен доход за годината									
Печалба за годината						416	416	(151)	265
Друг всеобхватен доход		82	(3,911)				(3,829)		(3,829)
Разпределение на печалба от минали години за резерви				60	(60)		-		-
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал									
Издаване на обикновени акции	537				(316)	(221)	-		-
Други изменения в собствения капитал				208	353	(526)	35		35
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	11,482	3,466	1,549	1,247	1,706	(110)	19,340	2,352	21,692
Общо всеобхватен доход за годината									
Печалба за годината						3,412	3,412	6	3,418
Друг всеобхватен доход		107	453				560		560
Покриване на загуба за сметка на други резерви				62		(62)			-
Разпределение на печалба от минали години за резерви									
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал									
Издаване на обикновени акции	556				(666)	110			-
Други изменения в собствения капитал					504	(499)	5		5
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	12,038	3,573	2,002	1,309	1,544	2,851	23,317	2,358	25,675

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14 май 2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

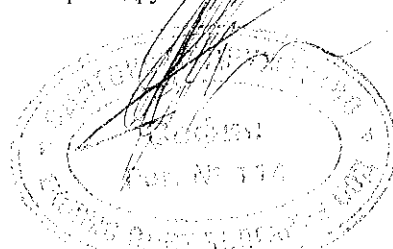
Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2020 година

„ЗАХАРИНОВА НЕКСИА“ ООД
Одиторско дружество



„ЕКОВИС ОДИТ БЪЛГАРИЯ“ ООД
Одиторско дружество



КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 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		
Получени премии	198,247	127,503
Възстановени суми от презастрахователи	1,055	1,224
Получени регреси	1,584	1,583
Плащания по презастрахователни договори	(18,378)	(14,247)
Платени обезщетения	(13,242)	(63,962)
Плащания на доставчици	(11,305)	(7,452)
Плащания на служители	(79,068)	(10,000)
Платени аквизиционни разходи	(36,148)	(25,011)
Платени суми за гаранционен фонд	(3,278)	(3,383)
Получени лихви	45	72
Плащания данък печалба	(137)	(96)
Други плащания за оперативна дейност	(5,682)	(3,444)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	33,767	2,787
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на други ценни книжа	3,100	2,896
Получени лихви от ценни книжа	388	163
Получени наеми	41	171
Покупка на ДЦК	(25,133)	(2,941)
Покупка на други ценни книжа	(2,003)	-
Други плащания за от инвестиционна дейност	(17)	(29)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/ (ИЗПОЛЗВАН ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(23,598)	260
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(259)	(222)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(259)	(222)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА	9,810	2,825
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	8,153	5,328
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	17,963	8,153

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 14 май 2020г. от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

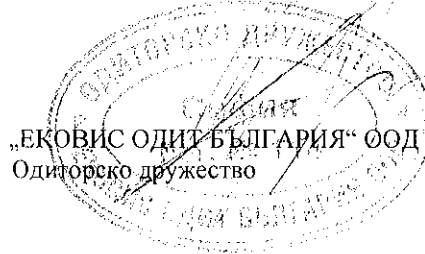
Александър Личев
Изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Нашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Консолидиран финансов отчет, върху който сме издали одиторски доклад с дата: 15 май 2020 година



1. Обща информация

Настоящият консолидиран финансов отчет на ЗАД ОЗОК-Застраховане АД („Дружеството-майка“) представя финансовото състояние на Дружеството-майка и контролираните от него дъщерни дружества ЗД „ОЗОК ИНС“ АД и Медико – дентален център ОЗОК ЕООД, като една отчетна единица („Групата“).

Дружеството-майка е акционерно дружество, регистрирано с фирмено дело № 15636/1996 в Софийски градски съд. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр.София, ул. Св. София № 7, ет. 5.

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД е акционерно дружество, регистрирано през 2008 г. под името „Общинска здравноосигурителна каса“ АД, с ЕИК 200140730. Седалището и адресът на управление на дружеството е гр.София, ул."Атанас Далчев" 93-96. В съответствие с изискванията на параграф 29, ал.1 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ЗЗО) и чл.30 от Кодекса за застраховането (КЗ), Дъщерното дружество приведе дейността си съгласно изискванията на законодателя и с Решение № 619-ОЗ от 07.08.2013 г. на Комисията за финансов надзор, получи лиценз за извършване на застрахователна дейност по т.1 и т.2 от раздел II, буква "А" от приложение № 1 от КЗ, за всички рискове по застраховки „Злополука“ и „Заболяване“. На 15.08.2013 г. бяха вписани съответните промени, следващи от прелицензирането като застраховател. С решение № 968- ОЗ от 18.12.2015г. Комисия за финансов надзор издава допълнителен лиценз за нов вид застраховки по Раздел II, буква „А“ от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането, а именно:

По т.7 – „Товари по време на превоз(включително стоки,багаж и други)“

По т.8 – „Пожар и природни бедствия“ – всички рискове

По т.9 – „Други щети на имущество“ – всички рискове

С решение № 65- ОЗ от 16.01.2018г. КФН издава допълнителен лиценз за нов клас застраховка от Приложение I,Раздел II, буква „А“ към Кодекса за застраховането, а именно

По т.3 - „ Сухопътни превозни средства(без релсови превозни средства)“

С решение № 188- ФП от 10.03.2020г. Комисия за финансов надзор издава допълнителен лиценз за нов вид застраховки по Раздел II, буква „А“ от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането, а именно:

По т.16 – „Разни финансови загуби“

„Медико-дентален център ОЗОК“ ЕООД („Дружеството“) е търговско дружество, регистрирано през 2010г. Седалище и адрес на управление на Дружеството е гр. София – п.к.1113, ул. „Атанас Далчев“ № м/у бл.93-96, ЕИК 201109620. Дружеството притежава удостоверение № 7408 от 27.05.2010г. на основание на чл.40, ал.5 от Закона за лечебни заведения, за регистрацията на „МДЦ ОЗОК“ ЕООД като лечебно заведение, с предмет на дейност „осъществяване на специализирана извънболнична медицинска и дентална помощ“, издаден от Министерство на здравеопазването, Регионален център по здравеопазване – София. Удостоверението за регистрацията на дружеството в Търговския регистър е с изх.№ 20100408131242/08.04.2010г. Издаден е констативен протокол №45/21.05.2010г. за осъществена цялостна проверка на ЛЗ за извънболнична помощ, в съответствие с изискванията на ЗЗ и ЗЛЗ, издаден от Министерство на здравеопазването, Регионален център по здравеопазване София Столица. Регистрираният и внесен капитал на Дружеството възлиза на 50 000 лв. Дружеството е 100% собственост на ЗД „ОЗОК Инс“ АД.

Предметът на дейност на Групата е застрахователна дейност по следните видове застраховки: Застраховка Злополука; Застраховка Заболяване; Застраховка на Сухопътни превозни средства без релсови превозни средства; Застраховка на Релсови превозни средства; Застраховка на товари по време на превоз; Застраховка Пожар и природни бедствия; Застраховка Щети на имущество; Застраховка Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторни превозни

средства; Обща гражданска отговорност; Застраховка на разни финансови загуби; Гаранции; Помощ при пътуване; Застраховка на правни разноски (правна защита), като допълнително покритие на застраховки на други материални интереси.

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

2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

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

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 консолидиран финансов отчет Дружеството-майка 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 консолидиран финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие и текущото начисляване и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Групата за годината, приключваща на 31 декември 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

Групата 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. СМСС е включил право на избор за някои краткосрочни лизинги и лизинги на активи с ниска стойност, но това изключение може да бъде приложено само от лизингополучателите.

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.

Групата е приложила 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, Групата 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, Групата 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.

Групата 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 Групата:

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, Групата 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 планове 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 планове за дефинирани доходи, съкращаване или уреждане, в определянето на разходите за текущ трудов стаж и разходите за лихви за периода след промяната в плана, Групата е длъжна 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, Групата 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”** - Групата преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие контрол върху дейността.
- **МСФО 11 “Съвместни предприятия”** - Групата не преоценява предишния си дял в съвместно контролирана дейност, когато придобие съвместен контрол върху дейността.

**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

- **МСС 12 "Данъци върху дохода"** - Групата отчита всички данъчни последици от плащанията на дивиденди по същия начин както самите тях.
- **МСС 23 "Разходи по заеми"** - Групата 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 Групата

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 Групата. Информация за тези стандарти и изменения, както и очакваните ефекти върху финансовия отчет на Групата, е представена по-долу.

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

МСФО 17 „Застрахователни договори”(в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2021 г.), все още не е приет от ЕС. МСФО 17 е публикуван през май 2017 г. и замества МСФО 4 Застрахователни договори. Той изисква прилагането на модел за текущо оценяване, когато преценките се преразглеждат през всеки отчетен период. Договорите са оценяват, като се използват:

- дисконтирани парични потоци с претеглени вероятности
- изрична корекция за риск, и
- надбавка за договорени услуги, представляваща нереализираната печалба по договора, която се признава като приход през периода на покритие.

Стандартът позволява избор при признаването на промени в нормата на дисконтиране или в печалбата или загубата, или в другия всеобхватен доход. Изборът отразява как застрахователите отчитат своите финансови активи съгласно МСФО 9.

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

Групата 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 прилагала преди 1 януари 2018 г. никаква 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, Групата 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.

**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

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. МСС 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.

Групата 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

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

Основните промени са:

- за да се постигне целта на финансовото отчитане се фокусира върху ролята на ръководството, което трябва да служи на основните потребители на отчетите
- отново се набляга на принципа на предпазливостта като необходим компонент, за да се постигне неутрално представяне на информацията
- дефинира се кое е отчитащото се предприятие, като е възможно да е отделно юридическо лице или част от предприятието
- преразглеждат се определенията за актив и пасив
- при признаването на активи и пасиви се премахва условието за вероятност от входящи или изходящи потоци от икономически ползи и се допълват насоките за отписване
- дават се допълнителни насоки относно различните оценъчни бази и
- печалбата или загубата се определят като основен показател за дейността на предприятието и се препоръчва приходите и разходите от другия всеобхватен доход да бъдат рециклирани през печалбата или загубата, когато това повишава уместността или достоверното представяне на финансовите отчети.

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

Изменената дефиниция на бизнес изисква придобиването да включва вход и съществен процес, които заедно допринасят значително за способността за създаване на резултати. Дефиницията на понятието „продукция“ се изменя, за да се съсредоточи върху стоките и услугите, предоставяни на клиентите, генерирайки инвестиционен доход и друг доход, и изключва възвръщаемостта под формата на по-

ниски разходи и други икономически ползи. Измененията вероятно ще доведат до повече придобивания, които се отчитат като придобивания на активи.

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

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

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

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

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

Групата 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.

Групата 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 Групата е приложила 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 Групата е 1 януари 2019 г.

Групата е приложила МСФО 16, използвайки подхода за кумулативния ефект, в съответствие с параграф В5, буква б). Този подход изисква Групата (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 Групата (в качеството си на лизингополучател) да преизчислява сравнителната информация, която продължава да бъде представяна съгласно МСС 17 и КРМСФО 4.

Нова дефиниция за лизинг

Групата е използвала 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.

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.

Групата 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 Групата в качеството си на лизингополучател отчита лизингови договори, класифицирани преди това като оперативен лизинг съгласно МСС 17 и отчитани като задбалансови позиции.

Съответно Групата, 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, Групата е избрало да признае разход за лизинг по линейния метод за срока на лизинговия договор в съответствие с параграф 6 на МСФО 16.

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

- Групата е избрала 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;
- Групата е използвала 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 Групата е избрало да приложи изключението за признаване на активи с ниска стойност.

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 Групата-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 Групата 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 Групата към началото на 2019 г. не се променят.

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

За действащите договори на Групата 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. Групата е сключила договори за финансов лизинг, по които съответно е признала 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 Групата 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
 Матуритетна структура на лизинговите плащания	31.12.2019
	хил. лв.
Година 1	143
Година 2	134
Година 3	211
	488

По отношение на действащите до 01.01.2019 г. договори за оперативен лизинг на Групата, съответната информация за тях (която не е преизчислена) 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. Групата 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 Групата е ползвала 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.:

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

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 наети от Групата офиси. Срокът на изпълнителната сила по всички тези договори съвпада с неотменимия период на лизинга, който е под 12 месеца. Съответно Групата не е признала 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 Групата за 2019 г. в резултат на прилагането на МСФО 16, тъй като Групата не е признала 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. Принципи на консолидация

Консолидираният финансов отчет на Групата включва финансовите отчети на ЗАД ОЗК-Застраховане АД (Дружеството-майка), ЗД “ОЗОК ИНС“ АД и Медико – дентален център ОЗОК ЕООД (Дъщерни дружества, върху които Дружеството-майка упражнява контрол). Контролът е наличен, когато Дружеството-майка има възможността да ръководи финансовата и оперативната политика на дадено предприятие, така че да се извличат изгоди от неговата дейност.

В края на юни 2013 година ЗАД ОЗК-Застраховане АД придобива контрол и става Дружество-майка на ЗД “ОЗОК ИНС“ АД. Заедно с придобиване на контрол върху ЗД “ОЗОК ИНС“ АД, Дружеството-майка също така става непряк собственик на капитала и на неговото дъщерно дружество Медико – дентален център ОЗОК ЕООД, 100% пряко контролирано от ЗД “ОЗОК ИНС“ АД.

Дружеството-майка е дружество, което пряко или косвено, притежава повече от 50% от правата на глас или правомощия да упражнява контрол върху финансовата и оперативната политика на друго дружество (Дъщерно дружество).

Дъщерно дружество е това дружество, в което Групата пряко или косвено притежава повече от половината от правата на глас или съществуват правомощия за упражняване на контрол върху неговата финансова и оперативна политика. Дъщерните дружества се консолидират от датата, на която ефективният контрол е придобит от Групата и спират да се консолидират от датата, на която се приема, че контролът е прекратен и е прехвърлен извън Групата.

Всички придобивания се отчитат, чрез прилагане на метода на покупка от датата, на която Групата ефективно получава контрол върху придобивания, както е посочено в МСФО 3. Групата включва в консолидирания отчет за всеобхватния доход резултатите от дейността на придобитото дружество, както и признава в консолидирания отчет за финансовото състояние придобитите активи и поети пасиви и условни задължения на придобитото дружество, както и всякаква репутация, възникнала при придобиването.

Резултатите на придобитите или отписани през годината дъщерни дружества се признават в консолидирания отчет за всеобхватния доход от ефективната дата на придобиване или от ефективната дата на освобождаване отписването по подходящ начин.

**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

При изготвянето на консолидирания финансов отчет, отчетите на Дружеството-майка и Дъщерните дружества са комбинирани ред по ред като се събират подобни активи, пасиви, елементи на собствен капитал, приходи и разходи.

Когато е необходимо, се извършват корекции на финансовите отчети на Дъщерните дружества, за да се приведат техните счетоводни политики в съответствие с тези, използвани от Дружеството-майка. Вътрешно-груповите операции, разчети, приходи и разходи се елиминират напълно при консолидацията.

Неконтролиращите участия в нетните активи и в печалбата или загубата на Дъщерните дружества са представени отделно от тези принадлежащи на Групата.

Репутацията, възникнала при бизнес комбинации се проверява за обезценка веднъж годишно, или по-често, ако събития или промени в обстоятелствата дават индикации, че тя може да е обезценена.

Предприятия, в които Групата има значително влияние, но не и контрол, са включени в консолидирания финансов отчет по стойността на разходите за тяхното придобиване. Значително влияние е правото на участие във финансовите и оперативни решения на асоциираното предприятие, но не и контрол върху тези решения.

Дружествата, консолидирани във финансовите отчети на Групата към 31.12.2019 са:

Име на Дружеството	(%) собственост	Метод на консолидация
ЗД "ОЗОК ИНС" АД	57.35 %	Пълна консолидация
Медико – дентален център ОЗОК ЕООД	57.35 %	Пълна консолидация

2.1.3 Счетоводна конвенция

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

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки, които се отразяват на отчетените стойности на активите, пасивите и оповестяванията на условните активи и задължения към края на отчетния период и върху отчетените стойности на приходите и разходите през отчетния период. Всички те са извършени на основата на 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 консолидиран финансов отчет.

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

2.1.4 Функционална валута, валута на представяне, сравнителен период и рекласификации

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

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

В него са представени данните за предходния сравнителен период – 2018 г., като за някои от тях са извършени рекласификации на сравнителната информация, засягащи консолидирания отчет за доходите и консолидирания отчет за финансовото състояние с цел постигане на последователност в представянето с текущия отчетен период.

Извършените рекласификации са както следва:

1. От „Инвестиционни имоти“ в „Имоти, машини и съоръжения“
2. Ефектът от описана по-горе рекласификация в Отчета за Финансовото Състояние към 31.12.2018 г. е съответно намаление на инвестиционните имоти и увеличение на сгради за собствено ползване с респективно 328 хил. лева.

Рекласификацията не оказва влияние на презентацията на отчета в Отчета за Финансовото Състояние към 31.12.2018 г.

2.1.5 Сделки в чуждестранна валута

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)

Групата 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, Групата разглежда характеристиките на договора и определя дали тези характеристики прехвърлят значителен застрахователен риск.

Групата счита за прехвърляне на значителен застрахователен риск, ако настъпването на покрит риск е случайно събитие, както и ако вероятността за настъпването му е значителна или ако застрахователните обезщетения, платени при настъпване на покрития риск, представляват значително допълнително обезщетение.

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

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 регресна 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).

Групата формира следните технически резерви:

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

3.3.1 Пренос-премиен резерв

Групата формира пренос-премиен 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.

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. Предявените по съдебен ред претенции са включени в резерва със сумата на заведените частични или пълни иски, като за тях е изчислена и дължимата лихва. Дружеството прилага чл. 90 от Наредбата и коригира съдебните претенции с коефициент.

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 (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 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 (2) и чл. 92 (10) от Наредбата.

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

3.4. Презастраховане

Групата 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, Групата е поела 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 Групата. 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 Групата. 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-майка има сключени пропорционални презастрахователни договори за:

„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.

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

През 2019г., съобразно портфейла на Група, 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:

- Екседент-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите”
- в две секции екседент-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-майка 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, Групата е направила анализ за степента на прехвърляне на риск и резултатите от него показват, че е налице такова прехвърляне.

Дружествата от Групата са възприели счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора съответното дружество 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.

По време на действие на договора през периода Дружеството-майка в Групата 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, нетно 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

Групата 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 дружествата от Групата, 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

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

3.11.2. Планове с дефинирани доходи

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

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

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

3.11.3. Планове за дефинирани вноски

Според българското законодателство дружествата от Групата на ЗАД ОЗК – Застраховане АД са задължени 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, дружествата от Групата са задължени да внасят за сметка на служителя вноски 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 дружествата от Групата да превеждат 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 и 2018 на основните групи дълготрайни активи са както следва:

	Годишна амортизационна норма %	Полезен живот в години
Сгради	1.25 - 4	25 - 80
Компютърно оборудване	12.25 - 50	2 - 8
Офис техника	7.5 - 15	7- 13
Транспортни средства	12.25- 25	3- 8
Стопански инвентар	7.5 - 15	7 - 13
Програмни продукти	10 – 50	2 - 10

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 и 2018 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 и 2018 е в размер на 10%.

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

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

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

3.17. 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, Групата оценява инвестиционните имоти по справедлива стойност, която се определя всяка година от независими оценители.

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

Прехвърляния от или към инвестиционен имот се правят само когато има промяна в използването. Ако имот за собствени нужди, отчитан според изискванията на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения бъде прехвърлен в инвестиционен имот, отчитан по справедлива стойност, Групата прилага МСС 16 до датата на промяна в използването му. Всяка разлика между балансовата стойност на имота към датата на прехвърляне и неговата справедлива стойност се отчита като преоценка според изискванията на МСС 16. Когато стойността на един актив се увеличава в резултат на преоценка, увеличението се отчита в собствения капитал. Когато стойността на един актив се намалява в резултат на преоценка, намалението се признава в отчета за доходите. Намаленията от преоценка се отчитат директно в капитала за сметка на преоценъчния резерв дотолкова, доколкото намалението в следствие на преоценката не превишава размера на преоценъчния резерв за същия този актив. След датата на прехвърлянето на активите в групата на инвестиционните имоти последващите печалби и загуби получени в следствие на промените в справедливата им стойност се включват в нетната печалба за периода, в който възникват.

Към 31 декември 2019 инвестиционните имоти, притежавани от Групата, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. 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 Групата в случай, че тя 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 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 (нето от изплащания на главница и амортизация) и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди в печалбата или загубата. Ако

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

справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба в следствие 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.

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

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

3.19. Справедлива стойност на финансовите 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, Групата 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 Групата 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 следствие 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 актива или пасива, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува” и цена „продава”, тогава Групата измерва активите и дългите позиции по цена „продава”, а пасивите и къси 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 депозита може да стане изискуем.

Политиката на Групата 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-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 Групата 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 Групата 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.

Групата 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, Групата използва пазарна информация доколкото такава е налична. Където информация от ниво 1 в йерархията на справедливите стойности не е налична, Групата 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 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 Групата 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.

Групата като лизингополучател

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

Групата е избрала да не прилага изискванията в параграфи 22—49 по отношение на:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В Групата към 31 декември 2019 няма такива активи.

Групата 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отчета за паричните потоци лизингополучателят класифицира:

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

Групата като лизингодател

Групата продължава да класифицира всички лизингови договори като прилага същият класификационен принцип като този в МСС 17 и да разграничава два вида лизинг: оперативен и финансов.

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

Групата 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 финансов актив. Лихвата по финансови активи класифицирани като „на разположение за продажба” се начислява и признава в отчета за доходите чрез прилагане на метода на ефективния лихвен процент.

3.22. Покрити претенции от презастраховател

Покритите от презастрахователя претенции (обезщетения), съгласно сключените презастрахователни договори, се признават като приход в отчета за доходите в момента на изплащане на обезщетението по щетата.

3.23. 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 (1) от Кодекса за застраховане. Размера на вноските по паричните фондове на ГФ по чл.521 (1) т.1 са ежемесечни и се определят в годишния бюджет на Гаранционния фонд, одобрен от Комисията за финансов надзор. Размера на вноските по чл.521(1) т.2 са определени в чл.563 (2) от Кодекса за застраховането. Функциите на Гаранционния фонд са регламентирани в чл.519 от Кодекса за застраховане.

Сумите по полици за Гаранционен фонд се отчитат на разчет

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 консолидирания отчет за доходите в съответствие с получените презастрахователни услуги.

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
КЪМ 1 ЯНУАРИ	5,468	5,812
Новопридобити през периода	1,388	-
Трансфери	(173)	(328)*
Преоценка	13	(16)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	6,696	5,468

*рекласификация

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Групата. Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица.

През 2019г. и 2018г. Групата е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 37 хил.лв и 73 хил. лв.

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

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

Оценката по справедлива стойност на инвестиционните имоти към 31.12.2019 г. на база на входящите данни, използвани при техниката за оценяване, е категоризирана йерархично като справедливи стойности на трето ниво.

Направената оценка на инвестиционните имоти до справедлива стойност е повтаряема поради прилагането на модела на справедливата стойност по МСС 40. Тя се извършва регулярно към края на всяка календарна година. Определянето на справедливата стойност е реализирано със съдействието на независимия външен лицензиран оценител - „ЛАСТО ИНЖЕНЕРИНГ“, чрез инж. Миглена Николова, притежаващ сертификат №100100051 от 14.12.2009 г. за оценка на недвижими имоти.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Държавни ценни книжа в евро	4,923	4,963
Държавни ценни книжа в лева	28,197	2,942
Капиталови инвестиции	10,593	8,369
ОБЩО	43,713	16,274

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	9,209	1,384		10,593
Еврови ДЦК	5	4,923		4,923	4,923			4,923
Български ДЦК	5	28,197		28,197	28,197			28,197
Финансови активи		43,713		43,713	42,329	1,384		43,713

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	4,963		4,963	4,963			4,963
Български ДЦК	5	2,942		2,942	2,942			2,942
Финансови активи		16,274		16,274	14,894	1,380		16,274

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,

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

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 дружествата от Групата относно предположенията, които участниците на пазара биха използвали при ценообразуването на актива. Тези входящи данни се разработват въз основа на най-добрата информация, която е на тяхно разположение, което може да включва и собствени данни на дружествата.

Относно финансовите активи от Ниво 3 – тук се включват активите, за които е налице малка, ако изобщо има някаква, активност на пазара за актива или пасива към датата на оценяване. Ненаблюдаемите хипотези за тях отразяват допусканията, с които пазарните участници биха си служили при ценообразуването на актив или пасив, включително допускания за риска. Групата разработва ненаблюдаемите хипотези въз основа на най-добрата налична информация при съответните обстоятелства, която може да включва нейни собствени данни. При разработването на ненаблюдаемите хипотези Групата 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.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019**

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

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земи и сгради	Транспортни средства	Стопански инвентар, офис оборудване и компютри	Други	Разходи за придо- биване на ДМА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>						
Към 1 януари 2018	6,875	3,793	2,293	349	1,175	14,485
Придобивания	-	87	231	2	-	320
Преоценени	18	-	-	-	8	26
Излезли от употреба	-	(57)	(12)	-	-	(69)
Рекласифицирани от инвестиционни имоти	328	-	-	-	-	328
Към 31 декември 2018	7,221	3,823	2,512	351	1,183	15,090
Придобивания	-	1,501	388	159	271	2,319
Преоценени	34	-	-	-	-	34
Излезли от употреба	-	(60)	(16)	-	-	(76)
Рекласифицирани от инвестиционни имоти	173	-	-	-	(1,454)	(1,281)
Към 31 декември 2019	7,428	5,264	2,884	510	-	16,086
<i>Натрупана амортизация</i>						
Към 1 януари 2018	-	(2,188)	(1,140)	(188)	-	(3,516)
Начислена през годината	(126)	(375)	(179)	(72)	-	(752)
Амортизация на преоценени активи	126	-	-	-	-	126
Амортизация на отписаните активи	-	53	12	-	-	65
Към 31 декември 2018	-	(2,510)	(1,307)	(260)	-	(4,077)
Начислена през годината	(141)	(429)	(186)	(52)	-	(808)
Амортизация на отписаните активи	-	49	8	-	-	57
Амортизация на преоценени активи	141	-	-	-	-	141
Към 31 декември 2019	-	(2,890)	(1,485)	(312)	-	(4,687)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	7,221*	1,313	1,205	91	1,183	11,013
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	7,428	2,374	1,399	198	-	11,399

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%.

Стопански 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

7. Нематериални активи

	Лицензи	Софтуер	Общо
<i>Отчетна стойност</i>			
Към 1 януари 2018	170	2,723	2,893
Придобивания	-	11	11
Към 31 декември 2018	170	2,734	2,904
Придобивания	-	5	5
Към 31 декември 2019	170	2,739	2,909
<i>Намрупана амортизация</i>			
Към 1 януари 2018	(119)	(1,964)	(2,083)
Начислена амортизация за годината	-	(359)	(359)
Към 31 декември 2018	(119)	(2,323)	(2,442)
Начислена амортизация за годината	-	(203)	(203)
Към 31 декември 2019	(119)	(2,526)	(2,645)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	51	411	462
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	51	213	264

8. 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	(4)	(3)
Общо разходи за данъци	438	183

(б) Данъци признати в ОВД

За годината, приключваща на 31 декември:

	2019					2018		
	Преди данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци	Преди данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	97	-	-	97	78	-	-	78
Финансови активи на разположение за продажба	453	-	-	453	(4,060)	149	-	(3,911)
Акт. печ. по план. с деф. доход	10	-	-	10	4	-	-	4
	560		-	560	(3,978)	149	-	(3,829)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019**

Всячки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго
законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2019 и 2018.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	35	30
Неизползвани отпуски	7	4
Дълготрайни материални активи	51	51
Инвестиционни имоти	10	10
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	103	95
Отсрочени данъчни пасиви		
Неизползвани отпуски	(2)	(2)
Дълготрайни материални активи	(290)	(290)
Инвестиционни имоти	(259)	(255)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(551)	(547)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(448)	(452)

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	3,856	448
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2019 и 2018)	386	45
Данъчно непризнати разходи	52	96
		(8)
Данъчно непризнати приходи	-	-
Консолидационни корекции	-	50
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	438	183
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	11%	41%

9.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 на персонала	47	18
Наеми на офиси	93	107
ОБЩО	390	234

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

10. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Вземания от директни клиенти	63,254	50,703
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(7,905)	(9,844)
Вземания от презастрахователни операции	1,944	18,660
Вземания от посредници	1,065	1,333
Обезценка на вземания от посредници	(172)	
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	127	108
Вземания по регреси	-	199
ОБЩО	58,313	61,159

Груната 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.

11. Други вземания

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Вземания по гаранции	815	631
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	4300
Други	489	189
ОБЩО	3,241	5,827

12. Парични средства

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Депозити в банки	12,935	6,000
Разплащателни сметки в лева	4,664	1,650
Разплащателни сметки във валута	9	83
Парични средства в каса	355	420
ОБЩО	17,963	8,153

13. 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.)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

14. Акционерен капитал

Към 31 декември 2019 акционерният капитал е в размер на 12,038 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

През 2019 г., с решение от Редовното общо събрание на акционерите, проведено на 27 юни, акционерният капитал на Предприятието-майка бе увеличен с 556 хил. лв., чрез превръщане на част от печалбата за 2018г. в капитал по реда на чл.197 от ТЗ.

15. Резерви

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	1,309	1,247
Други резерви	1,544	1,706
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	5,575	5,015
ОБЩО	8,428	7,968

Преоценъчните резерви включват промените в справедливите стойности на собствените сгради на Групата, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба. В други резерви е отнесена разпределимата част от печалбата на Дружеството-майка за финансовите години от 2010 до 2013 г. и Запасен фонд заделен в периода от 1998г. до 2001г. в размер на 132 хил.лв.

16. Неконтролиращо участие

Неконтролиращото участие, като част от собствения капитал, представлява делът от печалбата или загубата и нетните активи на Дъщерното дружество, които не се притежават от Групата. Общият всеобхватен доход или загуба на Дъщерното дружество се отнася към собствениците на Дружеството- майка и неконтролиращите участия на базата на техния относителен дял в собствения капитал на Дъщерното дружество. Балансовата стойност на неконтролиращото участие към 31 декември 2019 г. е 2,358 хил. лв., (31 декември 2018г. е 2352 хил.лв).

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за неизтекли рискове	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	41,543	71	73,759	115,373
Изменение през 2018	19,922	(71)	93,715	113,566
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	61,465	-	167,474	228,939
Изменение през 2019	38,878	-	3,514	42,392
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	100,343	-	170,988	271,331

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2018	25,061	52,096	77,157
Изменение през 2018	10,571	88,828	99,399
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2018	35,632	140,924	176,556
Изменение през 2019	2,921	(5,270)	(2,349)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2019	38,553	135,654	174,207

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

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ. Превоз	113	34	147
Злополука	505	392	897
Заболяване	1,368	149	1,517
Каско	3,307	937	4,244
Релсови превозни средства	494	23	517
Товари по време на превоз	14	6	20
Пожар и природни бедствия	7,167	814	7,981
Щети на имущество	85	3	88
Гражданска отговорност	43,099	167,300	210,399
Обща гражданска отговорност	1,163	851	2,014
Гаранции	41,679	390	42,069
Други финансови загуби	1,286	62	1,348
Помощ при пътуване	63	27	90
Бруто сума	100,343	170,988	271,331
Дял на презастрахователите	(38,553)	(135,654)	(174,207)
Резерви, нетно от презастраховане	61,790	35,334	97,124

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

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

Вид застраховка	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ.			
Превоз	108	305	413
Злополука	533	529	1,062
Заболяване	817	142	959
Каско	3,184	1,229	4,413
Релсови превозни средства	23	-	23
Товари по време на превоз	14	3	17
Пожар и природни бедствия	5,904	3,636	8,540
Щети на имущество	98	29	127
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	61,465	167,474	228,939
Дял на презастрахователите	(35,632)	(140,924)	(176,556)
Резерви, нетно от презастраховане	25,833	26,550	52,383

Заделените резерви не са дисконтирани, поради обстоятелството, че са дължими в срок до 1 година от датата на отчета за финансовото състояние и ефектът от дисконтирането би бил несъществен.

Техническите резерви на Дъщерното дружество ЗД „ОЗОК ИНС“ АД 31 декември 2019 са както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания
Медицинска застраховка	1,240	147
Злополука	81	5
Каско на СПС	69	25
Товари по време на превоз	2	-
Пожар и природни бедствия	141	63
Щети на имущество	5	2
Общо	1,538	242

Техническите резерви на Дъщерното дружество ЗД „ОЗОК ИНС“ АД 31 декември 2018 са както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания
Медицинска застраховка	716	124
Злополука	143	4
Каско на СПС	21	7
Пожар и природни бедствия	187	52
Щети на имущество	5	-
Общо	1,072	187

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Задължения по презастрахователни операции	6,422	24,812
Задължения към посредници	8,226	6,493
ОБЩО	14,648	31,305

19. Други задължения

	Към 31.12.2019	Към 31.12.2018
Задължения към персонала по неплатени отпуски	26	41
Задължения към персонала	23	27
Разчети социално осигуряване	163	133
Разчети за данъци върху доходи физически лица	107	80
Разчети за здравно осигуряване	53	43
Разчети с бюджета	1,288	937
Разчети за данък печалба	346	-
Доставчици	325	299
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	348	190
ОБЩО	3,773	2,929

Задълженията по договор за лизинг към 31 декември 2019 и 2018 година, са както следва:

	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	36
По-късно от една година и не по-късно от пет години	345	13	345	13
Общо	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	36
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	285	222
Разходите за настоящи услуги	103	66
Разходи за лихви	1	2
Преоценки:		
• Актюерски (печалби) от финансови предположения	(11)	(5)
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	378	285

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

Актюерски предположения

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

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

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	1,487	1,466
Заболяване	2,580	1,490
Сухопътни превозни средства	7,599	7,750
Релсови превозни средства	885	43
Товари по време на превоз	442	225
Пожари и природни бедствия	21,660	19,232
Щети на имущество	215	225
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	110,394	101,944
Обща гражданска отговорност	2,500	2,468
Гаранции	68,968	9,920
Разни финансови загуби	1,461	1,707
Помощ при пътуване	415	343
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	219,004	147,159

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Пожар и природни бедствия	(13,038)	(10,863)
Щети на имущество	(75)	(82)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(83,501)	(59,359)
Товари по време на превоз	(373)	(113)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(96,987)	(70,417)

21. Изплатени обезщетения намалени с приходите от събрания регрес

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Злополука	(1,012)	(970)
Заболяване	(930)	(642)
Сухопътни превозни средства	(4,596)	(5,308)
Пожари и природни бедствия	(3,575)	(4,584)
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	(77,484)	(62,209)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

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)	(119)
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)	(6,809)

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	2,306	2,422
Щети на имущество	2	-
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	53,364	36,561
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	55,700	38,999

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Изплатени комисиони на посредници	(37,587)	(24,755)
Разходи за реклама	(1,694)	(1,293)
Разходи за персонал застрахователи	(7,092)	(5,530)
Други косвени аквизиционни разходи	(4,306)	(3,626)
ОБЩО	(50,679)	(35,204)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Материали	(210)	(178)
Наеми	(229)	(246)
Разходи за издръжка на офиси	(240)	(164)
Външни услуги	(2,376)	(1,892)
Амортизации	(311)	(283)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(3,885)	(3,320)
Други	(2,043)	(3,115)
ОБЩО	(9,294)	(9,198)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

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	11,830	6,948
Разходи за участие в печалбата	(41)	(22)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	39	20
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	11,828	6,946

25. Други застрахователни приходи/разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Обезценка на вземания	(156)	(1,244)
Възстановена загуба от обезценка на вземания	1,923	2,478
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(13)	(19)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(8,895)	(7,188)
Приходи, свързани с комисионни и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	12,845	12,736
Други приходи	222	161
Други разходи	(784)	(731)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	5,142	6,193

26. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Приходи от лихви	354	197
Приходи от наеми	37	73
Печалба от продажба на инвестиции	-	66
Приходи/разходи от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	13	(8)
Печалба/(Загуба) от реинтегриране на обезценка на инвестиции, нетно	-	13
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	404	341

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Лихви от ДЦК	351	195
Лихви от депозити в банки	3	2
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	354	197

27. Други приходи (разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Годината, приключваща на 31.12.2018
Други финансови разходи	(375)	(253)
Лихви по лизингов договор	(8)	(3)
Лихви за забава по договори	(237)	(211)
Загуба от реализация на инвестиции	-	(860)
Други	299	141
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(321)	(1,186)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

28. Управление на риска**Застрахователен риск**

Основният риск на Групата, свързан със застрахователните договори е, че реалните искове и съответно изплащанията по тях е възможно да се различават по време от очакванията. Върху това оказват влияние честотата на исковете, характерът на исковете, ако реално платените искове са повече от първоначалната преценка и последващото развитие на дългосрочните искове. Следователно, целта на Групата е да формира достатъчен резерв за покриване на тези задължения. Анализите на развитие на рисковете и определените застрахователни премии са извършени на базата на наличните статистически данни. В премиите е калкулирана добавка за сигурност, с която да се избегнат последиците от неблагоприятното развитие на риска.

По основните видове застраховки на Дружеството-майка са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството-майка 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 съблюдава спазването на действащите правни норми на съответната страна.

Към 31.12.2019

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	54,680	59,050	107,99%
Застраховки на отговорности	31,380	212,413	676,91%
ОБЩО	86,060	271,463	315,43%

Към 31.12.2018

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	28,042	22,402	79,89%
Застраховки на отговорности	39,420	205,278	520,75%
ОБЩО	67,462	227,680	337,49%

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019**

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

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	10086	22775	15596	106138
1 година по-късно	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21402	43781	26918	-	158349
2 години по-късно	928	3878	2435	2432	5361	12366	15218	24780	12755	-	-	80152
3 години по-късно	1211	4933	1706	1272	1358	5938	14893	10397	-	-	-	41708
4 години по-късно	1395	4756	2369	3223	2088	8281	8533	-	-	-	-	30645
5 години по-късно	1279	1190	1920	1196	2065	3678	-	-	-	-	-	11328
6 години по-късно	473	240	1067	2620	242	-	-	-	-	-	-	4642
7 години по-късно	22	334	2004	286	-	-	-	-	-	-	-	2645
8 години по-късно	141	420	627	-	-	-	-	-	-	-	-	1188
9 години по-късно	25	272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	297
10 години по-късно	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
Общо плащания	9880	25410	23938	21522	24933	66782	65019	67699	66622	49693	15596	437093
Обща сума на заведените щети към 31.12.2019 г.	10004	26127	24093	24445	25850	72371	71218	72255	86059	53787	26851	493060

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2019 г.	124	717	155	2923	918	5589	6200	4556	19437	4094	11255	55967
---	-----	-----	-----	------	-----	------	------	------	-------	------	-------	-------

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	10086	22775	91811
1 година по-късно	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494	21402	43781	-	132288
2 години по-късно	157	928	3878	2435	2432	5361	12366	15218	24780	-	-	67555
3 години по-късно	376	1211	4933	1706	1272	1358	5938	14893	-	-	-	31687
4 години по-късно	369	1395	4756	2369	3223	2088	8281	-	-	-	-	22481
5 години по-късно	425	1279	1190	1920	1196	2065	-	-	-	-	-	8075
6 години по-късно	6	473	240	1067	2620	-	-	-	-	-	-	4406
7 години по-късно	87	22	334	2004	-	-	-	-	-	-	-	2447
8 години по-късно	8	141	420	-	-	-	-	-	-	-	-	569
9 години по-късно	2	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27
10 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Общо плащания	3556	9879	25138	23311	21236	24691	63104	56486	57303	53867	22775	361345
Обща сума на заведените щети към 31.12.2018 г.	3613	9956	25216	23734	24137	25573	68218	64948	65754	76615	39611	427375
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2018г.	57	77	78	424	2901	883	5114	8462	8451	22748	16836	66029

Финансов риск

През 2019 от финансовите активи на разположение за продажба 75.76% инвестирани в облигации по външния дълг на държави от Европейския съюз и 24.24% в акции и дялове на търговски дружества.

През 2019 основната цел на инвестиционната политика на Групата бе обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

Кредитен риск

Групата е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 87,10% от тях се погасяват в срок, а 12,90% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 0.37%, над 180 до 360 дни – 0.51% и над 360 дни – 12.02 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

Ликвиден риск

Групата не е изложена на значителен ликвиден риск през 2019 г.. Към 31 декември 2019 статиите Пари и парични еквиваленти и Финансови активи държани на разположение за продажба в размер 61,676 хил. лв. покриват 64% от заделените резерви намалени с дела на презастрахователя в тях.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

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

Към 31.12.2019	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	12,935	-	-	-	12,935
Финансови активи на разположение за продажба	148	-	32,964	10,601	43,713
Дял на презастрахователите в резервите	53,766	105,909	14,532	-	174,207
Вземания и аванси	61,554	-	-	-	61,554
Други активи	412	-	-	-	412
Парични средства	5,028	-	-	-	5,028
ОБЩО АКТИВИ	133,843	105,909	47,496	10,601	297,849
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	18,421	-	-	-	18,421
Пренос-премиен резерв	31,991	60,105	8,247	-	100,343
Резерв за предстоящи вземания	52,813	103,868	14,252	-	170,933
ОБЩО ПАСИВИ	103,225	163,973	22,499		289,697
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	30,618	(58,064)	24,997	10,601	8,152
Към 31.12.2018	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	6,000	-	-	-	6,000
Финансови активи на разположение за продажба	8	-	7,897	8,369	16,274
Дял на презастрахователите в резервите	90,540	79,188	6,828	-	176,556
Вземания и аванси	66,986	-	-	-	66,986
Други активи	234	-	-	-	234
Парични средства	2,153	-	-	-	2,153
ОБЩО АКТИВИ	165,921	79,188	14,725	8,369	268,203
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	34,234	-	-	-	34,234
Пренос-премиен резерв	59,203	1,342	920	-	61,465
Резерв за предстоящи плащания	67,944	91,881	7,649	-	167,474
ОБЩО ПАСИВИ	161,381	93,223	8,569		263,173
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	4,540	(14,035)	6,156	8,369	5,030

Валутен риск

Групата е изложена на минимален валутен риск, тъй като експозициите във валути различни от български лев и евро са несъществени. Експозициите на валутен риск при осъществяване на сделки водят до печалби или загуби от валутни разлики, признавани в отчета за доходите. Тези експозиции се състоят от паричните активи на Групата, които не са деноминирани в отчетната валута или евро. Таблиците по-долу обобщават валутния риск на Групата към 31 декември 2019 и 2018, в нея са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
Към 31.12.2019			
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	12,921	14	12,93521
Финансови активи на разположение за продажба	43,713	-	43,713
Дял на презастрахователите в резервите	174,207	-	174,207
Вземания и аванси	61,554	-	61,554
Други активи	412	-	412
Парични средства	5,028	-	5,028
ОБЩО АКТИВИ	297,835	14	297,849
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	18,421	-	18,421
Пренос-премиен резерв	100,343	-	100,343
Резерв за предстоящи плащания	170,933	-	170,933
ОБЩО ПАСИВИ	289,697	-	289,697
Нетна валутна позиция	8,138	14	8,152
	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
Към 31.12.2018			
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	5,987	13	6,000
Финансови активи на разположение за продажба	16,274	-	16,274
Дял на презастрахователите в резервите	176,556	-	176,556
Вземания и аванси	66,986	-	66,986
Други активи	234	-	234
Парични средства	2,153	-	2,153
ОБЩО АКТИВИ	268,190	13	268,203
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	34,234	-	34,234
Пренос-премиен резерв	61,465	-	61,465
Резерв за предстоящи плащания	167,474	-	167,474
ОБЩО ПАСИВИ	263,173	-	263,173
Нетна валутна позиция	5,017	13	5,030

Лихвен риск

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

Към 31.12.2019	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихвен осни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	12,935	-	-	-	12,93521
Финансови активи на разположение за продажба	148	-	32,964	10,601	43,713
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	174,207	174,207
Вземания и аванси	-	-	-	61,554	61,554
Други активи	-	-	-	412	412
Парични средства	-	-	-	5,028	5,028
ОБЩО АКТИВИ	13,083	-	32,964	251,802	297,849
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	143	-	-	18,278	18,421
Пренос-премиен резерв	-	-	-	100,343	100,343
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	170,933	170,933
ОБЩО ПАСИВИ	143	-	-	289,554	289,697
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	12,940	-	32,964	(37,752)	8,152

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

Към 31.12.2018	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихвон осни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	6,000	-	-	-	6,000
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	7,897	8,377	16,274
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	176,556	176,556
Вземания и аванси	-	-	-	66,986	66,986
Други активи	-	-	-	234	234
Парични средства	-	-	-	2,153	2,153
ОБЩО АКТИВИ	6,000	-	7,897	254,306	268,203
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	38	-	-	34,196	34,234
Пренос-премиен резерв	-	-	-	61,465	61,465
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	167,474	167,474
ОБЩО ПАСИВИ	38	-	-	263,135	263,173
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	5,962	-	7,897	(8,829)	5,030

30. 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 Групата са:

Име на свързано лице	Под общ контрол на:
ЩАЙН - ХРИСТО АТАНАСОВ ЕТ	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ТРЕЙД-ДИ 2004 ООД	Христо Атанасов Ковачки (80% собственост)
МАХ-2003 ООД	Христо Атанасов Ковачки (100% собственост)
ЩАЙН - 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)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

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	ОЗОК (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
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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

За 2019 г. и 2018 г. сделките и разчетите със свързани лица извън Групата са както следва:

	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	-
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	13	12	21	12
Сделки с Комсиг ЕАД				
Премии по застрахователни полици	11	6	7	7
Наеми	(112)	-	(11)	(1)
Сделки с Лазерни оптични технологии АД				
Премии по застрахователни полици	8	3	8	-
Сделки с Ню Партньърс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	2	2	2	1
<i>Сделки с дружества под контрола на Крайния собственик на дружеството майка</i>				
Премии по застрахователни полици	-	-	1	-
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(417)		(384)	
Директори	(910)	(12)	(915)	(12)

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

31. Възнаграждения на административно-управленския персонал.

През 2019 на административно-управленския персонал са изплатени заплати и други краткосрочни доходи в размер на 1 327 хил.лв.

32. Възнаграждения на съвместните одитори

Възнаграждението за задължителен независим финансов одит за 2019 г. на съвместните одитори е в размер на 313 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	0,04	0,00	0,04
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	0,13	0,01	0,12
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0,01	0,00	0,01
4.	Кф на капитализация на активите	0,01	0,00	0,01

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА ДЕКЕМВРИ 2019

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

II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.046	1.020	0.026
2.	Кф на ефективност на приходите	0.956	0.981	-0.025
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.080	0.073	0.007
2.	Кф на задлъжнялост	12.481	13.773	-1.292

34. Събития след края на отчетния период

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. На 03.04.2020 година извънредното положение бе удължено до 13.05.2020 година. Към датата на изготвяне на настоящия консолидиран финансов отчет, в предприятията от Групата са предприети 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, съгласно МСС 10.

Ръководството внимателно следи ситуацията с пандемията и търси начини за намаляване на въздействието ѝ върху Групата, 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 Групата, ако негативната тенденция се запази по-дълго. Наред с това, очаква се и увеличение на претенциите по някои видове застраховки, свързани с личното здраве, а също така и увеличение на просрочията при събиране на застрахователните приходи. Ръководството ще продължи да следи развитието на ситуацията и ще предприеме всички възможни стъпки за смекчаване на потенциалните негативни ефекти за нейното финансово състояние.

35. Условни задължения

Към 31 декември 2019 г. Дружеството-майка 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-майка в гр. София, ул. „Света София“ 7, ет.5.

36. Одобрение на консолидирания финансов отчет

Консолидираният финансов отчет към 31 декември 2019 г. на Група „ОЗК Застраховане“ АД е приет и одобрен с решение на Съвета на директорите от 14 май 2020г.

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА на Група ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД за 2019 година

Настоящият доклад обхваща дейността за годината, приключваща към 31 декември 2019 година на Дружеството-майка ЗАД ОЗК-Застраховане АД и контролираните от него дъщерни дружества ЗД „ОЗОК ИНС“ АД и Медико – дентален център 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 №1/27.12.1996г., 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.

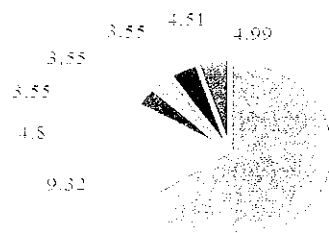
„Медико - дентален център“ ЕООД е 100% дъщерно дружество на ОЗОК Инс. То е с капитал от 50 хил. лева. Общата сума на активите - 32 хил. лева към 31.12.2019г.(39 хил.лева към 31.12.2018г.)

През 2019 г. акционерният капитал бе увеличен с 556 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2019 г. акционерният капитал е в размер 12 038 хил. лв., разпределен в 12,037,626 обикновени акции с номинал 1 лев всяка.

Основните акционери на Дружеството – майка 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

Част В 06



Част В 07 - Източник на данните

- 1. Ел Ем Импекс ЕООД
- 2. Топлофикация София ЕАД
- 3. Общинска банка АД
- 4. Топлофикация Бургас ЕАД
- 5. Мина Станянци АД
- 6. Топлофикация Плевен ЕАД
- 7. Коинвест ЕООД
- 8. Александър Петров Личев

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД притежава участие от 57,35% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД, ЕИК: 200140730. „Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 21,62% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД.

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД притежава участие от 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

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 2019 съставът на Съвета на директорите е следния:

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

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 2019г.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Групата са 339 за 2019 година (334 за 2018 година). Разпределението им, съобразно утвърдената организационна структура е 150 в ЦУ и 189 в другите структури на дъщерните дружества.

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

Клиенти

През 2019 г. Групата продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите както и привлече нови такива. Групата 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 РБългария, 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

ЗД „ОЗОК Инс“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите, както и привлече нови такива. Бяха спечелени и редица обществени поръчки - изцяло или по част от обособените позиции.

Наши клиенти са:

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

Презастрахователна дейност

Презастрахователната програма на Дружеството - майка за 2019г. е с дата на подновяване – 01.01.2019г.

„Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите“ беше подновен от 01.09.2018 г. за нов период от шестнадесет месеца, до 31.12.2019 г. На 29.12.2019 година бе подновен „Квотен презастрахователен договор Гражданска отговорност на автомобилистите“ за нов период от 12 месеца, от дата 01.01.2020 до 31.12.2020 година със самозадържане 40%.

Дружеството-майка има сключени пропорционални презастрахователни договори, 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 с неограничен лимит на отговорност и самозадържане € 500 000;
4. Пропорционален квотен договор по „Гражданска отговорност“ на автомобилистите /Клийн кът/, 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:

- Ексцес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите“.
- в две секции ексцес-лосова протекция 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“,
2. Непропорционален ексцес лос договор по застраховки „Пожар“ и „Щети на имущество“ с две секции, както следва:
 - рискова за самозадържането по квотния договор
 - катастрофичен за „Пожар“ и „Щети на имущество“, с включено покритие за МПС.
3. Пропорционален квотен презастрахователен договор по застраховки „Товари по време на превоз“

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 бяха сключени със следните водещи презастрахователи:

- „Имущество” – Квотен и Експедентен презастрахователен договор;
- „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 2019 г. Групата осъществяваше дейността си в съответствие с регулаторен 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 дружествата.

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

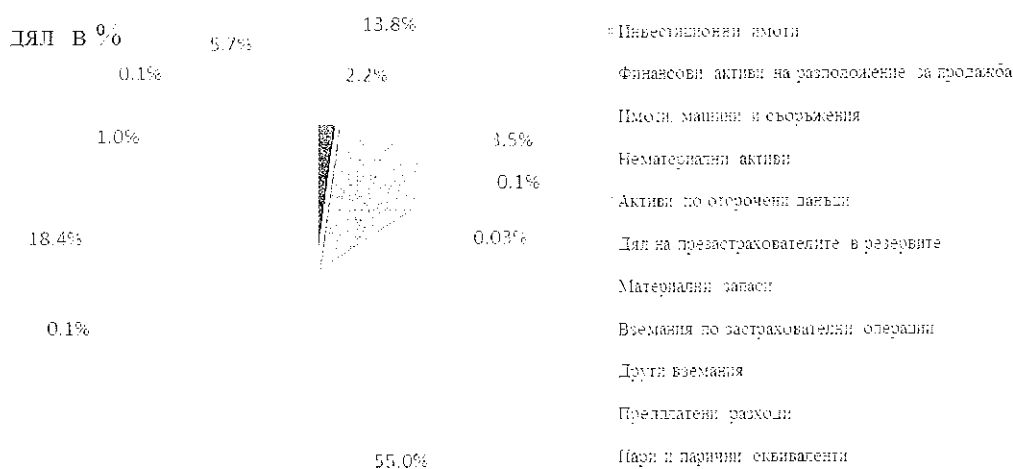
III. Анализ на дейността и финансовото състояние на Групата

Към 31.12.2019 г. общата сума на активите на Групата възлиза на 316 701 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 80 319 хил. лв., които представляват 25,36 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 17 963 хил. лв., представляващи 22,36% от текущите активи и 5,67% от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 58 313 хил. лв., съставляващи 72,60 % от текущите и 18,41% от общата стойност на активите;

2. Нетекущи активи – 236 382 хил. лв., представляващи 74,64% от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 43 713 хил. лв., съставляващи 18,49% от нетекущите активи и 13,80% 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 18 359 хил. лв., съставляващи 7,77% от нетекущите активи и 5,80% 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 174 207 хил. лв., съставляващи 73,70% от нетекущите активи и 55,00% от всичките активи на Групата.

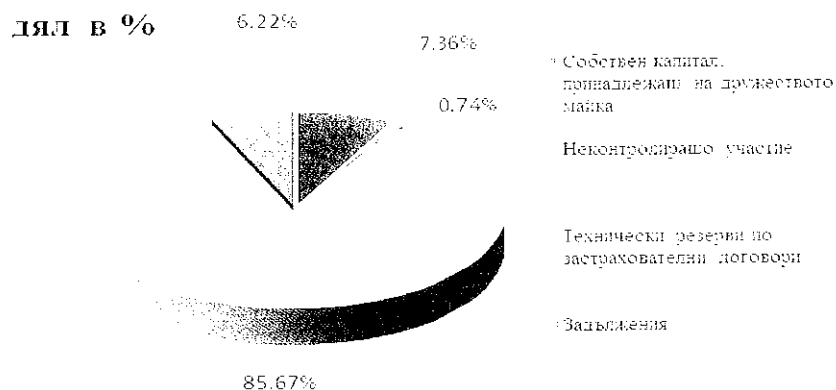
Структурата на активите на Групата за 2019 г. е представена на следващата диаграма:



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

1. Собствен капитал – 25 675 хил. лв., формиран от Собствен капитал, принадлежащ на Дружеството-майка в размер на 23 317 х. лв. и Неконтролиращо участие 2,358 х. лв.;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 271 331 хил. лв. или 93,23% от стойността на пасива;
3. Задължения – 19 695 хил. лв. или 6,77 % от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 14 648 хил. лв., 3 773 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др. и 551 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 Групата за 2019г. 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 2019г. имат следните стойности: за обща ликвидност 4,36 и за бърза ликвидност – 1,96 и за незабавна и абсолютна ликвидност – 0,98.

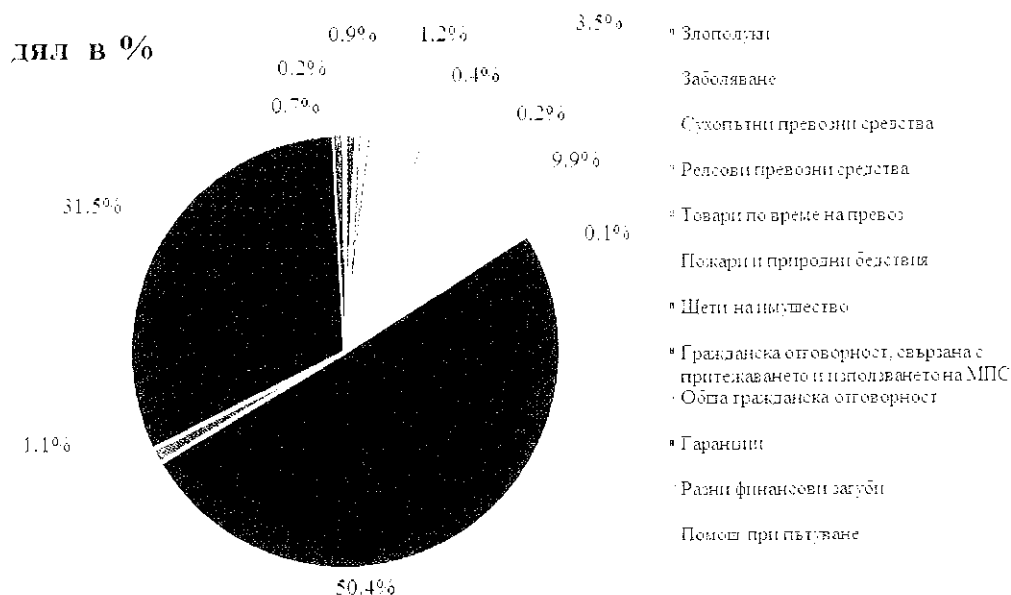
Приходи

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

През 2019 година са записани застрахователни премии в размер на 219 004 хил. лв., т.е. спрямо предходната година се отчита ръст от 48,82%, формиран от ръста по 8 вида застраховки и спад в четири вида, подробно посочени в следващата таблица:

	Годината, приключваща на 31.12.2019	Изменение спрямо 2018г.
Записани премии по видове застраховки		
Злополуки	1 885	4.03%
Заболяване	2 580	73.15%
Сухопътни превозни средства	7 599	-1.95%
Релсови превозни средства	885	1958.14%
Товари по време на превоз	442	96.44%
Пожари и природни бедствия	21 660	12.62%
Ицети на имущество	215	-4.44%
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	110 394	8.29%
Обща гражданска отговорност	2 500	1.30%
Гаранции	68 968	595,28%
Разни финансови загуби	1 461	-14.41%
Помощ при пътуване	415	20.99%
Общо	219 004	48.82%

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



Другите приходи от застрахователни операции са:

- 11 828 хил. лв. от презастрахователни комисионни;
- 5 717 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.

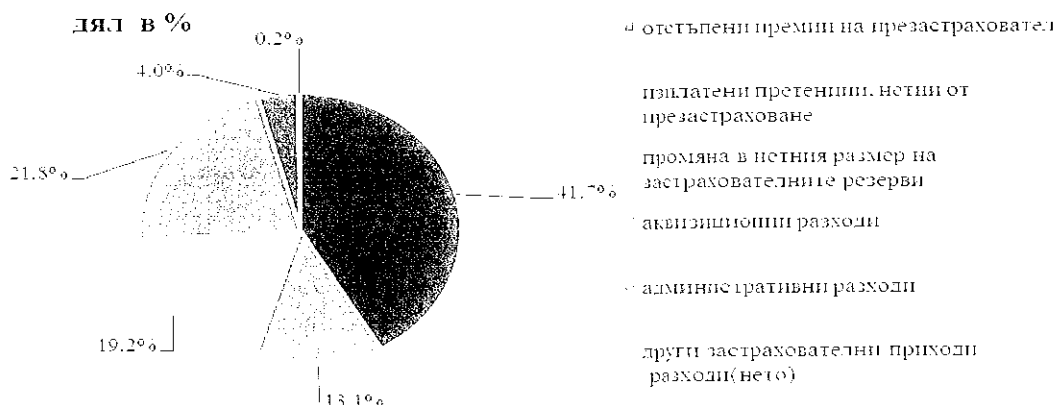
През 2019 г., са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 8 895 хил. лв., приходи, свързани с комисионни и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди общо в размер на 12 845 хил. лв.; начислената към края на периода обезценка на премийни вземания е 156 хил. лв., а възстановената обезценка на вземания е в размер на 1 923 хил.лв.

Разходи

Общата сума на разходите по застрахователни операции на Групата е 232 776 хил. лв., от които:

- 96 987 хил. лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 44 741 хил.лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви;
- 30 500 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане, вкл. ликвидационни разходи;
- 50 679 хил. лв. аквизиционни разходи;
- 9 294 хил. лв. административни разходи;
- 575 хил.лв. други застрахователни приходи/разходи (него).

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Групата

Приходите от инвестиции на Групата за 2019г. възлизат на 404 хил. лв. и включват:

- Приходи от лихви 354 хил. лв.;
- Приходи от наеми 37 хил. лв.;
- Приход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно 13 хил. лв.;

Други разходи, нето

Другите разходи, нето, в размер на 321 хил. лв. представляват, такси по банкови услуги – 375 хил. лв., платени лихви по лизингови договори – 8 хил. лв., лихви за забава по договори 237 хил. лв. и и други приходи в размер на 299 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	0,04	0,00	0,04
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	0,13	0,01	0,12
3.	Кф на рентабилност на пасивите	0,01	0,00	0,01
4.	Кф на капитализация на активите	0,01	0,00	0,01
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.046	1.020	0.026
2.	Кф на ефективност на приходите	0.956	0.981	-0.025
III.	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.080	0.073	0.007
2.	Кф на задлъжнялост	12.481	13.773	-1.292

Резултат от дейността на Групата

Резултатът от дейността на Групата преди облагане с данъци е печалба в размер на 3 856 хил. лв., а след данъчното облагане е в размер на 3 418 х.лв., разпределена, както следва:

ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:

Дружеството-майка 3 412 хил. лв.

Неконтролиращо участие 6 хил. лв.

IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2020 г. в презастрахователната програма 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 екседенс 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 наложения мониторинг от Съвета на бюрата на НББАЗ, Екседенсното 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 бюрата 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 кът 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 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 2020.

Групата ще се стреми към запазване на пазарния си дял, при оптимизиране на структурата на застрахователния портфейл и намаляване на дела на застраховка „Гражданска отговорност“ в него.

Други основни мерки, свързани с подобряването на дейността и респективно на резултатите на Групата за 2020 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.

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

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: 14 май 2020

София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)

ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА ГРУПА ЗАД „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

(допълнение към Годишния консолидиран доклад за дейността за 2019г.)

1. Информация дали Групата спазва по целесъобразност:

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

Групата 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":

Групата 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;

Групата 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 на дружества в Групата 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 дружествата от Групата 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 на всяко от дружествата.

- „6. Комитети“

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

В Дружеството – майка и дъщерното дружество ЗД „ОЗОК Инс“ АД в качеството им на предприятия от обществен интерес са създадени одитни комитети.

- Други изисквания с препоръчителен характер

Основания: С оглед естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството-майка, 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 Групата във връзка с процеса на финансово отчитане:

Системата за вътрешен контрол на Дружествата в Групата 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 Групата, съобразно функциите на отделните ръководни длъжности, разписани в „Управленска и организационна структура“ на Дружествата, 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 дружествата.

Вътрешният контрол се упражнява като превантивен, текущ, последващ, направляващ и смекчаващ контрол на финасовите и оперативните дейности.

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

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

Мениджърът по нормативно съответствие управлява функцията 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 Групата интегрирана в цялостна дейност на дружествата 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 Групата 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, концентрационен и спред риск), ликвиден риск. Групата 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 Групата. Част от процеса по СОРП включва:

- Изготвяне на финансови прогнози и бюджети, които отразяват перспективна оценка на капиталовите изисквания.
- Определянето на риск апетита на Групата, по отношение на рисковете, идентифицирани при СОРП и съответните капиталови изисквания.
- 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 Групата на регулаторна основа.

Управлението на риска в Групата представлява комплекс от методи и процедури, които използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковите си експозиции. СД на Дружествата са приели идентични 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, Групата 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 и всички други елементи на управление. Дейностите 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.

Специализирана Служба управлява функцията по вътрешен одит, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия.

Основните функции на Службата са:

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

Групата 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-майка (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 Групата е представена в т.1 от консолидирания доклад за дейността. Пряк контрол върху Дружеството – майка 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.

Пряк контрол върху ЗД „ОЗОК Инс“ АД осъществява мажоритарния му акционер ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД, притежаващ 57,35% от капитала.

МДЦ „ОЗОК“ ООД е 100% собственост на ЗД „ОЗОК Инс“ 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- майка 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

Уставът на Дружеството - майка 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 - майка, публикуван в търговския регистър.

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

Съставът на Съвета на директорите е посочен в т.1 от консолидирания доклад 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-майка.

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.

Дружествата от групата прилагат по целесъобразност политиката на многообразие единствено по отношение на образованието и професионалния опит на Мениджмънта си, както следва:

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

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

Настоящата декларация за корпоративно управление на Група ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД е съставена и подписана на 14.05.2020г.

София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)

