

ЗАД „ОЗК –ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

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

31 декември 2016

**ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2016

Доклад за дейността
на Група ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД
за 2016 година

Настоящият доклад обхваща дейността за годината, приключваща към 31 декември 2016 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.

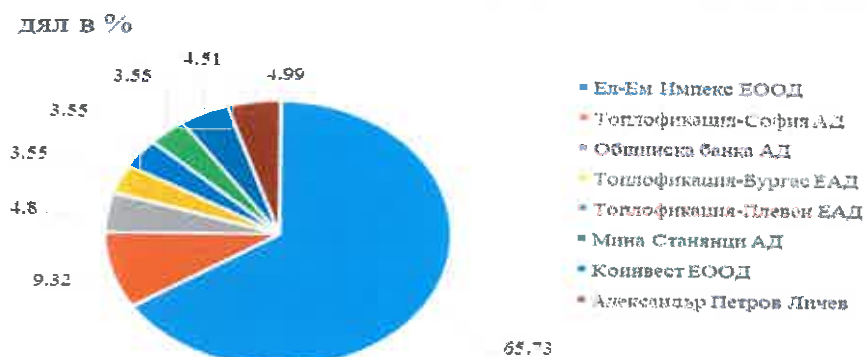
I. Обща информация за Групата

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 50 000 лева. Размерът на общата сума на активите му е 19 хиляди лева към 31.12.2016г.

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

Основни акционери	2016		2015	
	Капитал	Процент	Капитал	Капитал
Ел Ем Импекс ЕООД	5 774 363	65.73	4 934 403	65.73
Топлофикация София ЕАД	819 178	9.32	700 018	9.32
Общинска банка АД	421 486	4.80	360 175	4.80
Мина Станянци АД	311 899	3.55	266 529	3.55
Коинвест ЕООД	396 407	4.51	338 744	4.51
Топлофикация Бургас ЕАД	311 899	3.55	266 529	3.55
Топлофикация Плевен ЕАД	311 899	3.55	266 529	3.55
Александър Петров Личев	438 135	4.99	374 402	4.99
Общо	8 785 266	100.00	7 507 329	100.00



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 2016 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 преводни 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 на Правни разноси (правна защита);
- 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 2016г.

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 Групата 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;
- Втори ре-сертификационен одит по BS OHSAS 18001:2007;
- Продължаващо успешно функциониране на Система за управление на здравето и безопасността при работа и сертифициране по международен стандарт - BS OHSAS 18001:2007.

Численост:

Утвърдените щатни бройки в структурата на Групата са 330.

Разпределението им, съобразно утвърдената организационна структура е 140 в ЦУ на Дружествата и 190 в регионалните структури.

Презастрахователна дейност

Група ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД има сключени пропорционални презастрахователни договори за „Имущество“ – Квотен и Експедентен презастрахователен договор, с дата на подновяване 01.10.2017 г., и Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача“, с дата на подновяване 01.04.2017 г. – с водещ презастраховател Суис Ри. Дружеството-майка има сключен и Клийн Кът Квотен презастрахователен договор по „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер Ри - 01.01.2017 г.

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.

Групата има сключени факултативни презастрахователни покрития по полици, надвишаващи лимитите на пропорционалните договори и/или осигурено покритие до лимита на застрахователната сума.

С непропорционалните договори, с водещ презастраховател Суис Ри, се презастрахова превес на щета над определен лимит, както следва:

- експес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите“ - 01.10.2017 г.;
- в две секции експес-лосова протекция на самозадържането ни по квотния договор „Имущество“ и Катастрофични рискове - 01.10.2017 г.

През 2016 г. на база направени анализи, прогнози за развитие на застрахователния портфейл и получени допълнителни лицензи, ЗД "ОЗОК Инс" АД бе включено в част от презастрахователните договори на ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД, а именно:

- Квотен и Експедентен презастрахователен договор за „Имущество“, с дата на подновяване 01.10.2017 г. - водещ презастраховател Суис Ри.

- Непропорционален експес-лосов договор в две секции - протекция на самозадържането по квотния договор „Имущество“ и Катастрофични рискове, с дата на подновяване 01.10.2017 г. и водещ презастраховател Суис Ри.

Предвид лиценза на ЗД "ОЗОК Инс" АД за "Товари по време на превоз" и възможността компанията да сключва този вид застраховки, ЗД „ОЗОК Инс“ АД бе включено и в Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача“ - секция "Карго" - 01.04.2017 г.

Договорите в чужбина са пласирани с посредничеството на едни от най-големите презастрахователни брокери – Уилис Ри (Willis Re), Джей Ел Ти Ри (JLT Re) и Гай Карпентер (Guy Carpenter & Company Ltd.)

Организация на дейността и развойна дейност

През 2016г. Групата осъществяваше дейността си в съответствие с влезлия в сила от 1 януари нов регулаторен режим - Платежоспособност II. В Подготвителната фаза от предходния период, Групата подготви необходимите съществени промени и допълнения в организацията на дейността и вътрешната нормативна уредба, за поетапно въвеждане на изискванията на Платежоспособност II по отношение на Системата за управление на Застрахователите.

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

Бяха разработени 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 някой от основните видове застраховки, а именно:

Застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите;

Застраховка Гражданска Гражданска отговорност“ на автомобилистите;

На 18.10.2016г. Дружеството-майка подписа с Държавен фонд Земеделие Споразумение за застраховане на съконтрагенти на фонда във връзка с прилагането на Схема за държавна помощ - „Помощ за съфинансиране на застрахователни премии при застраховане на селскостопанска продукция“.

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 31.12.2016 г. общата сума на активите на Групата възлиза на 145,568 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 66,371 хил. лв., които представляват 45,59 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 11,756 хил. лв., представляващи 17,71% от текущите активи и 8,08% от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 51,732 хил. лв., съставляващи 77,94 % от текущите и 35,54% от общата стойност на активите;

2. Нетекущи активи – 79,197 хил.лв., представляващи 54,41% от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 23,013 хил.лв., съставляващи 29,06% от нетекущите активи и 15,81% 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 10,621 хил.лв., съставляващи 13,41% от нетекущите активи и 7,3% от общите активи на Групата и представляват инвестиционни имоти, сгради (офиси), офис техника и оборудване, транспортни средства и софтуер за интегрирана система за управление на застрахователната и финансова дейност;
 - Дял на презастрахователите в резервите в размер на 39,527 хил.лв., съставляващи 49,91% от нетекущите активи и 27,15% от всичките активи на Групата.

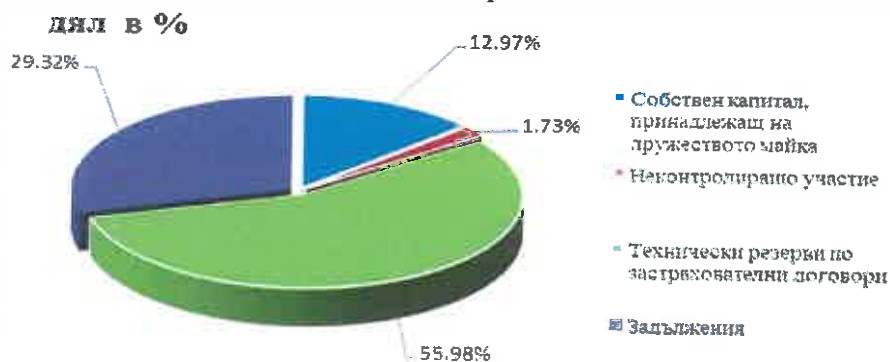
Структурата на активите на Групата за 2016г. е представена на следващата диаграма:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Групата към 31.12.2016 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 21,399 хил.лв., формиран от Собствен капитал, принадлежащ на Дружеството-майка в размер на 18,876 хил.лв. и Неконтролиращо участие 2,523 хил.лв.;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 81,484 хил. лв. или 65,62% от стойността на пасива;
3. Задължения – 42,685 хил. лв. или 34,38 % от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 39,659 хил. лв., 2,470 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др. и 492 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 2016г. 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 2016г. имат следните стойности: за обща ликвидност и за бърза ликвидност – 1,58 и за незабавна и абсолютна – 0,28.

Приходи

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

През 2016 година са записани застрахователни премии в размер на 79,352 хил. лв., т.е. спрямо предходната година се отчита спад от 1,35%, формиран от ръст във всички видове застраховки, с изключение на застраховки „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС“ и Заболяване“.

	към 31.12.2016	Ръст спрямо 2015г.
▪ Злополуки	1,656 хил.лв.	10,55%
▪ Заболяване	1,213 хил.лв.	-56,55%
▪ Сухопътни превозни средства	8,593 хил.лв.	31,01%
▪ Релсови превозни средства	50 хил.лв.	100%
▪ Товари по време на превоз	194 хил.лв.	23,57%
▪ Пожари и природни бедствия	5,884 хил.лв.	35,23%
▪ Щети на имущество	847 хил.лв.	-11,77%
▪ Гражданска отговорност на МПС	56,663 хил.лв.	-6,43%
▪ Обща гражданска отговорност	3,242 хил.лв.	17,72%
▪ Разни финансови загуби	815 хил.лв.	28,55%
▪ Помощ при пътуване	195 хил.лв.	8,33%

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2016г. е показан в следващата диаграма:



Другите приходи от застрахователни операции (нето) в размер на 4,941 хил. лв. са от презастрахователни комисионни и 4,994 хил. лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви

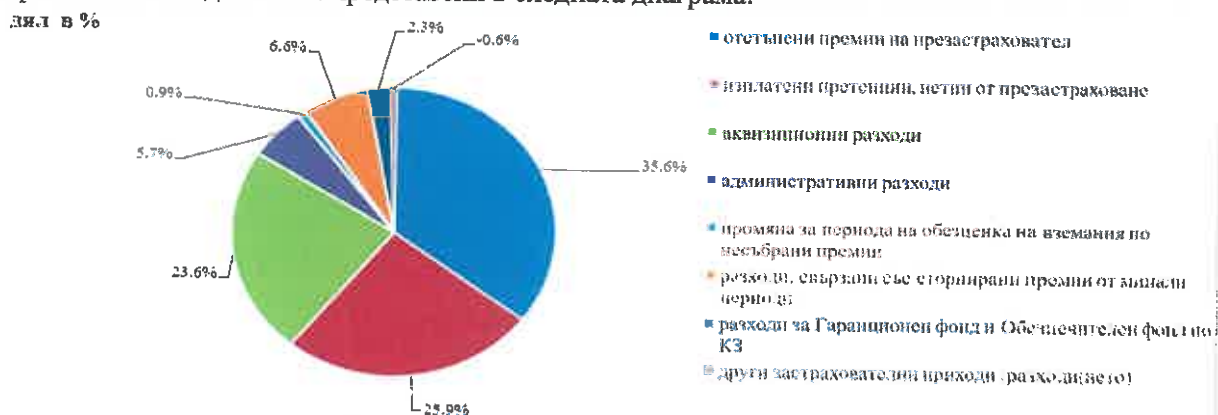
Разходи

Общата сума на разходите на Групата е 92,068 хил. лв., от които:

- 32,788 хил.лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 23,848 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане, вкл. ликвидационни разходи;

- 21,697 хил.лв. аквизиционни разходи;
- 5,266 хил.лв. административни разходи;
- 848 хил.лв. начислени разходи за обезценка на вземания по несъбрани премии;
- 6,070 хил. лв. разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди;
- 2,139 Разходи за Гаранционен фонд и Обеспечителен фонд по КЗ
- 588 хил.лв. други застрахователни приходи/разходи (нето).

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



Групата е спазила изискването на МСФО 4 *Застрахователни договори* за тестване на вземанията за обезценка. През 2016г. са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 6,070 хил. лв., и задължения към презастрахователи общо в размер на 430 хил. лв. Начислената към края на периода обезценка на премиерни вземания е 848 хил. лв. Нетният ефект от отписани и обезценени през периода вземания, както и от отписани задължения свързани с тези вземания възлиза на – 6,488 хил. лв.

Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Групата

Приходите от инвестиции на Групата за 2016г. възлизат на 2558 хил. лв. и включват:

- | | |
|---|---------------|
| • Приходи от лихви | 589 хил. лв.; |
| • Приходи от наеми | 90 хил. лв.; |
| • Печалба от продажба на инвестиции | 215 хил. лв.; |
| • Приход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно | 141 хил. лв.; |
| • Печалба/(Загуба) от реинтегриране на обезценка на инвестиции, нетно | -22 хил. лв.; |
| • Приходи от дялови участия в дъщерни предприятия | 575 хил. лв.; |

Други приходи, нето

Другите разходи, нето в размер на 33 хил. лв. представляват, такси по обслужване на банкови сметки – 17 хил. лв., платени лихви по лизингови договора – 6 хил. лв. и лихви за забава по договори 75 хил. лв. и други приходи 131 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	0.13%	4.18%	-4.05%
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	2.87%	16.06%	-13.19%

3.	Кф на рентабилност на пасивите	0.50%	2.48%	-1.98%
4.	Кф на капитализация на активите	0.42%	2.15%	-1.72%
II. Показатели за ефективност				
1.	Кф на ефективност на разходите	0.983	1.039	-0.055
2.	Кф на ефективност на приходите	1.017	0.963	0.054
III. Показатели за финансова автономност				
1.	Кф на финансова автономност	0.149	0.127	0.022
2.	Кф на задлъжнялост	6.712	7.853	-1.141

Резултат от дейността на Групата

Резултатът от дейността на Групата преди облагане с данъци е печалба в размер на 820 хил. лв., а след данъчното облагане е в размер на 615х.лв., разпределена, както следва:

ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:

Дружеството-майка 936 хил. лв.

Неконтролиращо участие - 321 хил. лв.

IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2017 г. в презастрахователната програма на Група ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД не се предвижда промяна на покритията по презастрахователните договори и параметрите им.

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, регламентирани 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 2017г.

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 2017г.:

1. Разширяване на съществуващите и въвеждане на нови 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-пълнен 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.

Подобен преглед на рисковете на които е изложено Групата, на системата му за тяхното управление, оценка и капиталовото им покритие е представен в Годишния финансов отчет и в Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на Групата, публикуван на сайта му.

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

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

Дата: 30 юни 2017

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 2016 г.)

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. Във връзка с влизането в сила на новия Закон за независимия финансов одит и съобразно предвидените в него срокове, Дружеството – майка и дъщерното дружество ЗД „ОЗОК Инс“ АД в качеството си на предприятия от обществен интерес ще създадат одитни комитети и ще приемат правила за дейността им в съответствие с новия ЗНФО.

- 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.

Системата за вътрешен контрол отразява характеристиките на различните видове информация, създавани и разкривани от Дружеството, процесите на вътрешнофирмения документооборот, различните нива на достъп до видовете информация на отговорните лица и сроковете за обработка и управление на информационните потоци, касаещи финансовото отчитане. Създадената система за управление на рисковете осигурява ефективното осъществяване на вътрешен контрол, включващ процедури и инструкции за:

- осчетоводяване и приключване на счетоводни периоди в срок,
- разпределение на отговорностите, процедури на приемане в съответствие с нивата за достъп и одобрение
- принцип на „двойната проверка“ при създаването и управлението на всички фирмени документи, в т.ч. финансовите отчети и другата регулирана информация, която Дружеството е длъжно да разкрива, в съответствие със законовите разпоредби.

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. Лицата, ръководещи ключовите функции в двете застрахователни дружества в групата са едни и същи лица.

Вътрешният контрол се упражнява като превантивен, текущ, последващ, направляващ и смекчаващ контрол на финансовите и оперативните дейности, с оглед:

- създаване на условия за предотвратяване възникването на нарушения и отстраняването на последиците от възникналите,
- своевременно и точно изпълнение на решенията на органите на управление и
- предприемане на мерките за недопускане на актове на нелоялност от страна на служители, агенти, сътрудници и консултанти.

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.

Специализираната Служба по вътрешен контрол управлява функциите по нормативно съответствие, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия, по реда на „Правилата за организацията и дейността на Службата за вътрешен контрол“.

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), 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.

В резултат на направената СОРП Групата потвърждава, че очаква да е в съответствие непрекъснато с регулаторните капиталови изисквания. Оценка за бъдещото съответствие се базира на направени прогнози, които показват, че собствените средства се очаква да надвишават капиталовите изисквания за платежоспособност през периода на бизнес планирането.

Групата също така оценява целесъобразността на изчислението на стандартната формула. Тя потвърждава, че собственият ѝ рисков профил и специфичните за предприятието параметри не се отклонява съществено от предположенията, залегнали в основата на изчислението на стандартната формула.

СОРП се основава на и се управлява от Политиката за СОРП на Дружеството-майка. Политиката на СОРП подлежи на годишен преглед от Съвета на директорите.

В разработването на СОРП вземат участие изпълнителните директори, Риск - Мениджъра, директорите и експерти от отдел „Актюери“ и дирекция „Финансово-счетоводна дейност“.

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.

Специализираната Служба по вътрешен контрол управлява функциите по вътрешен контрол, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия, по реда на „Правилата за организацията и дейността на Службата за вътрешен контрол“.

Специализираният вътрешен контрол е отговорност на вътрешните одитори от Специализираната служба по вътрешен контрол, чийто ръководител е избран от общото събрание на акционерите. Служба „Вътрешен контрол“ е структурно подразделение на Централно управление. Службата подпомага органите на управление при вземане на решения във връзка с дейността и следи за тяхното изпълнение. Основните функции на Службата са:

- Превантивна функция – даване на становища и препоръки за разработване, прецизиране или коригиране на проекти на вътрешно нормативни документи, както и на други документи, свързани с осъществяване на дейността, с цел недопускане приемане на текстове, които са незаконосъобразни или противоречащи на интересите на дружеството.

- Сигнална функция - 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.

При извършване на своята дейност Службата проверява и оценява дейността, по отношение на:

- спазването на приложимите закони, подзаконовни нормативни актове и административни актове при извършване на дейността;
- съответствието и пълнотата на вътрешните правила и процедури спрямо изискванията на нормативните актове в областта на застраховането;
- спазването на вътрешните актове, вкл. вътрешните правила и процедури;
- за наличие на правомощия на съответните длъжности лица да извършват правни и фактически действия от името на застрахователя
- осъществяването и ефикасността на процедурите за вътрешен контрол;
- системата за отчетност и информационната система;
- точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;
- системите за управление и методите за оценка на риска;
- защитата на активите от безстопанственост и злоупотреби;

- адекватността и спазването на вътрешните правила и процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;
- за неправомерни действия засягащи интересите на застрахованите лица и на потребителите на застрахователни услуги,
- извършването и отчитането на всички прехвърлени дейности, както и дейността и отчетността на застрахователните и презастрахователните посредници;
- изпълнението на дейностите и процесите и постигането на целите.

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.

Специализираната Служба по вътрешен контрол управлява функциите по вътрешен контрол, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия, по реда на „Правилата за организацията и дейността на Службата за вътрешен контрол“.

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 Доклада за дейността. Пряк контрол върху Дружеството – майка ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД осъществява мажоритарния му акционер „Ел Ем Импекс“ ЕООД.

„Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 5 774 363 броя акции или 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

Устава 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 доклада за дейността, а функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети е детайлно разписано в Отчет за платежоспособността и финансовото състояние, публикуван на сайта на Дружеството-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 предприемат промени в тези области;
- Финансов и актюерски анализ - способността да се тълкува финансовата и актюерската информация на Дружеството, да се определят ключови въпроси, да се въведат подходящи проверки и да се вземат необходимите мерки въз основа на тази информация;
- Регулаторна рамка и изисквания - осъзнаване и разбиране на регулаторната рамка, в която Дружеството работи, както и на регулаторните изисквания и очаквания, свързани с него, и способността да се адаптира незабавно към промените, произтичащи от регулаторната рамка.

Настоящата декларация за корпоративно управление на Група ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД е съставена и подписана на 30.06.2017 г.

София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)



**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2016**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на ЗАД ОЗК-Застраховане АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Квалифицирано мнение

Ние извършихме одит на консолидирания финансов отчет на ЗАД ОЗК-Застраховане АД („Дружеството-майка“) и неговите дъщерни дружества (общо „Групата“), съдържащ консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 и консолидирания отчет за доходите, консолидирания отчет за всеобхватния доход, консолидирания отчет за промените в собствения 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 съществените счетоводни политики.

По наше мнение, , с изключение на ефекта от въпроса, описан в раздела от нашия доклад "База за изразяване на квалифицирано мнение", приложеният консолидиран финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2016 и нейните финансови резултати от дейността и паричните й потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в бележка 2.1 към приложения консолидиран финансов отчет.

База за изразяване на квалифицирано мнение

Към 31 декември 2016 Дружеството-майка е предявило целия дял на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания според съответния приложим презастрахователен договор за едно застрахователно събитие, и е признало вземане от презастрахователя, докато същевременно в консолидирания отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 е отчетен съответният дял на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания в размер на 1,582 хил. лв. В резултат на това вземанията по застрахователни операции към 31 декември 2016 са надценени с 1,092 хил. лв., задълженията по застрахователни операции към 31 декември 2016 са подценени с 490 хил. лв. представляващи предплатена през 2016 сума от презастрахователя, и делът на презастрахователите в изплатените обезщетения в консолидирания отчет за доходите за годината, приключваща на 31 декември 2016 е надценен с 1,582 хил. лв.

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 одитора за одита на консолидирания финансов отчет“. Ние сме независими от Групата в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на CMCEC), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия

одит на консолидирания финансов 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

Както е оповестено в бележка 3.5 към приложения консолидиран финансов отчет, Дружеството-майка е възприело счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора Дружеството-майка признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите. Сумата на признатите активи и положителният ефект при първоначално признаване на такива договори върху отчета за всеобхватния доход през 2015 година е в размер на 37,845 хил. лв., която сума е отразена като собствен капитал към 31.12.2016. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

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

Съветът на директорите на Дружеството-майка („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, 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 неправилно докладване.

В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този консолидиран финансов отчет в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в бележка 2.1 към приложения консолидиран финансов отчет и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат 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, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Групата или да преустанови дейността ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора 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 се дължат 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 със Закона за независимия финансов одит и 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 със Закона за независимия финансов одит и 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 се дължат 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 в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в 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.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена

несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Групата да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в консолидирания финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни 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 консолидираният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания 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.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от консолидирания финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016. 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 Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, съответства на консолидирания финансов отчет.
- 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.

- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен консолидираният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Групата и средата, в която тя работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Групата във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Deloitte Audit OOD

Делойт Одит ООД

Asen Dimov

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор



гр. София
18 юли 2017

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Бележки	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	5,959	7,644
Финансови активи на разположение за продажба	5	23,013	24,056
Имоти, машини и съоръжения	6	9,624	7,449
Нематериални активи	7	997	820
Дял на презастрахователите в резервите	17	39,527	48,278
Активи по отсрочени данъци	8	77	73
Общо нетекущи активи		79,197	88,320
Текущи активи			
Материални запаси	13	380	359
Вземания по застрахователни операции	10	51,732	37,779
Други вземания	11	2,321	2,062
Предплатени разходи	9	182	229
Парични средства	12	11,756	7,954
Общо текущи активи		66,371	48,383
ОБЩО АКТИВИ		145,568	136,703
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	14	8,785	7,507
Резерви	15	8,276	5,378
Неразпределена печалба		1,815	2,556
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ,			
ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА		18,876	15,441
Неконтролиращо участие	16	2,523	2,820
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		21,399	18,261
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	28,566	31,075
Резерв за неизтекли рискове	17	377	-
Резерв за предстоящи плащания	17	52,541	57,723
Други технически резерви	17	-	8,411
Задължения при пенсиониране	19	64	43
Задължения по лизингови договори	19	-	34
Пасиви по отсрочени данъци	8	492	453
Общо нетекущи пасиви		82,040	97,739
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	39,659	18,575
Други задължения	19	2,470	2,128
Общо текущи пасиви		42,129	20,703
ОБЩО ПАСИВИ		124,169	118,442
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		145,568	136,703

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30.06.2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов

Регистриран одитор

18.07.2017



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Записани премии	20	79,352	80,441
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(32,788)	(17,543)
Изменение на пренос-премийния резерв в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове	17	2,132 (377)	(4,816)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	(1,386)	12,125
Спечелени премии, нетно от презастраховане		47,310	70,207
Изплатени обезщетения	21	(51,351)	(48,025)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	27,503	15,109
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	5,182	(23,046)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	(3,028)	20,377
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(21,694)	(35,585)
Изменение на други технически резерви	17	8,411	(5,723)
Изменение на дела на презастрахователя в други технически резерви	17	(4,337)	4,337
Аквизиционни разходи	22	(21,697)	(20,147)
Административни разходи	23	(5,266)	(4,923)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	4,941	2,591
Други застрахователни разходи, нетно	25	(8,469)	(10,138)
Разходи за застрахователна дейност		(48,111)	(69,588)
Резултат от застрахователна дейност		(801)	619
Нетен приход от инвестиции	26	1,588	2,329
Други приходи, нетно	27	33	123
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		820	3,071
Разходи за данъци	8	(205)	(138)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		615	2,933

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30.06.2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор

18.07.2017



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Нетна печалба за годината	615	2,933
Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата:		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба		
- Нетна рекласификация в отчета за доходите	287	(542)
- Нетна промяна в справедливата стойност	2,432	(575)
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	(238)	-
	2,481	(1,117)
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата:		
Преоценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	29	507
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	-	-
	29	507
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	2,510	(610)
Общо всеобхватен доход за годината	3,125	2,323
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:		
Дружеството-майка	936	2,976
Неконтролиращо участие	(321)	(43)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА:		
Дружеството-майка	3,422	2,355
Неконтролиращо участие	(297)	(32)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30.06.2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов

Регистриран одитор

18.07.2017



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Резерв от справ. стойности	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо	Неконтролно участие	Общо капитал
Салдо към 1 януари 2015	7,067	2,466	1,518	549	1,543	(56)	13,087	2,852	15,939
Общо всеобхватен доход за годината									
Печалба за годината				-		2,976	2,976	(43)	2,933
Друг всеобхватен доход		507	(1,128)	-		-	(621)	11	(610)
Разпределение на печалба от минали години за резерви				50		(50)		-	
Покриване на загуба за сметка на други резерви		-		-	(126)	126			
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал									
Издаване на обикновени акции	440					(440)		-	
Други изменения в собствения капитал		-		(1)		-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	7,507	2,973	390	598	1,417	2,556	15,441	2,820	18,261
Общо всеобхватен доход за годината									
Печалба за годината				-		936	936	(321)	615
Друг всеобхватен доход		29	2,457			-	2,486	24	2,510
Покриване на загуба за сметка на други резерви		-			257	(257)			
Разпределение на печалба от минали години за резерви			-	142		(142)			
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал									
Издаване на обикновени акции	1,278				-	(1,278)	-		
Други изменения в собствения капитал			-		13	-	13		13
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	8,785	3,002	2,847	740	1,687	1,815	18,876	2,523	21,399

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30.06.2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор



Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор

18.07.2017



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	73,782	74,496
Възстановени суми от презастрахователи	7,703	7,686
Получени регреси	1,155	347
Плащания по презастрахователни договори	(2,667)	(4,205)
Платени обезщетения	(47,205)	(44,606)
Плащания на доставчици	(7,972)	(9,826)
Плащания на служители	(6,995)	(6,087)
Платени аквизиционни разходи	(12,673)	(11,073)
Платени суми за гаранционен фонд	(2,152)	(2,124)
Получени лихви	132	127
Плащания данък печалба	(192)	(133)
Други плащания за оперативна дейност	(3,675)	(3,179)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(759)	1,423
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобити парични средства от дъщерно дружество		
Продажба на държавни ценни книжа	4,455	1,942
Получени лихви от ценни книжа	573	508
Получени наеми	109	110
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	-	(5,661)
Други плащания за от инвестиционна дейност	(354)	(892)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ/(ИЗПОЛЗВАН ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	4,783	(3,993)
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(210)	(283)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(210)	(283)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА	3,814	(2,853)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	7,900	10,753
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 12)	11,714	7,900

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30.06.2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов

Регистриран одитор

18.07.2017



1. **Обща информация**

Настоящият консолидиран финансов отчет на ЗАД ОЗК-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 и ЕИК 121265177.

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.

„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 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; Помощ при пътуване; Застраховка на правни разноси (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. Съгласно Закона за счетоводството на територията на Република България се прилагат Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

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 2016.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения към съществуващи стандарти и нови разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС са влезли в сила за текущия отчетен период:

- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация, приети от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 11 Съвместни споразумения – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност – приети от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване – приети от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи – Изясняване на допустимите методи за амортизация – приети от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие – Плододайни растения – приети от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на МСС 27 Индивидуални финансови отчети – Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети – одобрени от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

Приемането на тези изменения към съществуващи стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Групата.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- МСФО 9 Финансови инструменти – приет от ЕС на 22 ноември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и изменения на МСФО 15 “Дата на влизане в сила на МСФО 15” - приет от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменение на МСФО 2 Плащане на базата на акции – Класифициране и измерване на сделки на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСФО 4 Застрахователни договори – Приложение на МСФО 9 Финансови инструменти с МСФО 4 Застрахователни договори (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 или при първоначално приложение на МСФО 9 Финансови инструменти);
- Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- Изменение на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти – Изясняване на МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСС 7 Отчет за паричните потоци - Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода – Признаване на активи по отсрочени данъци за нереализирани загуби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017).
- Изменение на МСС 40 Инвестиционни имоти – Прехвърляне на инвестиционни имоти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2014-2016)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 12 и МСС 28) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията на МСФО 12 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017, а измененията на МСФО 1 и МСС 28 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018),
- КРМСФО 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

Групата очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Групата в периода на първоначалното им прилагане.

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Групата, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

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.

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.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.2 Принципи на консолидация (продължение)

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 31.12.2016 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. Задълженията по план за дефинирани доходи се измерват по нетната настояща стойност на задължението.

2.1.4 Функционална валута и валута на представяне

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.).

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

2. База за изготвяне на консолидирания финансов отчет (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

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 2016 и 2015 са следните:

Валута	31 декември 2016	31 декември 2015
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.85545	1.79007

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 регресни права.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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 Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните резерви, издадена от КФН.

Групата формира следните технически резерви:

- Пренос-премиен резерв
- Резерв за предстоящи плащания
- Запасен фонд
- Резерв за неизтекли рискове
- Други технически резерви

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.

Размерът на пренос-премийния резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата”, базиран на 360 дни в годината.

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 Групата, които отговарят за ликвидация на щетите, съгласно приетите от Групата Правила за ликвидация по видове застраховки. Предявените по съдебен ред претенции са включени в резерва със сумата на заведените частични или пълни искове, като за тях е изчислена и дължимата лихва. Групата прилага чл. 8, ал. 3 до ал. 8 от Наредба за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006 и коригира съдебните претенции с коефициент.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.2.2. Резерв за възникнали, но непредявени щети

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2016 се образува по статистически методи, съгласно чл. 9, ал. 2, т. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите. Приложените методи за изчисление на резерва за възникнали, но непредявени претенции са одобрени от Комисията за Финансов Надзор.

3.3.3. Допълнителен резерв за предявени, неизплатени претенции

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2016 се образува съгласно чл. 8а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

3.3.4. Допълнителен пренос-премиен резерв

Допълнителният пренос-премиен резерв се отнася до застраховка Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства и към 31 декември 2016 се образува съгласно чл. 11а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

3.3.5. Резерв за неизтекли рискове

Резерва за неизтекли рискове представлява добавка към пренос-премийния резерв, определена след съпоставка на спечелената премия към възникналите иски и направените разходи в периода. Когато това съотношение е по-голямо от единица в рамките на три последователни години се заделя резерв за неизтекли рискове. Размера е пренос-премийния резерв умножен по горницата над единица за последната година

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 делът 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.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.4. Презастраховане (продължение)

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.

Презастрахователната програма на Дружеството-майка за 2016г. е с дата на подновяване – 30.09.2017г.

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 и „Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите” с Хановер Ри.

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

През 2014 г., съобразно портфейла на Дружеството-майка, са договорени по-високи лимити на отговорност по имуществения пропорционален презастрахователен договор.

С непропорционалните договори, с водещ презастраховател Суис Ри, се презастрахова превес на щета над определен лимит, както следва:

- ексцес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите”
- в две секции ексцес-лосова протекция на самозадържането ни по квотния договор „Имущество” и Катастрофични рискове.

Договорите в чужбина са пласирани с посредничеството на едни от най-големите презастрахователни брокери – Уилис Ри (Willis Re), Джей Ел Ти Ри (JLT Re), Милър Ри (Miller Re) и Гай Карпентер (Guy Carpenter).

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, Дружеството-майка е направило анализ за степента на прехвърляне на риск и резултатите от него показват, че е налице такова прехвърляне.

Дружеството-майка е възприело счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора Дружеството признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите. Сумата на признатите активи и положителният ефект при първоначално признаване на такива договори върху отчета за всеобхватния доход свързан с такива договори през 2015 година е в размер на 37,845 хил.лв., която сума е отразена като собствен капитал към 31.12.2016.

По време на действие на договора през последващи периоди Дружеството-майка ще отстъпва на презастрахователя 50% от премии и щети по застраховка ГО на МПС. При приключване или прекратяване на презастрахователния договор, делът на презастрахователя в техническите резерви ще бъде освободен или прехвърлен на друг презастраховател. Поради условностите, свързани с бъдещото развитие на договора и паричните потоци по него, ръководството на Дружеството-майка счита, че възприетата счетоводна политика е подходяща.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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. Комисиони 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.

Комисионата 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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 трудовия 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).

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

3.12. Дълготрайни активи

Нематериални активи

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

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

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

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.12. Дълготрайни активи (продължение)

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 2016, те са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. Поради присъщата несигурност на оценката, особено в сегашните пазарни условия, където пазарът на недвижими имоти се е влошил значително и сделки се сключват изключително трудно, е възможно оповестената справедлива стойност да се различава значително от стойностите, които биха били използвани при наличието на активен пазар на имоти, като различията е възможно да бъдат съществени. Следователно, съществува несигурност относно пазарните цени на подобни имоти и справедливата стойност на имотите, използвани от Групата, може да се различава от стойността, определена от независимия 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 2016 и 2015 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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%.

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 2016 и 2015 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 2016 и 2015 е в размер на 10%.

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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 2016 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Финансови инструменти (продължение)

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 (нетно от изплащания на главница и амортизация) и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба в последствие се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно в печалбата или загубата; в други случаи се възстановява в друг всеобхватен доход.

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

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 последствие кредитите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Активите, за които няма фиксиран падеж се оценяват по цена на придобиване. Към всяка отчетна дата 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.19. Справедлива стойност на финансовите инструменти (продължение)

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 последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена. Ако активът или пасивът, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува” и цена „продава”, тогава 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 депозитът 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.

3.20. Лизингови договори

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.

3.21. Финансови приходи и разходи

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

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.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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. Размерът на вноските по паричните фондове на Гаранционния фонд по чл.521 (1) т.1 са ежемесечни и се определят в годишния бюджет на Гаранционния фонд, одобрен от Комисията за финансов надзор. Размерът на вноските по чл.521(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 признават за приход от премия и се отразяват като разход в консолидирания отчет за доходите.

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 31.12.2016	Към 31.12.2015
КЪМ 1 ЯНУАРИ	7,644	5,350
Новопридобити през периода	167	1,759
Трансфери към имоти, машини и съоръжения	(2,042)	-
Трансфери от имоти, машини и съоръжения	50	-
Преоценка	140	535
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	5,959	7,644

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Групата.

Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица.

През 2016 и 2015 Групата е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 90 хил. лв. и 65 хил. лв.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Държавни ценни книжа	11,192	14,951
Корпоративни облигации	1,528	1,509
Капиталови инвестиции	10,293	7,596
ОБЩО	23,013	24,056

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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 2015	3,649	3,007	1,680	111	46	8,493
Придобивания	32	417	316	95	480	1,340
Преоценени	507	-	-	-	-	507
Излезли от употреба	(118)	(24)	(19)	-	(66)	(227)
Към 31 декември 2015	4,070	3,400	1,977	206	460	10,113
Придобивания	-	111	363	17	641	1,132
Преоценени	28	(3)	-	-	-	25
Излезли от употреба	(17)	(63)	(37)	-	(333)	(450)
Прекласифицирани от/в инвестиционни имоти	2,042	-	-	-	(50)	1,992
Към 31 декември 2016	6,123	3,445	2,303	223	718	12,812
<i>Натрупана амортизация</i>						
Към 1 януари 2015	(98)	(1,155)	(933)	(9)	-	(2,195)
Начислена през годината	(82)	(372)	(135)	(36)	-	(625)
Амортизация на преоценени активи	118	-	-	-	-	118
Амортизация на отписаните активи	-	20	18	-	-	38
Към 31 декември 2015	(62)	(1,507)	(1,050)	(45)	-	(2,664)
Начислена през годината	(86)	(377)	(155)	(62)	-	(680)
Амортизация на отписаните активи	-	62	37	-	-	99
Амортизация на преоценени активи	57	-	-	-	-	57
Към 31 декември 2016	(91)	(1,822)	(1,168)	(107)	-	(3,188)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	4,008	1,893	927	161	460	7,449
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	6,032	1,623	1,135	116	718	9,624

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

Всички 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 2015	170	2,011	2,181
Придобивания	-	25	25
Към 31 декември 2015	170	2,036	2,206
Придобивания	-	461	461
Към 31 декември 2016	170	2,497	2,667
<i>Нагрупана амортизация</i>			
Към 1 януари 2015	(119)	(1,065)	(1,184)
Начислена амортизация за годината	-	(202)	(202)
Към 31 декември 2015	(119)	(1,267)	(1,386)
Начислена амортизация за годината	-	(284)	(284)
Към 31 декември 2016	(119)	(1,551)	(1,670)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	51	769	820
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	51	946	997

8. Данъци

(а) Данъци, признати в отчета за доходите

	2016	2015
Текущ данък		
Данък за текущата година	170	87
Отсрочен данък		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	35	51
Общо разходи за данъци	205	138

(б) Данъци, признати в ДВД

За годината, приключваща на 31 декември:

	2016				2015			
	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
Преценка на имоти, машини и съоръжения	29	-	-	29	507	-	-	507
Финансови активи на разположение за продажба	2,719	(238)	-	2,481	(1,117)	-	-	(1,117)
	2,748	(238)	-	2,510	(610)	-	-	(610)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

8. Данъци (продължение)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2016 и 2015.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	5	4
Неизползвани отпуски	11	8
Дълготрайни материални активи	51	51
Инвестиционни имоти	10	10
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	77	73
Отсрочени данъчни пасиви		
Неизползвани отпуски	(2)	(2)
Дълготрайни материални активи	(359)	(333)
Инвестиционни имоти	(131)	(118)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(492)	(453)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(415)	(380)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Печалба преди облагане	820	3,071
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2016 и 2015)	82	307
Данъчно непризнати разходи	2	-
Данъчно непризнати приходи	(57)	(10)
Консолидационни корекции	178	(159)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	205	138
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	25%	4.5%

9. Предплатени разходи

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	43	16
Разходи за реклама	76	122
Застраховки имущество	13	-
Застраховки на персонала	-	21
Наеми на офиси	50	50
Други	-	20
ОБЩО	182	229

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

10. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Вземания от директни клиенти	30,753	33,374
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(10,338)	(9,490)
Вземания от презастрахователни операции	30,031	12,251
Вземания от посредници	1,120	1,015
Вземания по регреси		248
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	166	381
ОБЩО	51,732	37,779

Групата 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 31.12.2016	Към 31.12.2015
Вземания по гаранции	1,022	363
Вземания от лихви	2	1
Вземания по съдебни спорове	416	411
Доставчици по аванси	642	1,049
По липси и начети	18	31
По съзастрахователни договори	95	81
Други	126	126
ОБЩО	2,321	2,062

12. Парични средства

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Депозити в банки	8,728	6,707
Разплащателни сметки в лева	2,539	997
Разплащателни сметки във валута	1	3
Парични средства в каса	488	247
ОБЩО Парични средства	11,756	7,954
Блокирани парични средства	(42)	(54)
Парични средства по отчет за парични потоци	11,714	7,900

13. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2016 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 380 хил. лв. (31 декември 2015: 359 хил. лв.)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

14. Акционерен капитал

Към 31 декември 2016 акционерният капитал на Дружеството-майка е в размер на 8,785 хил. лв., разпределен в 8,785,266 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	2016		2015	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	5,774,363	65.73	4,934,403	65.73
Топлофикация-София АД	819,178	9.32	700,018	9.32
Общинска банка АД	421 486	4.80	360,175	4.80
Топлофикация-Бургас ЕАД	311 899	3.55	266,529	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	311 899	3.55	266,529	3.55
Мина Станянци АД	311 899	3.55	266,529	3.55
Коинвест ЕООД	396 407	4.51	338,744	4.51
Александър Петров Личев	438 135	4.99	374,402	4.99
	<u>8,785,266</u>	<u>100.00</u>	<u>7,507,329</u>	<u>100.00</u>

15. Резерви

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	740	598
Други резерви	1,687	1,417
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	5,849	3,363
ОБЩО	<u>8,276</u>	<u>5,378</u>

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 дялът 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 2016 г. е 2,523 хил. лв.

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за неизтекли рискове	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	26,259	-	34,677	2,688	63,624
Изменение през 2015	4,816	-	23,046	5,723	33,582
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	<u>31,075</u>	<u>-</u>	<u>57,723</u>	<u>8,411</u>	<u>97,206</u>
Изменение през 2016	(2,509)	377	(5,182)	(8,411)	(15,722)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	<u>28,566</u>	<u>377</u>	<u>52,541</u>	<u>-</u>	<u>81,484</u>

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

17. Технически резерви (продължение)

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	1,810	9,629	-	11,439
Изменение през 2015	12,125	20,377	4,337	36,839
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	13,935	30,006	4,337	48,278
Изменение през 2016	(1,386)	(3,028)	(4,337)	(8,751)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	12549	26,978	-	39,527

Техническите резерви на Групата по видове застраховки към 31 декември 2016 са както следва:

Вид застраховка	Пренос- премиен резерв	Резерв за неизтекли рискове	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ. Превоз	96	-	2	-	98
Злополука	404	-	409	-	813
Заболяване	674	-	144	-	818
Каско	2,927	377	2,431	-	5,735
Релсови превозни средства	30	-	-	-	30
Товари по време на превоз	16	-	1	-	17
Пожар и природни бедствия	1,940	-	1,312	-	3,252
Щети на имущество	481	-	145	-	626
Гражданска отговорност	20,080	-	47,496	-	67,576
Обща гражданска отговорност	1,167	-	367	-	1,534
Други финансови загуби	719	-	152	-	871
Помощ при пътуване	32	-	82	-	114
Бруто сума	28,566	377	52,541	-	81,484
Дял на презастрахователите	(12,549)	-	(26,978)	-	(39,527)
Резерви, нетно от презастраховане	16,017	377	25,563	-	41,957

Техническите резерви на Групата по видове застраховки към 31 декември 2015, са както следва:

Вид застраховка	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ. Превоз	62	3	-	65
Злополука	224	120	-	344
Заболяване	1,771	207	-	1,978
Каско	2,205	1797	617	4,619
Товари по време на превоз	12	2	-	14
Пожар и природни бедствия	1,341	200	253	1,794
Щети на имущество	274	125	-	399
Гражданска отговорност	24,085	54,624	6,447	85,156
Обща гражданска отговорност	748	623	1,094	2,465
Други финансови загуби	334	16	-	350
Помощ при пътуване	19	6	-	25
Бруто сума	31,075	57,723	8,411	97,209
Дял на презастрахователите	(13,935)	(30,006)	(4,337)	(48,278)
Резерви, нетно от презастраховане	17,140	27,717	4,074	48,931

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.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

17. Технически резерви (продължение)

Техническите резерви на Дъщерното дружество ЗД “ОЗОК ИНС“ АД по видове покрития към застраховка заболяване към 31 декември 2016 и 2015, са както следва:

	Пренос-премиен резерв 31.12.2016	Пренос-премиен резерв към 31.12.2015
Медицинска застраховка	600	1,734
Злополука	52	34
Пожар и природни бедствия	79	-
Щети на имущество	74	-
Общо	805	1,768

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Задължения по презастрахователни операции	36,344	14,945
Задължения към посредници	3,315	3,630
ОБЩО	39,659	18,575

19. Други задължения

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Задължения към персонала по неплатени отпуски	79	82
Задължения към персонала	60	4
Разчети социално осигуряване	104	79
Разчети за данъци върху доходи физически лица	63	80
Разчети за здравно осигуряване	34	29
Разчети с бюджета	533	501
Разчети за данък върху печалбата	389	69
Доставчици	383	262
Разчети с Гаранционен фонд	623	635
Задължения за дивиденди	57	57
Текуща част от задължения по финансов лизинг	34	132
Задължения по съзастраховане	11	3
Други	100	195
ОБЩО	2,470	2,128

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

19. Други задължения (продължение)

Задълженията по договори за лизинг към 31 декември 2016 и 2015 са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Не по-късно от една година	35	138	34	132
По-късно от една година и не по-късно от пет години	-	35	-	34
Общо	35	173	34	166
Намалени с бъдещите финансови разходи	(1)	(7)	-	-
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	34	166		166
Текуща част от задълженията по договори за лизинг			34	132
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг			-	34

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	2016	2015
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	43	38
Платени суми	-	4
Разходите за настоящи услуги	19	-
Разходи за лихви	2	1
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	64	43

Актьорски предположения

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

	2016	2015
Дисконтов процент към 31 декември		
Нива на бъдещи заплати	1%	1%
Нива на бъдещи доходи	4%	4%

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

20. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	324	277
Злополука	1,332	1,221
Заболяване	1,213	2,792
Сухопътни превозни средства	8,593	6,559
Релсови превозни средства	50	-
Товари по време на превоз	194	157
Пожари и природни бедствия	5,884	4,351
Щети на имущество	847	960
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	56,663	60,556
Обща гражданска отговорност	3,242	2,754
Разни финансови загуби	815	634
Помощ при пътуване	195	180
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	79,352	80,441

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Пожар и природни бедствия	(3,631)	(2,702)
Щети на имущество	(413)	(391)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(27,599)	(13,461)
Товари по време на превоз	(141)	(115)
Обща гражданска отговорност	(1,004)	(874)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(32,788)	(17,543)

21. Изплатени обезщетения, намалени с приходите от събрания регрес

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Злополука	(322)	(1,598)
Заболяване	(446)	(416)
Сухопътни превозни средства	(4,544)	(7,074)
Пожари и природни бедствия	(3,336)	(1,984)
Щети на имущество	(126)	(294)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(36,186)	(31,285)
Обща гражданска отговорност	(451)	(304)
Товари по време на превоз	-	(469)
Разни финансови загуби	(455)	(151)
Помощ при пътуване	(24)	(76)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(45,890)	(43,651)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

21. Изплатени обезщетения намалени с приходите от събрания регрес (продължение)

Изплатени разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Злополука	(8)	(5)
Сухопътни превозни средства	(210)	(421)
Пожари и природни бедствия	(63)	(61)
Щети на имущество	(4)	(7)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(5,153)	(3,840)
Обща гражданска отговорност	(12)	(29)
Товари по време на превоз	-	(4)
Помощ при пътуване	(11)	(8)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(5,461)	(4,375)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Сухопътни превозни средства	-	3,015
Товари по време на превоз	-	426
Пожар и природни бедствия	1,775	1,065
Щети на имущество	10	173
Обща гражданска отговорност	360	248
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	25,358	10,182
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	27,503	15,109

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Изплатени комисиони на посредници	(12,522)	(12,342)
Разходи за реклама	(1,010)	(668)
Разходи за персонал застрахователи	(4,261)	(3,784)
Други косвени аквизиционни разходи	(3,904)	(3,353)
ОБЩО	(21,697)	(20,147)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Материали	(361)	(277)
Наеми	(233)	(214)
Разходи за издръжка на офиси	(171)	(145)
Външни услуги	(1,518)	(1,085)
Амортизации	(242)	(248)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(2,330)	(2,286)
Други	(411)	(668)
ОБЩО	(5,266)	(4,923)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016**

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

24. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от комисионни от презастрахователи	4,944	2,574
Разходи за участие в печалбата	(17)	(15)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	14	32
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	4,941	2,591

25. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за Гаранционен фонд и Обезпечителен фонд по КЗ	(2,139)	(2,065)
Обезценка на вземания	(848)	(3,449)
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(17)	(13)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(6,070)	(4,663)
Приходи, свързани с комисионни и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	430	68
Други приходи	528	113
Други разходи	(353)	(129)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(8,469)	(10,138)

26. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от лихви	589	616
Приходи от наеми	90	65
Печалба от продажба на инвестиции	215	546
Печалба от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	141	534
(Загуба) от обезценка на инвестиции, нетно	(22)	-
Приходи от дялови участия в дъщерни предприятия	575	568
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	1,588	2,329

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Лихви от ДЦК	488	487
Лихви от облигации	75	42
Лихви от депозити в банки	26	87
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	589	616

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

27. Други приходи/(разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Други финансови разходи	(17)	(110)
Лихви по лизингов договор	(6)	(15)
Лихви за забава по договори	(75)	(24)
Други	131	272
ОБЩО ДРУГИ ПРИХОДИ, НЕТНО	33	123

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

Към 31.12.2016

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	16,912	12,469	74%
Застраховки на отговорности	30,398	69,143	227%
ОБЩО	47,310	81,612	173%

Към 31.12.2015

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	11,612	9,717	84%
Застраховки на отговорности	58,595	87,621	150%
ОБЩО	70,207	97,338	139%

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 2016 и 2015.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

28. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

Година на събитие	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Общо
В годината на събитието	1272	1091	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	61 312
1 година по-късно	748	831	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494		68 683
2 години по-късно	257	299	157	928	3878	2435	2432	5361	12366			28 113
3 години по-късно	90	367	376	1211	4933	1706	1272	1358				11 313
4 години по-късно	224	246	369	1395	4756	2369	3223					12 582
5 години по-късно	67	213	425	1279	1190	1920						5 096
6 години по-късно	18	117	6	473	240							855
7 години по-късно	439	80	87	22	-	-	-	-	-	-	-	628
8 години по-късно	0	51	8	-	-	-	-	-	-	-	-	59
9 години по-късно	2	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
10 години по-късно	0											0
Общо плащания	3117	3314	3555	9713	24384	20240	17419	20539	48885	26374	11121	188662
Обща сума на заведените щети към 31.12.2016 г.	3117	3314	3555	9766	24552	20400	17803	20952	52849	41091	28403	225803

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2016г.	0	0	0	53	168	160	383	414	3 965	14 717	17 282	37 141
--	---	---	---	----	-----	-----	-----	-----	-------	--------	--------	--------

Година на събитие	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Общо
В годината на събитието	1164	1272	1091	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	51 355
1 година по-късно	284	748	831	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572		52 473
2 години по-късно	122	257	299	157	928	3878	2435	2432	5361			15 869
3 години по-късно	61	90	367	376	1211	4933	1706	1272				10 016
4 години по-късно	21	224	246	369	1395	4756	2369					9 380
5 години по-късно	9	67	213	425	1279	1190						3 184
6 години по-късно	16	18	117	6	473							631
7 години по-късно	45	439	80	87	-	-	-	-	-	-	-	651
8 години по-късно	0	0	51	-	-	-	-	-	-	-	-	51
9 години по-късно	0	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
10 години по-късно	0											0
Общо плащания	1722	3117	3294	3547	9691	24144	18320	14196	19181	36518	9881	143612
Обща сума на заведените щети към 31.12.2015 г.	1723	3119	3313	3568	9763	24589	18773	15422	20604	44276	23940	169090

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2015г.	1	3	18	21	72	445	453	1 226	1 423	7 758	14 059	25 479
--	---	---	----	----	----	-----	-----	-------	-------	-------	--------	--------

Финансов риск

През 2016 Групата продължава консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От финансовите активи на разположение за продажба 48.63% са инвестирани в облигации по външния дълг на държави от Европейския съюз, 6.64% в корпоративни облигации и 44.73% в акции и дялове на търговски дружества

През 2016 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.

В резултат от глобалната икономическа криза различни сектори в българската икономика отбелязаха спад в развитието си, което представлява съществена несигурност и риск за тяхното развитие в близко бъдеще. Намаляващите темпове на развитие пораждат съществена несигурност и в резултат на това, нивото на генерираните приходи, загуби от обезценка, както и преценките на ръководството, в следващи отчетни периоди могат да се различават от настоящите нива. В допълнение на това, съществува риск от промяна в цените на финансовите активи и имотите, която може да има отрицателен ефект върху финансовите отчети.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Кредитен риск

Групата е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 56% от тях се погасяват в срок, а 44 % имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 1.2%, над 180 до 360 дни – 10.8 % и над 360 дни – 32 % 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 2016 г. Към 31 декември 2016 позициите Парични средства и Финансови активи, на разположение за продажба в размер 34 769 хил. лв. покриват 82.87% от заделените резерви, намалени с дела на презастрахователя в тях.

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

Към 31.12.2016	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	8,728	-	-	-	8728
Финансови активи на разположение за продажба	460	-	12,260	10,293	23,013
Дял на презастрахователите в резервите	28,352	10,512	663	-	39,527
Вземания и аванси	54,053	-	-	-	54,053
Други активи	562	-	-	-	562
Парични средства	3,028	-	-	-	3,028
ОБЩО АКТИВИ	95,183	10,512	12,923	10,293	128,911
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	42,129	-	-	-	42,129
Пренос-премиен резерв	27,526	617	423	-	28,566
Резерв за неизтекли рискове	377	-	-	-	377
Резерв за предстоящи плащания	32,334	19,117	1,090	-	52,541
ОБЩО ПАСИВИ	102,366	19,734	1,513	-	123,613
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(7,183)	(9,222)	11,410	10,293	5,298
Към 31.12.2015	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	6,707	-	-	-	6,707
Финансови активи на разположение за продажба	-	477	15,983	7,596	24,056
Дял на презастрахователите в резервите	34,602	12,865	811	-	48,278
Вземания и аванси	39,841	-	-	-	39,841
Други активи	588	-	-	-	588
Парични средства	1,247	-	-	-	1,247
ОБЩО АКТИВИ	82,985	13,342	16794	7596	120,717
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	20,703	-	-	-	20,703
Пренос-премиен резерв	29,977	651	447	-	31,075
Резерв за предстоящи плащания	35,536	20,990	1,197	-	57,723
Други технически резерви	8,411	-	-	-	8,411
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	34	-	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	94,627	21,675	1,644	-	117,946
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(11,642)	(8,333)	15,150	7,596	2,771

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

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 2016 и 2015, в тях са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
Към 31.12.2016			
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	8,713	15	8,728
Финансови активи на разположение за продажба	23,013	-	23,013
Дял на презастрахователите в резервите	39,527	-	39,527
Вземания и аванси	54,053	-	54,053
Други активи	562	-	562
Парични средства	3,028	-	3,028
ОБЩО АКТИВИ	128,896	15	128,911
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	42,129	-	42,129
Пренос-премиен резерв	28,566	-	28,566
Резерв за неизтекли рискове	377	-	377
Резерв за предстоящи плащания	52,541	-	52,541
ОБЩО ПАСИВИ	123,613	-	123,613
Нетна валутна позиция	5,283	15	5,298
Към 31.12.2015			
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	6,692	15	6,707
Финансови активи на разположение за продажба	24,056	-	24,056
Дял на презастрахователите в резервите	48,278	-	48,278
Вземания и аванси	39,841	-	39,841
Други активи	568	-	568
Парични средства	1,247	-	1,247
ОБЩО АКТИВИ	120,702	15	120,717
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	20,703	-	20,703
Пренос-премиен резерв	31,075	-	31,075
Резерв за предстоящи плащания	57,723	-	57,723
Други технически резерви	8,411	-	8,411
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	34	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	117,946	-	117,946
Нетна валутна позиция	2,756	15	2,771

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Лихвен риск

Групата е изложена на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2016 и 2015 е както следва:

Към 31.12.2016	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихв оносни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	8,728	-	-	-	8728
Финансови активи на разположение за продажба	460	-	12,260	10,293	23013
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	39,527	39,527
Вземания и аванси	-	-	-	54,053	54053
Други активи	-	-	-	562	562
Парични средства	-	-	-	3,028	3028
ОБЩО АКТИВИ	9,188	-	12,260	107,463	128,911
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	34	-	-	42,095	42129
Пренос-премиен резерв	-	-	-	28,566	28,566
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-	377	377
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	52,541	52,541
ОБЩО ПАСИВИ	34	-	-	123,579	123,613
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	9,154	-	12,260	(16,116)	5,298
Към 31.12.2015	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихв оносни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	6,707	-	-	-	6,707
Финансови активи на разположение за продажба	-	477	15983	7,596	24056
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	48,278	48,278
Вземания и аванси	-	-	-	39,841	39,841
Други активи	-	-	-	568	568
Парични средства	-	-	-	1247	1247
ОБЩО АКТИВИ	6,707	477	15,983	97,550	120,717
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	132	-	-	20,571	20,703
Пренос-премиен резерв	-	-	-	31,075	31,075
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	57,723	57,723
Други технически резерви	-	-	-	8,411	8,411
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	34	-	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	132	34	-	117,780	117,946
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	6,575	443	15,983	(20,230)	2,771

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ) ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

29. Свързани лица

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

За 2016 и 2015 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2016 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2016	Обем на сделките за 2015 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2015
<i>Сделки с дружеството майка</i>				
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	1	1	1	57
Изплатени обезщетения			(9)	-
<i>Сделки с дъщерни дружества</i>				
Сделки с ЗД ОЗОК Инс АД				
Премии по застрахователни полици	3	3	4	-
Здравно застраховане на персонала	(100)	18	(101)	(1)
Наеми	(34)	(2)	(25)	-
<i>Сделки с дружества под общ контрол на дружеството майка</i>				
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	3	1	-	-
Сделки с Комсиг ЕАД				
Премии по застрахователни полици	16	18	-	-
Разход за наем	(10)	(13)	-	-
Сделки с Нова Деница АД				
Премии по застрахователни полици	3	1	-	-
Сделки с Ню Партнърс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	2	-	-	-
<i>Сделки с дружества под контрола на крайния собственик на дружеството майка</i>				
Премии по застрахователни полици	1	-	-	-
<i>Възнаграждения на ключов ръководен персонал</i>				
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(327)		(331)	-
Директори	(467)	(12)	(606)	(12)

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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

30. Условни задължения

Към 31 декември 2016 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 договорна ипотека върху имот на Дружеството-майка в гр. София, ул. ”Света София” 7, ет.5.