

## Доклад за дейността на ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД за 2010 година

Настоящият доклад обхваща дейността на ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД, гр. София за годината, приключваща към 31 декември 2010 година. По същество той представя преглед на финансовото състояние и друга съществена информация относно резултатите от дейността на дружеството. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството и чл. 247 от Търговския закон.

### I. Обща информация за Дружеството

ЗАД ОЗК-Застраховане АД (Дружеството) 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.

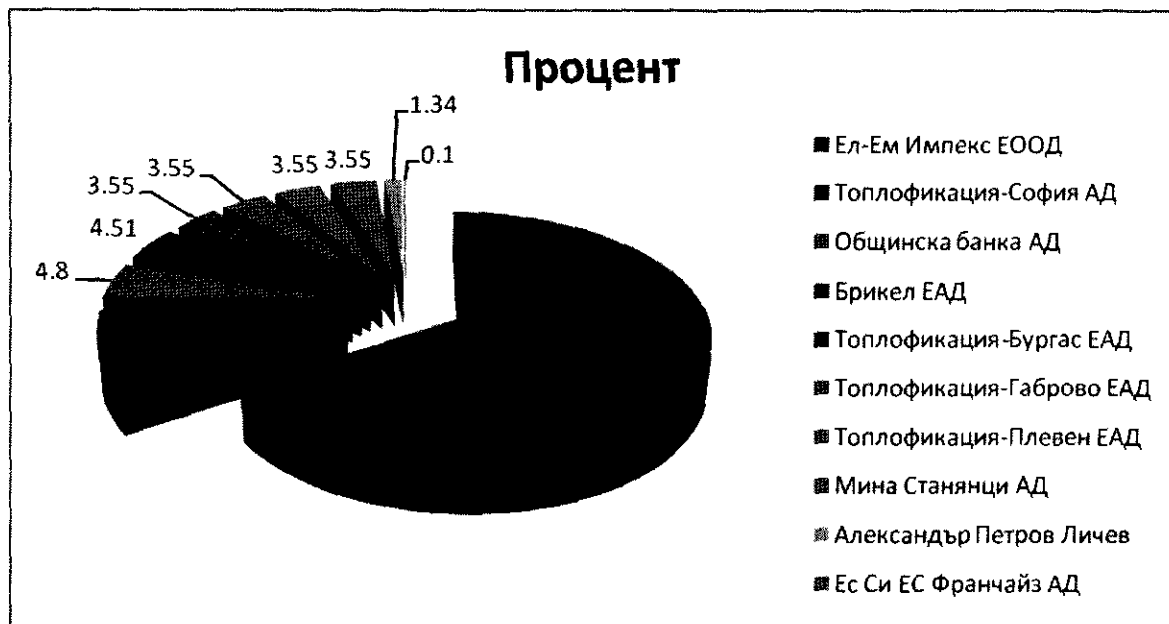
С решение от Редовното общо събрание на акционерите от 11.06.2010г. наименованието (фирмата) на Дружеството се променя от Общинска Застрахователна Компания АД на ЗАД ОЗК-Застраховане АД-вписано в Търговския регистър на 25.06.2010г.

През 2010 г.с решение от редовно общо събрание на акционерите, част от печалбата за 2009 г. в размер на 485 818 лева се превръща в капитал, по реда на чл.197 от ТЗ. Капитала се увеличава от 6 400 хил.лв. на 6 886 хил.лв. С протокол 24 от 25.06.2010 г. на извънредно общо събрание на акционерите е взето решение за увеличаване на капитала на дружеството от 6 886 хил.лв. на 7 086 хил.лв. чрез издаване на нови 199 999 обикновени безналични акции с право на глас, всяка от които с номинал 1 лев. Записаните акции от увеличението са 180 860 броя.

Актуалната акционерна структура на дружеството е следната:

Основни акционери	2010	
	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	4,644,772	65.73
Топлофикация-София АД	658,930	9.32
Общинска банка АД	339,034	4.80
Брикел ЕАД	318,861	4.51
Топлофикация-Бургас ЕАД	250,885	3.55
Топлофикация-Габрово ЕАД	250,885	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	250,885	3.55
Мина Станянци АД	250,885	3.55
Александър Петров Личев	94,761	1.34
Ес Си Ес Франчайз АД	6,780	0.10
	<u>7,066,678</u>	<u>100.00</u>

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



Дружеството е с едностепенна форма на управление. За 2010 година членове на Съветът на директорите беше в следния състав:

Председател: Александър Петров Личев  
 Членове: Моника Кирилова Георгиева  
 Румен Кирилов Димитров

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

- 1.Застраховка „Злополука“;
- 2.Застраховка „Заболяване“;
- 3.Застраховка на сухопътни превозни средства без релсови преводни средства;
- 4.Застраховка на релсови превозни средства;
- 5.Застраховка на летателни апарати;
- 6.Застраховка на плавателни съдове;
- 7.Застраховка на товари по време на превоз;
- 8.Застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“;
- 9.Застраховка „Щети на имущество“;
- 10.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на моторни превозни средства;
- 11.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на летателни апарати;
- 12.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на плавателни съдове;
- 13.Застраховка „Обща гражданска отговорност“
- 14.Застраховка на кредити;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- 15.Застраховка на гаранции;
- 16.Застраховка на разни финансови загуби;
- 17.Застраховка на правни разноси (правна защита);
- 18.Застраховка „Помощ при пътуване”.

През 2010 година дейността на Дружеството подлежеше на надзор от КФН. ОЗК АД прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

## **II. Основни насоки в дейността на ЗАД ОЗК-Застраховане АД през 2010г.**

### ***Представителства***

Дейността на Дружеството през 2010 г. се осъществяваше в 47 точки на присъствие, на територията на цялата страна, в т.ч. 33 регионални застрахователни представителства (РЗП) и 14 офиса. Бяха открити нови представителства в град София. Изтеклата година се отличава с повишена ефективност на дейността на представителствата. Подобри се финансовата дисциплина, организацията на отчетността и взаимодействието между представителствата и Централно управление. Организирах се работни срещи с персонала от представителствата и Централно управление.

### ***Персонал***

За подобряване организацията на работа и въвеждане на нови практики по управление на човешките ресурси, стартираха инициативи, които имаха важна роля за популяризиране на ценностите на Компанията и изграждане на усещане за корпоративна принадлежност. Те са израз и на утвърдените нови политики и стратегия по управление на човешките ресурси, включващи:

- Развитие на утвърдените процедури по администриране на персонала на Компанията, включващи всички аспекти, касаещи дейността по управление на човешките ресурси и улесняващ взаимовръзките и организацията на всички структури на Компанията;
- Провеждане на обучения за основните групи служители: Регионални застрахователни представители, Специалисти застрахователна дейност, Отговорник застрахователно дело, Експерти „Продажби”, Експерти „Ликвидация” и др.;
- Реализация на нормативните и вътрешни изисквания по организиране и управление на процесите във връзка със Службата по трудова медицина.
- Компанията приключи проекта на Европейския съюз за обучение на служителите си. Проектът беше одобрен за съфинансиране със средства от Европейския съюз по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси”, с основна цел, допълнително повишаване квалификацията на служителите си.

### **Численост:**

Утвърдените щатни бройки в структурата на Компанията са 171.

През 2010г. бяха извършени следните действия свързани с изпълнение изискванията за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд:

- Беше утвърдена Програма за оценка на риска.
- Бяха проведени измервания на факторите на работната среда и ел.измервания във всички структурни единици на Компанията
- Периодично бяха провеждани инструктажи на служителите от системата на Компанията.
- Изготвяне на оценка на риска на всички представителства и офиси.

**ВЯРНО С ОРИГИНАЛА**

- Провеждане на профилактични медицински прегледи на всички служители на Компанията.

### **Клиенти**

През 2010 година ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите. Успешно разви и запази работата си с **„Първа Инвестиционна Банка“ АД, „Търговска банка Д“ АД, „Търговска Банка Инвестбанк“ АД, „Общинска банка“ АД.**

„ОЗК“ АД участва в 40 обществени поръчки. От тях бяха спечелени и сключени застрахователни договори със следните възложители:

- **Пристанище Бургас** – застраховка „Индустириален пожар“ и „Трудова злополука“;
- **ЦУ на НАП София** – застраховки „Пожар и природни бедствия“, „Автокаска“, „ГО на МПС“ и „Злополука на местата“;
- **Топлофикация Перник** – застраховки „Трудова злополука“, „Общо заболяване“, „Злополука с професионално заболяване“
- **Изпълнителна агенция по горите** – застраховки „Автокаска“, „ГО на МПС“, „Злополука на местата в МПС“, Имущество, „Обща гражданска отговорност“, „Злополука на персонала“;
- **Община Кюстендил** – застраховки „Автокаска“, „ГО на МПС“, Имущество, „Злополука“;
- **ВИК Бургас** – застраховка „Автокаска“;
- **Община Бургас** – застраховки „Автокаска“ и „ГО на МПС“;
- **Български морски квалификационен център** – „Автокаска“, „ГО на МПС“, Имущество;
- **ВИК Пловдив** – застраховка „Общо заболяване“;
- **ТД на НАП Бургас** – застраховки на имущество;
- **Кюстендилска вода** – застраховка „Трудова злополука“;
- **Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури** – застраховки „Индустириален пожар“ и „Трудова злополука“;
- **Столична Община** - застраховки „Автокаска“ и „ГО на МПС“

Продължи успешното партньорство и с други значими корпоративни клиенти на Дружеството като:

- **„ОБЩИНСКА БАНКА“ АД** – застраховани са Финансовите центрове на банката в страната и в София – „Индустириален пожар“, „застраховка на електронна техника“, „Пари в каса“, Трезор, Банкомат, „Злополука на касиери и охранители“, „Автокаска“, „ГО на МПС“, „Отговорност на охранители“ и др.
- **„ГРАДСКИ ТРАНСПОРТ“ ПЛОВДИВ АД** – задължителна застраховка на пътниците, „ГО на МПС“.
- **„ТЕЦ БОБОВ ДОЛ“ ЕАД** – застраховки „Автокаска“ и „ГО на МПС“, „Трудова злополука“, Отговорности, „Индустириален пожар“, „Авария на машини“
- **„ЕГИДА – СОФИЯ“ ЕАД** – „Индустириален пожар“, застраховка на електронна техника, „Автокаска“, „Злополука на охранители и жокеи“, „Обща гражданска отговорност“, „Щети на имущество“, „Пожар и природни бедствия“.
- **ТОПЛОФИКАЦИЯ Враца, Бургас, Плевен, Перник, Велико Търново** – „Индустириален пожар“, „Авария на машини“, „ГО на МПС“, „Автокаска“;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- **МИНИ ОТКРИТ ВЪГЛЕДОБИВ** - застраховки „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **МИНА „ЧУКУРОВО”** – застраховки „Трудова злополука”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **МИНА „БЕЛИ БРЕГ”** – застраховки „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **МИНА „ЧЕРНО МОРЕ”** – „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Автокаска”, „Злополука”;
- **АТОМЕНЕРГОРЕМОНТ** – застраховки „Злополука”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **БРИКЕЛ ЕАД** – застраховки „Индустириален пожар”, „Обща гражданска отговорност”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”
- **ВИНПРОМ СВИЦОВ АД** - застраховки „Индустириален пожар”, „Автокаска”;
- **МАГАЗИНИ ЕВРОПА** – „Пожар и природни бедствия”;
- **„СВИЛОЦЕЛ” ЕАД** – застраховки „Пожар и природни бедствия”, „Авария на машини”, „Трудова злополука” ;
- **УЧИЛИЩА, ДЕТСКИ ГРАДИНИ, ДЕТСКИ ЯСЛИ** – застраховки „Индустириален пожар”, „Злополука на учащите”;
- **ОБЩИНИ Бургас, Созопол, Балчик, Кюстендил, Монтана, Перник, Троян, Кирково, Славяново, Иваново**
- **Столична Община** – застраховки „Автокаска”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”
- **СОФИЙСКА ВОДА АД** – застраховки „Индустириален пожар”, „Трудова злополука”;
- **СОМАТ АД** – застраховки „Индустириален пожар”, „Злополука на местата” „ГО на МПС”, „Автокаска”, „Помощ при пътуване”;
- **МЕРИДИАН 21** - застраховки „Индустириален пожар”, „Злополука на местата” „ГО на МПС”, „Автокаска”, „Помощ при пътуване”;
- **„О КЕЙ СУПЕРТРАНС”** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”
- **„ЗА ЕДНО ЕВРО”** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”

Привлечени нови корпоративни клиенти за дружеството

- **„НАДИН МЕТАЛ”** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”, „Индустириален пожар”, „Пожар и природни бедствия”;
- **ФЕСТА ХОЛДИНГ АД** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”
- **БЛАГОЕВГРАД БТ АД** – застраховки „Индустириален пожар”
- **ТД на НАП София** – застраховки „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”
- **Изпълнителна Агенция по горите** – застраховки „Автокаска”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”, Имущество, „Злополука на персонала”
- **„ДРИЙМС ТРАНС”** – застраховки „Пожар и природни бедствия”, „Отговорност на превозвача”, „ГО на МПС”, „Помощ при пътуване”;
- **„ХОУМ ФОР Ю” ООД** – застраховки „Индустириален пожар”
- **СЪРНЕЛА ПЕТКО АНГЕЛОВ** – застраховки „Каска” и „ГО на МПС”
- **СДРУЖЕНИЕ ВИК СОФИЯ** – застраховка „Строително-монтажни рискове”

ВАРНО С ОРГИНАЛА

## Презастрахователна дейност

През 2010 г. презастрахователната програма на Компанията беше съобразена с опита от минали години, средната застрахователна сума и вида на застрахованите обекти, анализ на възможността ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД само да носи част от риска по тях, като се намалят разходите за презастраховане.

Презастрахователната програма на Дружеството включва следните договори:

- Квотен и ексцедентен презастрахователен договор „Имущество” за “Пожар и природни бедствия” и “Щети на имущество”, с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- Ексцес-лосова протекция на самозадържането по Квотния договор „Имущество”, с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- „Каско на МПС” на квотна база, прекратен от средата на м. септември 2010г.;
- “Гражданска отговорност” на автомобилистите на ексцес-лосова база, с водещ презастраховател – Суис РИ;
- „Катастрофични рискове” – на ексцес-лосова база, с водещ презастраховател Мюнх РИ.

За осигуряване на презастраховане на рискове, които не са покрити по договорите, бяха сключени и следните факултативи:

- Налични парични суми в автоматизирани касови машини (АТМ) в и извън банките;
- Международна банкерска полица за комплексно застраховане на банка и електронно и компютърно престъпление;

През 2010 г. Дружеството пласира презастрахователните договори в чужбина с посредничеството на брокерите Уилис РИ и АОН Бенфилд.

## III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

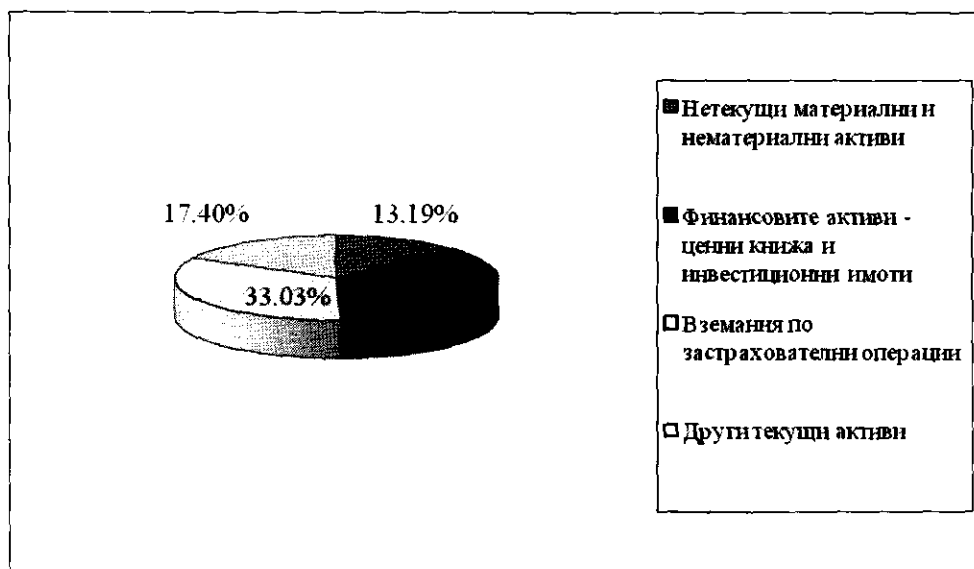
Към 31.12.2010 г. общата сума на активите Дружеството възлиза на 40 817 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 20 572 хил. лв., които представляват 50,40 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
  - Пари и парични еквиваленти – 6 148 хил. лв. представляващи 29,88% от текущите активи и 15,06 % от общата стойност на активите;
  - Вземания по застрахователни операции – 13 422 хил. лв. съставляващи 65,53 % от текущите и 33,03% от общата стойност на активите;
2. Нетекущи активи – 20 245 хил.лв., представляващи 49,60% от общата стойност на активите;
  - Финансовите активи - в размер на 14 848 хил.лв. съставляващи 73,34% от нетекущите активи и 36,38% от всичките активи на дружеството. Тези активи са представени от инвестиционен имот и финансови активи на разположение за продажба;
  - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 5 382 хил.лв. съставляващи 26,58% от нетекущите активи и 13,19% от общите активи на дружеството и представляват сгради (офиси), офис техника и оборудване,

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

транспортни средства и софтуер за интегрирана система за управление на застрахователната и финансова дейност;

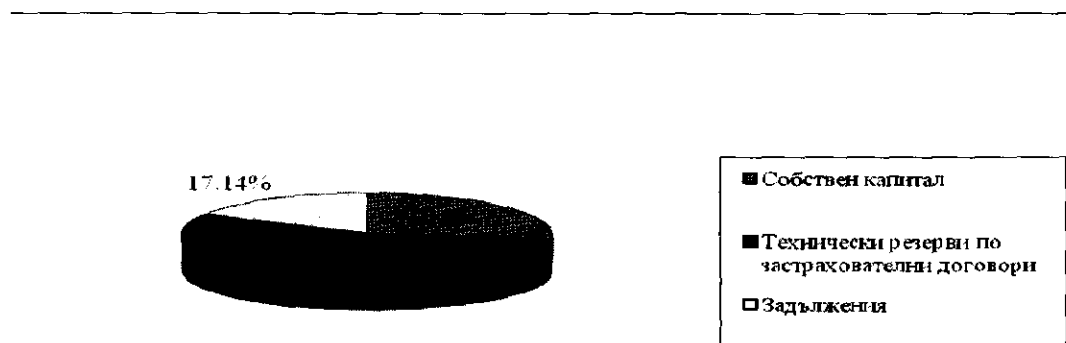
Структурата на отделните групи активи в общите активи на дружеството за 2010 г. е представена на следващата графика:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2010 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 11 024 хил. лв, съставляващ 27.01 % от стойността на източниците на средства ;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 22 796 хил. лв. или 55.85 % от стойността на пасива;
3. Задължения – 6 997 хил. лв. или 17.14 % от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 5 818 хил. лв., 903 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др. и 276 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци, които представляват данъчен ефект от разликата между счетоводно признатите разходи за амортизации и данъчно признатите такива, съгласно данъчния амортизационен план.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на дружеството за 2010 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2010 г. имат следните стойности: за обща ликвидност и за бърза ликвидност - 3.10 и за незабавна и абсолютна 0.93.

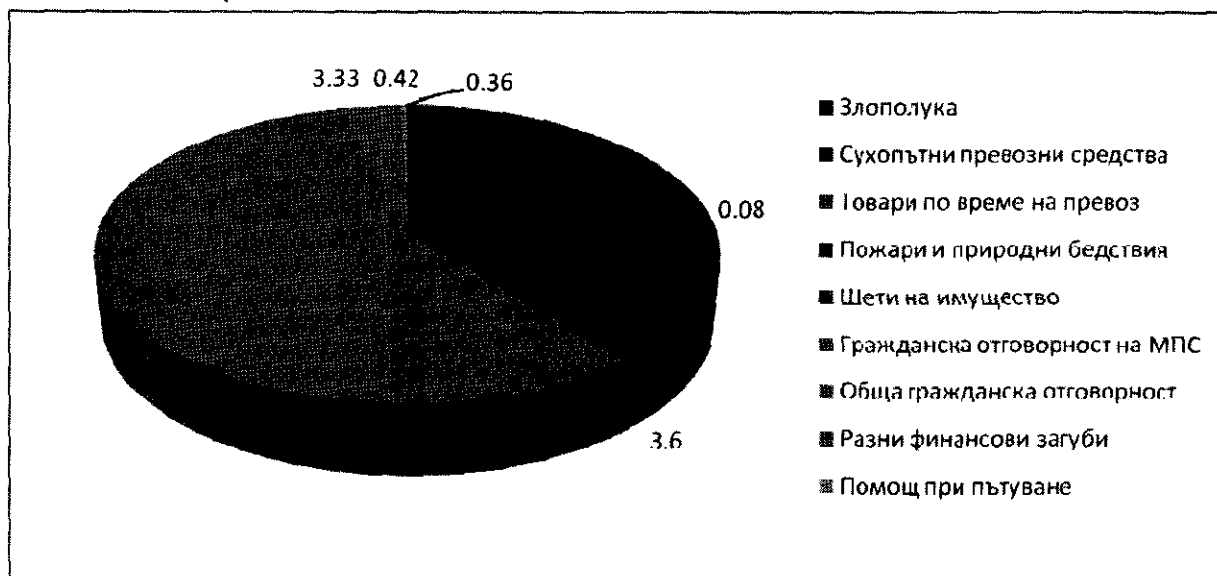
Специфичните показатели за финансова стабилност на застрахователните дружества – граница на платежоспособност и размера на собствените средства за Компанията за 2010 г. са съответно 5 590 хил.лв. и 9 009 хил.лв.

### Приходи

ОЗК АД отчита приход на база начислени премии по застрахователни договори, съгласно изискванията на МСФО 4 Застрахователни договори.

През 2010 година са записани бруто застрахователни премии в размер на 34 745 хил. лв. С изключение на застраховките Карго, Обща гражданска отговорност, Разни финансови загуби и Пожар и природни бедствия при останалите видове застраховки се запазва тенденцията на увеличение на премийния приход. Нарастването по видове застраховки спрямо 2009 г. за портфейла на ОЗК АД е както следва: Злополуки – с 75%, Каско МПС – с 31%, Щети на имущество – с 12%, ГО на автомобилистите – с 43%, Помощ при пътуване – със 103%.

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2010 г. е показан в следващата диаграма



Другите приходи от застрахователни операции (нето) в размер на 1 469 хил.лв. са от презастрахователни комисионни.

Общо приходите от застраховане за 2010 г. са в размер на 36 214 хил.лв.

### Разходи

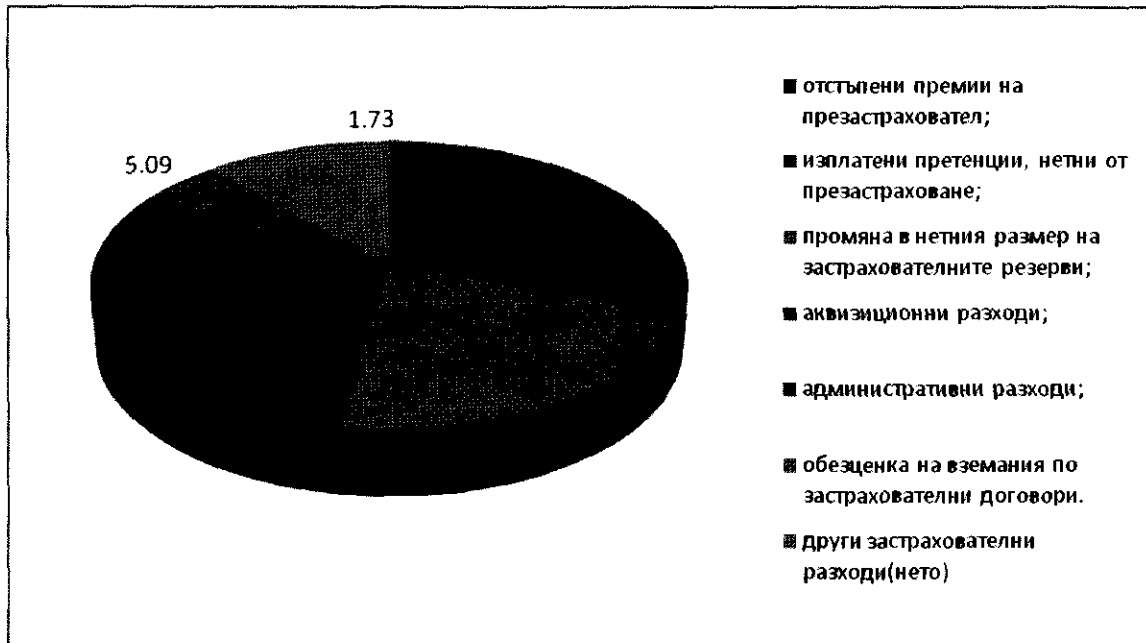
Общата сума на разходите на Дружеството по застрахователни операции е 35 965 хил. лв., от които:

- 5796 хил.лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 5173 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане;
- 7863 хил.лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви;
- 11135 хил.лв. аквизиционни разходи;
- 1832 хил.лв. административни разходи;



- 3547 хил.лв. обезценка на вземания по застрахователни договори.
- 619 хил.лв. други застрахователни разходи(нето)

Графично тези дялове са представени в следната графика:



Дружеството е спазило изискването на МСФО 4 *Застрахователни договори* за тестване на вземанията за обезценка. За 2010г. вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от 2008г. и 2009г. бяха обезценени общо в размер на 3 758 хил.лв. и отписани вземания от презастрахователи за 112 хил.лв. В резултат на обезценката бяха отписани задължения към презастрахователи общо в размер на 323 хил.лв. Нетният ефект от обезценка възлиза на загуба в размер на 3 547 хил.лв.

#### **Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Дружеството**

Приходите от инвестиции на Дружеството за 2010г. възлизат на 867 хил.лв. и включват:

- Приходи от лихви 780 хил.лв.;
- Приходи от наеми 87 хил.лв.

#### **Други приходи и разходи**

Приходи от финансиране по Оперативна програма „Човешки ресурси” в размер на 31 хил.лв. и другите приходи от 2 хил.лв.

Другите разходи в размер на 83 хил.лв. представляват такси по обслужване на банкови сметки – 69 хил.лв., платени лихви по лизингови договора – 14 хил.лв.,

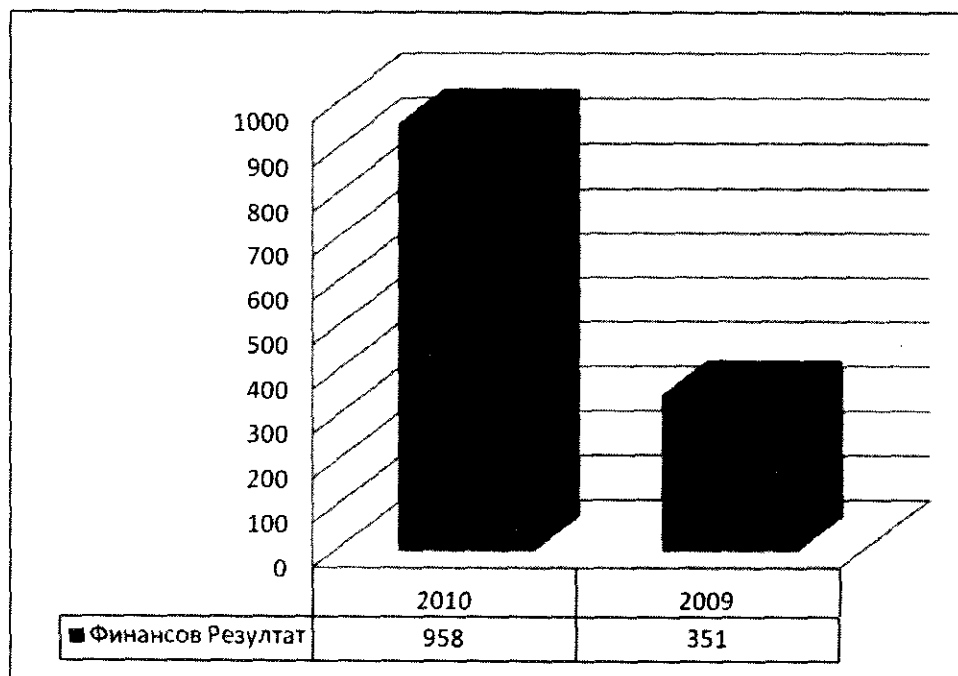
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превишение/Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
<b>I. Показатели за рентабилност</b>				
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	3.63%	1.94%	1.70%
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	8.69%	3,53%	5.16%
3.	Кф на рентабилност на пасивите	3.22%	1,57%	1.65%
4.	Кф на капитализация на активите	2.35%	1,09%	1.26%
<b>II. Показатели за ефективност</b>				
1.	Кф на ефективност на разходите	1.007	0.986	-0.022
2.	Кф на ефективност на приходите	0.991	1.013	0.022
<b>III. Показатели за финансова автономност</b>				
1.	Кф на финансова автономност	0.3700	0.4442	-0.0743
2.	Кф на задлъжнялост	2.7026	2.250	0.4526

### Резултат от дейността на дружеството

Резултатът от дейността на дружеството преди облагане с данъци е печалба в размер на 1066 хил.лв.,

Динамиката на финансовия резултат на дружеството, след данъчно облагане за отчетния и съпоставимия отчетен период е представена на следната графика:



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

#### IV. План за развитието на дейността

##### **Презастрахователна политика**

За 2011 г. презастрахователната програма на ЗАД ОЗК-Застраховане АД е изградена на базата на предходната година:

Презастрахователните договори за 2011 година са по следните застраховки:

- *Гражданска отговорност* на ексцелслова база – предстоящо подновяване;
- *Пожар и природни бедствия и Щети на имущество* на квотна и ексцедентна база с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- *Катастрофични рискове* на ексцелслова база с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- *Ексцелс-лосова протекция на самозадържането по Квотния договор „Имущество“* с водещ презастраховател Мюнх РИ;

Договорите в чужбина са пласирани с посредничеството на един от най-големите презастрахователни брокери – Уилис РИ.

При необходимост от презастраховане на обекти със застрахователни суми над лимитите на договорите или по рискове, които не са покрити по тях, ще бъде търсено факултативно презастраховане.

##### **Проекти и инициативи в областта на човешките ресурси**

Процесът на ефективно управление и развитие на човешките ресурси е сред постоянните приоритети на Компанията, предвид че активните продажби са основното средство за постигане на поставените цели за развиване на дейността, създаване и утвърждаване на позицията на Компанията в общото застраховане, увеличаване на пазарния дял и на финансовия резултат.

Ръководството се стреми да увеличава мотивацията на служителите за лично израстване, както и да насърчава високото индивидуално представяне. Компанията се стреми непрекъснато да повишава качеството на обслужване на клиенти.

В тази връзка, освен проведените през 2010г. семинари и курсове за обучение, както и обучение на работното място, през 2011г. и следващите години се предвижда:

- развитие на стажантска програма;
- използване на система за дистанционно обучение;
- номиниране на ключовия персонал на Компанията
- развитие на вътрешно-фирмено обучение – „От служители – За служители“
- прилагане на основни правила на стандартите за качествено обслужване, които гарантират постоянно подобряване качеството на предлаганите услуги.

##### **Контрол и подобряване организацията на дейността**

Като текуща задача пред ръководството във всяка една година е извършване на анализ на ефективността от работата на клоновата мрежа. Когато е належащо ще бъдат закривани и реструктурирани неефективни офиси и представителства.

Основни мерки, свързани с разширяване на продажбите на Дружеството за 2011г.:

1. Стриктен контрол върху разходите за издръжка на представителствата;
2. Предприемане на превантивни мероприятия за намаляване на щетите по различните видове застраховки;
3. Привличане на кадри, работещи преди всичко в сферата на продажбите;
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. Развитие на кръстосаните продажби;
8. Въвеждане на нови застрахователни продукти;
9. Подобряване събираемостта на вземанията, включително и чрез разширяване на системата за SMS – известяване.

Ръководството има ясна визия за това, че поради сравнително малък пазарен дял, името на Компанията следва да се популяризира с качеството на предлаганите продукти и обслужване на клиентите, с разработването на нови маркетингови схеми за продажбата на тези продукти. С цел осигуряване комплексност на услугите, смятаме да задълбочим сътрудничеството с колегите от банковия сектор. Разработената схема за сътрудничество със Земеделските кооперации на територията на страната ще продължи да работи и да се доразвива. И през следващата година ще продължим работата си по привличане на общините и общинските фирми по застраховане на тяхното имущество и рискове. Имаме нови идеи, които в близките месеци ще разработваме по индивидуален план с всеки един от нашите реални и потенциални клиенти.

## V. Управление на риска

### **Застрахователен риск**

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

По основните видове застраховки са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството при настъпване на щети. Предвид разширяване на териториалния обхват на покритието по застраховка "Гражданска отговорност", както и различния лимит на отговорност по нея в страните от ЕС, е предвидено подходящо презастрахователно покритие за щети, надвишаващи 250 000 евро и с неограничена отговорност. На тази база ще се ограничи неблагоприятното развитие на риска при настъпване на щети в особено големи размери.

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

### **Финансов риск**

През 2010 Дружеството е продължило консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От нетекущите активи на разположение за продажба 66.26% са инвестирани в облигации по външния дълг на Република България и на държави от Европейския съюз и 33.73% в акции на търговски дружества

През 2010 основната цел на инвестиционната политика на Дружеството бе обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

## **Кредитен риск**

ОЗК-Застраховане АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 83.99% от тях се погасяват в срок, а 16.01% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 5.36%, над 180 до 360 дни – 4.29% и над 360 дни – 6.36 % като в такива случаи се пристъпва към прекратяване на полиците.

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

## **Ликвиден риск**

Дружеството не е изложено на значителен ликвиден риск през 2010. Към 31 декември 2010 статиите Пари и парични еквиваленти и Ценни книжа държани на разположение за продажба в размер на 18,647 хил.лв. покриват 82% от заделените резерви.

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

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2010 г възлиза на 137 хил. лв.

Член на Съвета на директорите придобива 1.34% от капитала на Дружеството чрез закупуване на 94 761 бр.акции.

Към датата на съставяне на доклада следните членове на Съвета на директорите участват в управлението на други дружества и притежават повече от 25 % от капитала на други дружества:

**А. Александър Петров Личев - не притежава дялове/ акции.**

**Участва и в органи на управление на следните дружества:**

1. "Общинска Банка" АД, БУЛСТАТ: 121086224 – Изп.Директор
2. „Фармацевтични Химикали“ АД – Член на СД
3. „Общинска здравноосигурителна каса“ АД ЕИК 200140730 – Председател на СД и Изп.директор

**Б. Румен Кирилов Димитров – не притежава дялове/ акции**

**Участва и в органи на управление на следните дружества:**

1. „Общинска здравноосигурителна каса“ АД ЕИК 200140730 – Член на СД и Главен изп.директор

**В. Моника Кирилова Георгиева – Не участва в органи на управление на други дружества и не притежава дялове и/или акции от капитала на други дружества.**

Дата: 31 март 2011 г.

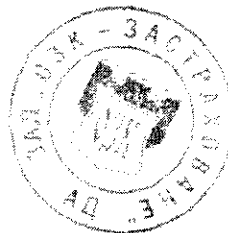
София

Главен изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)



**ВЯРНО С ОРИГИНАЛА**

Стр. 13 от 13

## ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на  
ЗАД ОЗК-Застраховане АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на ЗАД ОЗК-Застраховане АД ("Дружеството"), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2010 и отчет за доходите, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителна информация.

*Отговорност на ръководството за финансовия отчет*

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в пояснителна бележка 2.1 към приложения финансов отчет, както и за система за вътрешен контрол, която ръководството счита за необходима за изготвянето на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка, се носи от ръководството.

*Отговорност на одитора*

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

Deloitte се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томатсу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност (private company limited by guarantee), регистрирано в Обединеното кралство, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За допълнителна информация относно правната структура на Делойт Туш Томатсу Лимитид и дружествата - членове, моля посетете [www.deloitte.com/bg/](http://www.deloitte.com/bg/).

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see [www.deloitte.com/bg/about](http://www.deloitte.com/bg/about) for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu Limited and its member firms.

Считаме, че извършеният от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

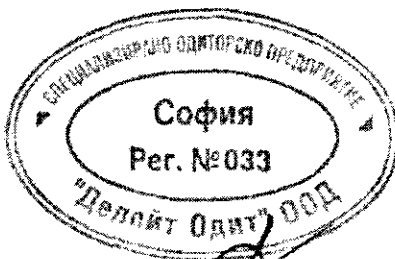
**Мнение**

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2010, както и финансовите му резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в пояснителна бележка 2.1 към приложения финансов отчет.

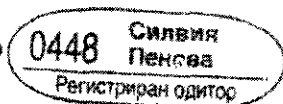
**Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад на ръководството за дейността на Дружеството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството**

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството на Дружеството. Годишният доклад за дейността на Дружеството не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2010, изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в пояснителна бележка 2.1 към приложения финансов отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 31 март 2011, се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit  
Делойт Одит ООД



*С. Пенева*  
Силвия Пенева  
Управител  
Регистриран одитор



*Д. Базлянков*  
Димитър Базлянков  
Регистриран одитор



София  
31 март 2011

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА


ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ  
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010

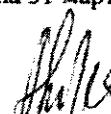
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго


	Бележки	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
<b>Активи</b>			
<b>Нетекущи активи</b>			
Ивестиционни имоти	4	2,349	2,349
Финансови активи на разположение за продажба	5	12,499	7,692
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	6	4,325	4,120
Нематериални активи	7	1,057	681
Активи по отсрочени данъци	8	15	16
<b>Общо нетекущи активи</b>		<b>20,245</b>	<b>14,858</b>
<b>Текущи активи</b>			
Материални запаси	13	202	-
Вземания по застрахователни операции	10	13,482	10,841
Други вземания	11	715	950
Предплатени разходи	9	25	107
Пари и парични еквиваленти	12	6,148	5,568
<b>Общо текущи активи</b>		<b>20,572</b>	<b>17,466</b>
<b>ОБЩО АКТИВИ</b>		<b>40,817</b>	<b>32,324</b>
<b>Собствен капитал и пасиви</b>			
<b>Собствен капитал</b>			
Акционерен капитал	14	7,067	6,400
Резерви	15	2,999	3,003
Неразпределена печалба		958	540
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ</b>		<b>11,024</b>	<b>9,943</b>
<b>Нетекущи пасиви</b>			
Пренос-премиен резерв	16	10,030	7,452
Резерв за предстоящи плащания	16	12,232	7,353
Запасен фонд		128	128
Други технически резерви	16	406	-
Задължения при пенсиониране		20	20
Задължения по лизингови договори	18	64	62
Пасиви по отсрочени данъци	8	276	239
<b>Общо нетекущи пасиви</b>		<b>23,156</b>	<b>15,254</b>
<b>Текущи пасиви</b>			
Задължения по застрахователни операции	17	5,818	5,935
Други задължения	18	819	1,192
<b>Общо текущи пасиви</b>		<b>6,637</b>	<b>7,127</b>
<b>ОБЩО ПАСИВИ</b>		<b>29,793</b>	<b>22,381</b>
<b>ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ</b>		<b>40,817</b>	<b>32,324</b>

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

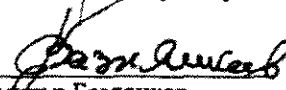
  
Александър Личев  
Главен изпълнителен директор

  
Румен Димитров  
Изпълнителен директор

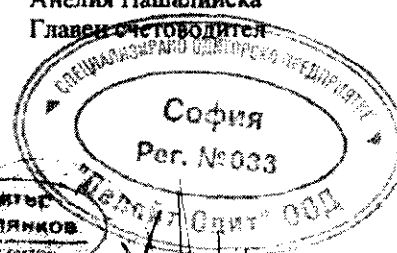
  
Анелия Пашалийска  
Главен счетоводител

  
Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 31 март 2011

0448 Силвия Пенева  
Регистриран одитор

  
Димитър Базлянков  
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков  
Регистриран одитор



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010


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


	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Записани премии	19	34,745	28,772
Отстъпени премии на презастрахователи	19	(5,796)	(7,554)
Изменение на пренос-премийния резерв	16	(2,048)	(4,016)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	16	(530)	936
Реализирани премии, нетно от презастраховане		26,371	18,138
Изплатени обезщетения	20	(6,785)	(3,936)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	20	1,612	1,342
Изменение на резерва за предстоящи плащания	16	(4,603)	(5,604)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	16	(276)	668
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(10,052)	(7,530)
Изменение на други застрахователни резерви	16	(406)	-
Аквизиционни разходи	21	(11,135)	(9,281)
Административни разходи	22	(1,832)	(1,637)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	23	1,469	1,908
Други застрахователни разходи, нетно	24	(4,166)	(1,851)
Разходи за застрахователна дейност		(26,122)	(18,391)
Резултат от застрахователна дейност		249	(253)
Нетен приход от инвестиции	25	867	752
Други разходи, нетно	26	(50)	(35)
<b>ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ</b>		1,066	464
Разходи за данъци	8	(108)	(113)
<b>НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА</b>		958	351

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК - Застраховане АД от:

  
Александър Личев  
Главен изпълнителен директор

  
Румел Димитров  
Изпълнителен директор

  
Анелия Пашалийска  
Главен счетоводител

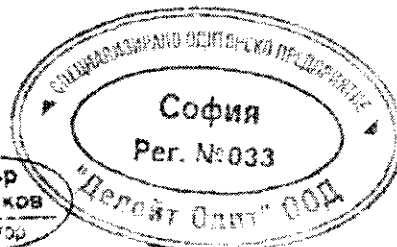
  
Силвия Пенева  
Регистриран одитор

  
Димитър Базлянков  
Регистриран одитор

Дата: 31 март 2011

0448 Силвия Пенева  
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков  
Регистриран одитор



Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

ВАРНО С ОРИГИНАЛА



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010


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


	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2009	6,400	2,415	306	747	670	10,538
Промени в собствения капитал за 2009						
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	38	-	(38)	-
Дивиденди	-	-	-	(747)	(443)	(1,190)
Всеобхватен доход за периода	-	244	-	-	351	595
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009</b>	<b>6,400</b>	<b>2,659</b>	<b>344</b>	<b>-</b>	<b>540</b>	<b>9,943</b>
Промени в собствения капитал за 2010						
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	54	-	(54)	-
Разпределение на печалба от минали години за увеличение на капитала	486	-	-	-	(486)	-
Увеличение на капитала за сметка на собствениците	181	-	-	-	-	181
Всеобхватен доход за периода	-	(58)	-	-	958	900
<b>САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010</b>	<b>7,067</b>	<b>2,601</b>	<b>398</b>	<b>-</b>	<b>958</b>	<b>11,024</b>

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК „Застраховане АД“

  
Александър Личев  
Главен изпълнителен директор

  
Румел Димитров  
Изпълнителен директор

  
Анелия Пашаливска  
Главен счетоводител

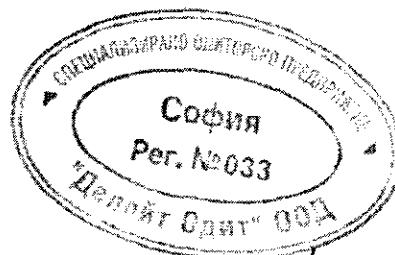
  
Силвия Пенева  
Регистриран одитор  
Дата: 31 март 2011

  
Димитър Базлянков  
Регистриран одитор

0448 Силвия Пенева  
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков  
Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>		
Получени премии	28,982	22,726
Възстановени суми от презастрахователи	167	551
Получени регреси	206	219
Плащания по презастрахователни договори	(2,875)	(3,240)
Платени обезщетения	(6,711)	(3,795)
Плащания на доставчици	(3,475)	(3,038)
Плащания на служители	(2,537)	(1,883)
Платени аквизиционни разходи	(7,906)	(4,937)
Платени суми за гаранционен фонд	(926)	(599)
Получени лихви	331	221
Плащания данък печалба	(20)	(2)
Други плащания за оперативна дейност	(42)	(160)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ</b>	<b>5,194</b>	<b>6,063</b>
<b>Парични потоци от инвестиционна дейност</b>		
Продажба на държавни ценни книжа	-	990
Продажба на други ценни книжа с фиксиран доход	-	180
Получени лихви от ценни книжа	372	243
Получени наеми	99	187
Покупка на акции	(1,952)	(2,214)
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	(2,913)	(3,164)
Други плащания за от инвестиционна дейност	(76)	(125)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ</b>	<b>(4,470)</b>	<b>(3,903)</b>
<b>Парични потоци от финансова дейност</b>		
Постъпления от емитирани ценни книжа	181	-
Приходи от финансираня	31	-
Платени дивиденди	(176)	(1,019)
Други плащания за финансова дейност	(180)	(144)
<b>НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ</b>	<b>(144)</b>	<b>(1,163)</b>
Изменение на паричните средства през периода	580	997
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА</b>	<b>5,568</b>	<b>4,571</b>
<b>ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 12)</b>	<b>6,148</b>	<b>5,568</b>

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК – Застраховане АД от:

Александър Личев  
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров  
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска  
Главен счетоводител

Силвия Пенева  
Регистриран одитор

Димитър Базлянков  
Регистриран одитор

Дата: 31 март 2011

0448

Силвия  
Пенева  
Регистриран одитор

0122  
Димитър  
Базлянков  
Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

## 1. Организация и дейност

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

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

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

С решение от Редовното общо събрание на акционерите от 11 юни 2010 наименованието (фирмата) на Дружеството се променя от Общинска Застрахователна Компания АД на ЗАД ОЗК -Застраховане АД, което обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 25 юни 2010.

## 2. База за изготвяне на финансовия отчет

### 2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

#### 2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

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

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

Настоящият финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие и текущото начисляване и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2010.

ВАРНО С ОРИГИНАЛА