Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД

ФИНАНСОВИ ОТЧЕТИ

За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

Deloitte Audit OOD
UIC 121145199
103, Al. Stambolijski Blvd.
1303 Sofia
Bulgaria

Tel: +359 (2) 802 3300
Fax: +359 (2) 802 3350
www.deloitte.bg

Делойт Одит ООД
ЕИК 121145199
бул. „Ал. Стамболийски" 103
София 1303
България

Тел: +359 (2) 802 3300
Факс: +359 (2) 802 3350

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До едноличния собственик на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД („Дружеството"), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2016 и отчета за всеобхватния доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет". Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Управителите на Дружеството („Ръководството") носят отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността, изготвен от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад, върху него.

Нашето мнение относно финансовия 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.

Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу Лимитид, частно дружество с ограничена отговорност, регистрирано в Обединеното кралство („ДТТЛ"), както и към мрежата от дружества – членове и свързаните с тях дружества. ДТТЛ и всяко дружество - член са юридически самостоятелни и независими лица. ДТТЛ (наричано също "Делойт Глобъл") не предоставя услуги на клиенти. Моля, посетете www.deloitte.com/bg/about, за да научите повече за нашата глобална мрежа от дружества-членове.

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"), its network of member firms, and their related entities. DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL (also referred to as "Deloitte Global") does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/bg/about to learn more about our global network of member firms.

Във връзка с нашия одит на финансовия 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 финансовия 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 за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приложими в ЕС 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 финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият 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 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 във финансовия 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 Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия 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 Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият 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

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията 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, приложим 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 финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 033 ДЕЛОЙТ ОДИТ ООД

Силвия Пенева
Регистриран одитор
Управител

гр. София
23 февруари 2017

УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
Към 31 декември 2016 г.

В хиляди лева

Активи	**Приложение**	**2016**	**2015**
Парични средства	10	4,016	3,129
Текущи вземания	11	1,032	989
Активи по отсрочени данъци	9	13	9
Общо активи		**5,061**	**4,127**
Пасиви			
Депозити от клиенти		8	9
Други пасиви	12	278	293
Задължения за корпоративен данък	9	27	8
Общо пасиви		**313**	**310**
Собствен капитал			
Основен капитал	13	5	5
Неразпределена печалба		4,743	3,812
Общо собствен капитал		**4,748**	**3,817**
Общо пасиви и собствен капитал		**5,061**	**4,127**

Настоящите финансови отчети са одобрени за издаване и подписани от името на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД на 8 февруари 2017 г.

Калин Желев
Управител

Весела Кондакова
Управител

Виолета Китанова
Съставител

Дарина Цукева
Директор Планиране, Финанси и Администрация

Силвия Пенева
Регистриран одитор
23. 02. 2017

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 033 ДЕЛОЙТ ОДИТ ООД

"УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР" ЕООД * СОФИЯ 2

Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовите отчети.

УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

В хиляди лева	**Приложение**	**2016**	**2015**
Приходи от комисиони, нетно	5	5,941	4,840
Приходи от лихви	6	20	20
Общо приходи от дейността		**5,961**	**4,860**
Оперативни разходи	7	(595)	(542)
Други приходи/(разходи), нетно	8	(96)	(82)
Печалба преди данъчно облагане		**5,270**	**4,236**
Разходи за данъци	9	(527)	(424)
Печалба след данъчно облагане		**4,743**	**3,812**
Друг всеобхватен доход		-	-
Друг всеобхватен доход за периода		-	-
Общо всеобхватен доход за периода		**4,743**	**3,812**

Настоящите финансови отчети са одобрени за издаване и подписани от името на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД на 8 февруари 2017 г.

Калин Желев
Управител

Весела Кондакова
Управител

Виолета Китанова
Съставител

Дарина Цукева
Директор Планиране, Финанси и Администрация

Силвия Пенева
Регистриран одитор
23.02.2017

"УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР" ЕООД * СОФИЯ

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 033 ДЕЛОЙТ ОДИТ ООД

Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовите отчети.

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

В хиляди лева	Основен капитал	Неразпределени печалби	Общо
Салдо към 1 януари 2015 г.	5	3,011	3,016
Общ всеобхватен доход за периода			
Финансов резултат за текущата година	-	3,812	**3,812**
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход	-	-	-
Общо всеобхватен доход	-	**3,812**	**3,812**
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала			
Платени дивиденти	-	(3,011)	(3,011)
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	**(3,011)**	**(3,011)**
Салдо към 31 декември 2015 г.	5	3,812	3,817
Общ всеобхватен доход за периода			
Финансов резултат за текущата година	-	4,743	**4,743**
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход	-		
Общо всеобхватен доход	-	4,743	**4,743**
Сделки със собствениците, отразени директно в капитала			
Платени дивиденти	-	(3,812)	(3,812)
Общо сделки със собствениците, отразени директно в капитала	-	(3,812)	**(3,812)**
Салдо към 31 декември 2016 г.	5	4,743	4,748

Настоящите финансови отчети са одобрени за издаване и подписани от името на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД на 8 февруари 2017 г.

Калин Желев
Управител

Весела Кондакова
Управител

Виолета Китанова
Съставител

Дарина Цукева
Директор Планиране, Финанси и Администрация

Силвия Пенева
Регистриран одитор
23.02.2017

Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовите отчети.

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
За годината, приключваща на 31 декември 2016 г.

В хиляди лева	Приложение	2016	2015
Парични потоци от основна дейност			
Печалба след данъчно облагане		4,743	3,812
Корекции за:			
Разходи за данъци		527	424
Промени в активи за основна дейност:			
(Увеличение)/намаление на вземания от клиенти		(43)	(385)
Промени в пасиви за основна дейност:			
Увеличение/(намаление) на текущи задължения		(16)	35
Платени данъци	9	(512)	(414)
Нетни парични потоци от основна дейност		**4,699**	**3,472**
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Изплатени дивиденти		(3,812)	(3,011)
Нетни парични потоци за инвестиционна дейност		**(3,812)**	**(3,011)**
Изменение на паричните средства през периода		887	461
Парични средства в началото на периода		3,129	2,668
Парични средства в края на периода	10	**4,016**	**3,129**

Настоящите финансови отчети са одобрени за издаване и подписани от името на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД на 8 февруари 2017 г.

Калин Желев
Управител

Весела Кондакова
Управител

Виолета Китанова
Съставител

Дарина Цукева
Директор Планиране, Финанси и Администрация

Силвия Пенева
Регистриран одитор
23.02.2017

УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР * ЕООД * СОФИЯ 2

ОДИТОРСКО ДРУЖЕСТВО София Рег. № 033 ДЕЛОЙТ ОДИТ ООД

Приложенията на страници от 5 до 18 са неразделна част от финансовите отчети.

1. Обща информация за Дружеството и правен статут

Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД („Дружеството"), ЕИК 131342355, е регистрирано по ф.д. 12547/2004 на Софийски Градски Съд със седалище в гр.София и адрес на управление: гр. София; р-н Възраждане; ул. Гюешево № 14, ет. 1 и основен капитал от 5 хил. лв., притежаван изцяло от Уникредит Лизинг ЕАД.

С Решение на Общото събрание на съдружниците на Дружеството от 15 декември 2009 г., дружествените дялове от капитала на Дружеството, притежавани от Ейч Ви Би Лизинг ЕООД – 40 (четиридесет) дяла по 100 (сто) лева, представляващи 80% от капитала и от Уникредит Глобъл Лизинг Ферзихерунгссървис Г.м.б.Х. Виена, Австрия – 10 (десет) дяла по 100 (сто) лева, представляващи 20% от капитала се прехвърлят на Уникредит Лизинг ЕАД, ЕИК 121887948, който към 31.12.2016 г. е едноличен собственик на Дружеството.

Основният предмет на дейност на Дружеството е застрахователно посредничество, консултантска дейност в областта на сделки за оперативен и финансов лизинг, търговско представителство на български и чуждестранни физически и юридически лица, както и извършване на всички други разрешени от законодателството дейности.

Към 31.12.2016 г. броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 15 лица (2015 г.: 19 лица).

Администрирането на дейността се извършва чрез Уникредит Лизинг ЕАД, за което Дружеството плаща такса за администриране.

2. База за изготвяне

(а) Изразяване на съответствие

Настоящите финансови отчети са изготвени в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), изготвени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), и приети от Комисията на Европейския съюз.

Годишните финансови отчети са одобрени от името на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД на 8 февруари 2017 г.

Финансовите отчети са изготвени в съответствие с принципа на действащото предприятие, текущото начисляване и историческата цена.

(б) Функционална валута и валута на представяне

Финансовите отчети са представени в хиляди български левове, които са функционалната валута на Дружеството.

(в) Използване на приблизителни счетоводни оценки и преценки

Изготвянето на финансовите отчети изисква ръководството на Дружеството да прави приблизителни счетоводни оценки, преценки и допускания, които оказват влияние върху приложението на счетоводната политика и отчетените суми на активи, пасиви, приходи и разходи. Действителните резултати могат да се различават от тези предварителни оценки.

Приблизителните счетоводни оценки и съответните съществени допускания се проверяват текущо. Резултатите от промяна в приблизителните счетоводни оценки се признават в периода, в който е направена промяната, както и във всеки бъдещ засегнат период.

3. Счетоводни политики

Счетоводната политика описана по-долу се прилага последователно във всички счетоводни периоди, представени в тези финансови отчети.

(а) Признаване на приходи и разходи

Финансовите и нефинансови приходи и разходи се признават в отчета за всеобхватния доход съгласно принципа на текущото начисляване в момента на тяхното възникване независимо от момента на паричните постъпления и плащания.

(б) Приходи и разходи за лихви

Приходите и разходите от лихви се признават в отчета за всеобхватния доход за всички лихвоносни активи и пасиви на принципа на текущото начисляване.

(в) Приходи и разходи от инвестиции

Приходите и разходите, свързани с инвестиции, включват приходи и разходи от продажби и промени в справедливата стойност на финансови активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата.

(г) Операции с чуждестранна валута

Операциите в чуждестранна валута се преизчисляват по курса на чуждестранната валута, котиран в деня на транзакцията. Монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, се преизчисляват в лева по официалния обменен курс на Българска Народна Банка.

Валутните курсови разлики, произтичащи от преоценката и операциите с инвестиции, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се отнасят в приходи или разходи от инвестиции. Всички други валутни разлики, свързани с монетарни активи и пасиви, включително пари и парични еквиваленти, са представени отделно в отчета за всеобхватния доход.

Немонетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранна валута и отчетени по справедлива стойност, се преоценени в лева по валутния курс котиран в деня, в който справедливата им стойност е била определена.

(д) Финансови инструменти

(i) Класификация

За целите на последващото отчитане, финансовите инструменти се класифицират в категорията на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата. В съответствие със МСС 39 "Финансови инструменти: признаване и оценяване" като такива се класифицират всички финансови активи на Дружеството, които не се държат за търгуване и които могат да бъдат продавани.

Лихвите, получени по време на притежанието на финансовия актив, се признават в отчета за всеобхватния доход като приходи от лихви.

Дивидентите от капиталови инструменти на разположение за продажба се признават в отчета за всеобхватния доход, когато се установи правото на предприятието да получи плащане.

(ii) Първоначално отчитане

Финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се признават на датата на уреждане (датата на сетълмент). Първоначално те се отчитат по справедлива стойност (цена на сделката), като преките разходи по осъществяване на сделките се признават в отчета за всеобхватния доход.

(iii) Последващо отчитане

След първоначалното им признаване всички финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, се оценяват по справедлива стойност.

3. Счетоводни политики (продължение)

(д) Финансови инструменти (продължение)

(iv) Принципи за оценка по справедлива стойност

Справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база котировките на пазарни цени към датата на отчета за финансовото състояние, без да се включват разходите по осъществяване на сделката. В случай че такива котировки на пазарни цени не съществуват, справедливата стойност на финансовите инструменти се определя на база оценъчни математически методи или посредством техники на дисконтиране на паричните потоци.

(v) Отписване

Финансов актив се отписва на датата на вальора, след като Дружеството загуби контрол върху договорните права, включващи актива. Това може да стане при погасяване, изтичане или прехвърляне на договорните условия.

Финансов пасив се отписва при погасяване на договорните условия. Финансови активи отчитани по справедлива стойност в печалбата и загубата, се отписват на деня на уреждане. Печалбите или загубите при отписването се определят на база на метода на средно-претеглената стойност за всеки отделен актив.

(vi) Други типични финансови инструменти

Най-съществените финансови рискове, на които Дружеството е изложено, са пазарен, кредитен и ликвиден риск.

Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД е приело правила за управление на риска, чиято основна цел е да оповестяват, определят и анализират рисковете, на които е изложено Дружеството, да се зададат подходящи лимити за управление на риска.

Правилата и системите за управление на риска подлежат на периодичен преглед, за да отразят промените в пазарните условия, продуктите и предлаганите услуги.

Вътрешният контрол на Дружеството следи дали процеса по прилагането и следенето на лимитите е в съответствие с правилата за управление на риска на Дружеството, както и доколко общите положения за управление на риска отговарят на риска, пред който Дружеството е изложено. Вътрешният контрол е подпомаган от всички служители на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД при изпълнение на задълженията си, предприема периодични действия за преглед на контролите и процедурите по управление на риска, резултатите от които се докладват на ръководството.

(е) Парични средства

Паричните средства включват разплащателни сметки в банки и банкови депозити.

3. Счетоводни политики (продължение)

(ж) Дълготрайни активи

Дълготрайните материални и нематериални активи са представени по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации.

Първоначално всеки дълготраен материален и нематериален актив се оценява по цена на придобиване, която включва покупната цена и всички преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние в съответствие с предназначението му. Последващите разходи, свързани с отделен дълготраен материален актив, като например ремонти и поддръжка, се признават за текущи в периода, през който са направени. В случаите, когато може да бъде доказано, че последващите разходи водят до подобряване на бъдещите икономически изгоди над първоначално оценената ефективност от използването на актива, тези разходи се капитализират към стойността му.

Дружеството амортизира дълготрайните си материални и нематериални активи като прилага линеен метод на амортизация и амортизационни норми, определени въз основа на предполагаемия полезен срок на годност на активите към датата на придобиване. Активите не се амортизират до момента на тяхното въвеждане в експлоатация. Годишните амортизационни норми са:

- Нематериални дълготрайни активи – лицензи – 15% (6.7 г.)

(з) Търговски и други задължения

Търговски и други задължения са отразени по цена на придобиване.

(и) Доходи на персонала

(i) Планове с дефинирани вноски

План с дефинирани вноски е план за доходи след напускане, според който Дружество плаща вноски на друго лице и няма никакви правни или конструктивни задължения да плаща допълнителни суми след това. Правителството на България носи отговорността за осигуряването на пенсии по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажимента на Дружеството да превежда вноски по плановете за дефинирани вноски, се признават в печалби и загуби текущо.

(ii) Доходи при прекратяване

Доходи при прекратяване се признават като разход, когато Дружеството се е ангажирало ясно, без реална възможност за отказ, с официален подробен план, с който или да прекрати работни отношения преди нормалната дата на пенсиониране, или да предостави обезщетения при прекратяване, в резултат на предложение, направено за насърчаване на доброволното напускане. Доходи при прекратяване за доброволно напускане са признати като разход, ако Дружеството е отправило официално предложение за доброволно прекратяване, и е вероятно, че офертата ще бъде приета, а броят на приелите може да се оцени надеждно. Ако обезщетения се дължат за повече от 12 месеца след края на отчетния период, те се дисконтират до тяхната настояща стойност.

(iii) Краткосрочни доходи на наети лица

Задължения за краткосрочните доходи на наети лица се оценяват на недисконтирана база и са отчетени като разход, когато свързаните с тях услуги се предоставят. Пасив се признава за сумата, която се очаква да бъде изплатена по краткосрочен бонус в пари или планове за разпределение на печалбата, ако Дружеството има правно или конструктивно задължение да заплати тази сума като резултат от минали услуги, предоставени от служител и задължението може да се оцени надеждно. Дружеството признава като задължение 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. Счетоводни политики (продължение)

(й) Данъчно облагане

Данъкът върху печалбата за годината включва текущ и отсрочен данък. Текущият данък включва сумата на данъка, която следва да се плати върху очакваната облагаемата печалба за периода, въз основа на ефективната данъчна ставка или действаща такава в деня на изготвяне на отчета за финансовото състояние и всички корекции върху дължимия данък за минали години.

Отсроченият данък се изчислява чрез прилагане съответно на балансовия метод върху всички временни разлики формирани между балансовата стойност съгласно финансовите отчети и стойностите за данъчни цели.

Отсроченият данък се изчислява на базата на данъчните ставки, които се очакват да бъдат действащи, когато актива се реализира или задължението се погаси. Ефектът върху отсрочения данък от промяна на данъчните ставки се отчита в отчета за всеобхватния доход, с изключение на случаите, когато се отнася до суми, предварително начислени или отчетени директно в собствения капитал.

Отсрочен данъчен актив се признава само до размера, до който е вероятно получаването на бъдещи печалби, срещу които може да се оползотворят неизползваните данъчни загуби или данъчен кредит. Отсрочените данъчни активи се намаляват в съответствие с намалението на вероятността за реализиране на данъчни ползи.

(к) Обезценка

Балансовата стойност на финансовите активите на Дружеството се преглежда към всяка балансова дата, за да се прецени дали съществуват индикации за обезценка. Един финансов актив се счита за обезценен в случай, че има обективни доказателства, че едно или повече събития са имали негативен ефект върху очакваните бъдещи парични потоци от този актив.

Загуба от обезценка за финансов актив, отчитан по амортизирана стойност, се изчислява като разликата между неговата отчетна стойност и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с оригиналния ефективен лихвен процент.

Индивидуално значими финансови активи се тестват за обезценка на индивидуална база. Останалите финансови активи, които имат сходни характеристики на кредитен риск, се оценяват на портфейлна основа.

Загуби от обезценка се признават в отчета за доходите.

Загуба от обезценка се признава обратно само ако може обективно да бъде свързана със събитие възникващо след признаването на загубата от обезценка.

(л) 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 Съвета за Международни счетоводни стандарти (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);

3. Счетоводни политики (продължение)

(л) Промени в МСФО (продължение)

- **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 Дружеството.

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).

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);

3. Счетоводна политика (продължение)

(л) Промени в МСФО (продължение)

- **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).

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството 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 Дружеството, 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.

4. Оповестяване на политиката по управление на риска

а) Ликвиден риск

Ликвидният риск възниква във връзка с осигуряването на средства за дейностите на Дружеството и управлението на неговите позиции. Той има две измерения – риск Дружеството да не бъде в състояние да посрещне задълженията си, когато те станат дължими; и риск от невъзможност да реализира свои активи при подходяща цена и в приемливи срокове.

Дружеството се стреми да поддържа баланс между срочност на привлечения ресурс и гъвкавост при използването на средства с различна матуритетна структура. Дружеството извършва текуща оценка на ликвидния риск посредством идентифициране и следене промените по отношение на необходимостта от средства за постигане на целите, залегнали в цялостната стратегия на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД.

Ликвиден е рискът за вземанията и капитала, възникващ поради невъзможност на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД да изпълни просрочени задължения, без да възникнат неприемливи загуби. Този риск възниква и когато Дружеството не реагира адекватно на промени в пазарните условия и не успява да замени активите си бързо с минимална загуба. Ликвиден риск съществува и когато Дружеството може да срещне трудност при изпълнението на задълженията по финансовите си пасиви.

Основна цел на Дружеството в процеса на управление на ликвидността е да осигури в колкото се може по-голяма степен достатъчно ликвидност, за да посрещне задълженията си при поискване, както при нормални, така и при извънредни обстоятелства, без да понася извънредни загуби или да засяга репутацията на Дружеството.

Дружеството получава информация от други бизнес звена относно ликвидността на финансовите активи и пасиви и подробности относно други очаквани парични потоци, произтичащи от прогнозирани бъдещи дейности. Дружеството поддържа портфейл от краткосрочни и ликвидни активи. Целта е да поддържа достатъчна ликвидност.

Основният инструмент, използван от Дружеството да регулира ликвидния риск, е коефициентът на нетните ликвидни активи към задълженията на Дружеството. За тази цел нетните ликвидни активи се приема, че включват парични наличности и парични еквиваленти, предоставени заеми, минус кредити от банки, други заемни средства и ангажименти, които падежират до един месец.

В следващата таблица е представен анализ на активите и пасивите на Дружеството, по матуритетна структура според остатъчния срок до падеж.

Матуритетна структура към 31 декември 2016 г.

В хиляди лева	До 1 м.	1-3 месеца	3-12 месеца	От 1 до 5 год.	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	4,016	-	-	-	4,016
Текущи вземания	1,032	-	-	-	1,032
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	13	13
Общо активи	**5,048**	**-**	**-**	**13**	**5,061**
Пасиви					
Депозити от клиенти	8	-	-	-	8
Други пасиви	278	-	-	-	278
Задължения за корпоративен данък	-	27	-	-	27
Общо пасиви	**286**	**27**	**-**	**-**	**313**
Разлика в срочността на активите и пасивите	**4,762**	**(27)**	**-**	**13**	**4,748**
Кумулативна разлика	**4,762**	**4,735**	**4,735**	**4,748**	

4. Оповестяване на политиката по управление на риска (продължение)

а) Ликвиден риск (продължение)

Матуритетна структура към 31 декември 2015 г.

В хиляди лева	До 1 м.	1-3 месеца	3-12 месеца	От 1 до 5 год.	Общо
Активи					
Парични средства и парични еквиваленти	3,129	-	-	-	3,129
Текущи вземания	989	-	-	-	989
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	9	9
Общо активи	**4,118**	**-**	**-**	**9**	**4,127**
Пасиви					
Текущи задължения	302	-	-	-	302
Задължения за корпоративен данък	-	8	-	-	8
Общо пасиви	**302**	**8**	**-**	**-**	**310**
Разлика в срочността на активите и пасивите	**3,816**	**(8)**	**-**	**9**	**3,817**
Кумулативна разлика	**3,816**	**3,808**	**3,808**	**3,817**	

б) Пазарен риск

(i) Лихвен риск

Лихвен риск е рискът, при който справедливата стойност или бъдещите парични потоци на даден финансов инструмент се колебаят в резултат на промени в пазарните лихвени проценти.

Тъй като към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние Дружеството няма лихвоносни пасиви, основният лихвен риск, носен от Дружеството, е свързан с евентуалните бъдещи промени в лихвените равнища и доходите от парични депозити на Дружеството.

Анализ на чувствителност на лихвения риск

Дружеството класифицира финансовите си инструменти в инвестиционния портфейл на Дружеството, където основно последните са изложени на лихвен риск, т.е. риска от колебания в бъдещите парични потоци или справедливи стойности на финансовите инструменти, в резултат на промяна на пазарните лихвени проценти.

Стандартните сценарии, които се разглеждат на месечна база, включват 100 базисни точки на паралелно нарастване и спад на всички криви на доходност и 50 базисни точки на нарастване и спад на кривите на доходност за периода над 12 месеца.

- Загуба от понижаване на лихвените равнища със 100 b.p.v. (в лева):

	2016	2015
Лева	(39)	(6)
Евро	(1)	(25)
Общо	**(40)**	**(31)**

- Печалба от повишаване на лихвените равнища със 100 b.p.v. (в лева):

	2016	2015
Лева	39	6
Евро	1	25
Общо	**40**	**31**

4. Оповестяване на политиката по управление на риска (продължение)

(ii) Валутен риск

Ръководството на Дружество счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото, Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД не е изложен на съществени неблагоприятни последици от промяна на валутните курсове, тъй като активите и пасивите му са деноминирани предимно в български лева и евро.

При извършване на сделки в чуждестранна валута възникват приходи и разходи, които се отчитат в отчета за всеобхватния доход.

Структура към 31 декември 2016 г.

В хиляди лева	Лева	Евро	Общо
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	3,900	116	4,016
Текущи вземания	1,032	-	1,032
Активи по отсрочени данъци	13	-	13
Общо активи	**4,945**	**116**	**5,061**
Пасиви			
Депозити от клиенти	8	-	8
Други пасиви	278	-	278
Задължения за корпоративен данък	27	-	27
Общо пасиви	**313**	**-**	**313**
Нетна валутна позиция	**4,632**	**116**	**4,748**

Структура към 31 декември 2015 г.

В хиляди лева	Лева	Евро	Общо
Активи			
Парични средства и парични еквиваленти	582	2,547	3,129
Текущи вземания	989	-	989
Активи по отсрочени данъци	9	-	9
Общо активи	**1,580**	**2,547**	**4,127**
Пасиви			
Текущи задължения	302	-	302
Задължения за корпоративен данък	8	-	8
Общо пасиви	**310**	**-**	**310**
Нетна валутна позиция	**1,270**	**2,547**	**3,817**

в) Кредитен риск

Най-общо кредитният риск е свързан с вероятността от настъпване на неплатежоспособност или фалит на някой от контрагентите на Дружеството, както и неплатежоспособност или фалит на някой от емитентите, в чийто дълг Дружеството е инвестирало свои средства.

Към датата на изготвяне на отчета за финансовото състояние, финансовите активи, изложени на кредитен риск, включват разплащателните и депозитни сметки в банки, и търговски вземания.

Дружество е въвело и прилага политика по управление на риска. За да има експозиция в дадена компания, то същата трябва да бъде предварително включена в т. нар. приемлив списък с емитенти за инвестиране, одобрен от ръководството на Дружеството.

5. Приходи от комисиони, нетно

В хиляди лева	2016	2015
Застраховка на сухопътни превозни средства	4,958	4,004
Застраховки имущество	802	660
Гражданска отговорност и Зелена Карта	700	599
Други застраховки	341	270
Приходи от застрахователно обслужване	(90)	-
Разходи за комисиони към брокери	(770)	(693)
Общо	**5,941**	**4,840**

6. Приходи от лихви

В хиляди лева	2016	2015
Лихвеният приход произтича от:		
Разплащателни сметки	-	20
Депозити	20	-
Общо	**20**	**20**

7. Оперативни разходи

В хиляди лева	2016	2015
Застраховки професионална отговорност	(3)	(3)
Разходи за външни услуги	(44)	(44)
Разходи за заплати и социални разходи	(545)	(490)
Други разходи	(3)	(5)
Общо	**(595)**	**(542)**

Разходите за заплати и социалните разходи включват:

в хил. лева	**2016**	**2015**
Възнаграждения и работна заплата	(415)	(365)
Социални осигуровки	(61)	(56)
Разходи за временно назначен персонал	(16)	(19)
Плащания на базата на акции	(48)	(49)
Други разходи за персонала	(5)	(1)
Общо разходи за външни услуги	**(545)**	**(490)**

8. Други приходи/(разходи), нетно

В хиляди лева	2016	2015
Разходи, с които се увеличава финансовия резултат	-	(1)
Разходи от минали години	(1)	(1)
Приходи от минали години	26	42
Административно обслужване	(120)	(120)
Други	(1)	(2)
Общо	**(96)**	**(82)**

9. Данъци

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, в сила от 1 януари 2007 г., размерът на корпоративния данък е 10%. Разходът за данък се формира както следва:

в хил. лева	2016	2015
Текущ разход за данък	(531)	(421)
Отсрочени данъци:		
Отсрочени данъци от възникващи и усвоени временни разлики през текущия период	4	(3)
Общо (разход) / икономия за данъци	**(527)**	**(424)**

Изчисляване на ефективна данъчна ставка

в хил. лева	2016	2015
Счетоводна печалба преди данъци	5,270	4,236
Корпоративен данък по приложима данъчна ставка (2016 г.: 10%, 2015 г.: 10%)	(527)	(424)
Общо разходи за данъци	**(527)**	**(424)**
Ефективна данъчна ставка	**10.00%**	**10.00%**

Салдата на отсрочените данъци върху дохода принадлежат към следните позиции:

	Активи		Пасиви		Нетни активи/(пасиви)	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Провизии върху неизползван годишен отпуск	(1)	(1)	-	-	(1)	(1)
Провизии бонуси на персонала	(6)	(8)	-	-	(6)	(8)
Нетни данъчни (активи)/пасиви	**(7)**	**(9)**	**-**	**-**	**(7)**	**(9)**

Движението на временните данъчни разлики през годината произтича от:

	Състояние 31.12.2015 г.	Признати през годината в Отчета за всеобхватния доход	Състояние 31.12.2016 г.
Провизии върху неизползван годишен отпуск	(1)	-	(1)
Провизии бонуси на персонала	(8)	(4)	(12)
Нетни отсрочени данъчни активи	**(9)**	**(4)**	**(13)**

Вземанията и задълженията по корпоративни данъци към 31 декември са както следва:

в хил. лева	2016	2015
Вземане/(задължение) на 1 януари	(8)	(1)
Платени авансови вноски и данък за предходната година	512	414
Данък за текущата година	(531)	(421)
Вземане/(задължение) на 31 декември	**(27)**	**(8)**

10. Парични средства

В хиляди лева	2016	2015
Парични средства в разплащателни сметки	-	3,129
Парични средства по срочни депозити	4,016	-
Общо	**4,016**	**3,129**

11. Текущи вземания

В хиляди лева	2016	2015
Вземания от комисионни	902	809
Вземания от застрахователни премии	-	6
Разходи за бъдещи периоди	-	2
Вземания от свързани лица	122	150
Други вземания	8	22
Общо	**1,032**	**989**

12. Други пасиви

В хиляди лева	2016	2015
Задължения към доставчици	12	69
Задължения към персонала	11	16
Разчети с бюджета	11	1
Други задължения	244	207
Общо	**278**	**293**

13. Капитал и резерви

(а) Основен капитал

Към 31 декември 2016 г. капиталът на Дружеството е 5,000 (пет хиляди) лв., разпределен на 50 (петдесет) дяла, с номинална стойност 100 (сто) лева. Регистрираният капитал на Дружеството е изцяло внесен. Едноличен собственик на капитала е Уникредит Лизинг ЕАД.

(б) Дивиденти

Дружеството декларира следните платени дивиденти през 2016 г. от неразпределени печалби до 31 декември:

В хиляди лева	2016	2015
Платени дивиденти	3,812	3,011
Общо	**3,812**	**3,011**
Платен дивидент на един дял (*в хиляди лева*)	76.24	60.22

Печалбата на Дружеството, след изплащане на данъци, може да се разпределя по решение на едноличния собственик. С негово решение се определят и условията за изплащане на дивиденти от печалбата за годината, като към 31 декември 2016 г. и към датата на одобрение на финансовите отчети няма взето такова решение.

14. Свързани лица

Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД е 100% собственост на Уникредит Лизинг ЕАД.

Свързани лица на Дружеството са собственикът и управленският персонал, както и дружествата от групата на мажоритарния собственик.

(а) Сделки и салда

Свързани лица	Вид сделка	2016	2015
В хиляди лева			
Уникредит Лизинг ЕАД	Административно обслужване - разход	(120)	(120)
Уникредит Лизинг ЕАД	Изплатен дивидент	3,812	3,011
Уникредит Булбанк АД	Парични средства в разплащателни сметки	-	3,129
Уникредит Булбанк АД	Парични средства по срочни депозити	4,016	-
Уникредит Булбанк АД	Приходи от лихви по разплащателни сметки	-	20
Уникредит Булбанк АД	Приходи от лихви по предоставени депозити	20	-
Уникредит Булбанк АД	Разходи по разпращателни сметки	(32)	(1)
Уникредит Булбанк АД	Посредническа комисиона - задължение	-	48
Уникредит Булбанк АД	Посредническа комисиона - разход	(64)	(46)
Уникредит Булбанк АД	Комисиона за технически услуги - разход	(57)	(52)
Уникредит Иншурънс Мениджмънт СЕЕ ГмбХ	Вземане във връзка с разходи за командирован персонал	61	-
Уникредит Иншурънс Мениджмънт СЕЕ ГмбХ	Приходи, във връзка с разходи за командирован персонал	61	-
Уникредит Глобал Лизинг ГМБХ	Вземане във връзка с разходи за командирован персонал	-	124
Уникредит Глобал Лизинг ГМБХ	Приходи във връзка с разходи за командирован персонал	-	123
Уникредит Банк Австрия АГ	Вземане във връзка с разходи за командирован персонал	51	26
Уникредит Банк Австрия АГ	Приходи във връзка с разходи за командирован персонал	51	26
Уникредит С.п.А., клон Виена	Вземане във връзка с разходи за командирован персонал	10	-
Уникредит С.п.А., клон Виена	Приходи във връзка с разходи за командирован персонал	10	-

(б) Други свързани лица

Свързани лица	Вид сделка	2016	2015
В хиляди лева			
Управители	Възнаграждения	(139)	(166)

15. Събития след датата на баланса

Няма събития настъпили след датата на отчета за финансовото състояние, които да налагат корекции в годишните финансови отчети или допълнителни оповестявания.

ДОКЛАД ЗА УПРАВЛЕНИЕТО И ДЕЙНОСТТА НА УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД ЗА 2016 ГОДИНА

Обща информация за структурата и управлението на Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД

Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД ("УКЗБ") е вписано в Регистъра за търговски дружества по ф.д. № 12547/2004 г. на Софийски градски съд, като дружество с ограничена отговорност, със седалище и адрес на управление гр. София 1303, район Възраждане, ул. Гюешево No 14. Предметът на дейност е застрахователно посредничество, консултантска дейност в областта на сделки за оперативен и финансов лизинг, търговско представителство на български и чуждестранни физически и юридически лица, както и извършване на всички други разрешени от законодателството дейности.

Дружеството е еднолично дружество с ограничена отговорност и собственик на капитала е Уникредит Лизинг ЕАД, регистрирано в Търговския регистър към Агенцията по вписванията на Република България, ЕИК 121887948.

Към датата на настоящото становище, Дружеството има двама регистрирани Управители – Весела Георгиева Кондакова и Калин Живков Желев.

Регистрираният капитал на дружеството е 5,000 (пет хиляди) лева внесен изцяло.

Преглед на дейността

Отчетената нетна печалба за 2016 г. е 4,743 хил. лева, която за 2015 г. е била 3,812 хил. лева. Увеличението на печалбата за 2016 г. спрямо 2015 г. е 931 хил.лева или 24%.
Приходите от комисиони за 2016 г. са в размер на 5,941 хил. лева, които за 2015 г. са били 4,840 хил. лева. Увеличението им за 2016 г. спрямо 2015 г.е 1,101 хил. лева или 23%.

През 2016 г. УниКредит Застрахователен Брокер ЕООД затвърди позицията си на една от водещите компании в сектора на застрахователно-брокерските услуги. За пета поредна година УКЗБ остана лидер на пазара по пласирани застрахователни премии по застраховка „Каско на МПС“. Успоредно с това, премиите по застраховки, различни от автомобилните, нараснаха с повече от 15%. Основна заслуга за горните резултати имаха продължаващото отлично взаимодействие с УниКредит Лизинг ЕАД, както и все по-задълбочаващото се партньорство със структурите на Дирекция КЧИБ и Банкиране на дребно в Уникредит Булбанк АД, както и с УниКредит Факторинг ЕООД.

В резултат на горните фактори УКЗБ увеличи брутните си приходи с 23% на годишна база, а печалбата нарасна от 3,812 хил. лв. на 4,743 хил. лв. Дружеството управлява портфейл от над 30,000 застрахователни полици, които генерират към застрахователите годишна записана премия в размер на 30,100 хил. лв.

В допълнение на УКЗБ беше поверена и функцията по Local Insurance Management на групата Уникредит в България. От средата на годината УКЗБ участва активно и при намирането на застрахователно покритие за обезпеченията по лоши вземания. Също така служителите на УКЗБ имат основна роля при мониторинга на плащане на разсрочените вноски по застраховките на обезпечения в Уникредит Булбанк АД.

В края на годината УКЗБ започна подготовката за промяната в оперативния и бизнес модел на дружеството, които се налагат от приемането на Директива 2016/97 за застрахователното посредничество.

Преглед на дейността (продължение)

Към 31.12.2016 г. броят на персонала назначен на трудов договор възлиза на 15 души.

Дружеството има експозиция към следните рискове, възникващи от употребата на финансови инструменти:

- кредитен риск
- риск на остатъчната стойност
- ликвиден риск
- пазарен риск
- валутен риск

Кредитен Риск

Дейността на Дружеството е изложена на множество финансови рискове. Ръководството проследява цялостния риск и се стреми да сведе до минимум потенциалните неблагоприятни ефекти върху финансовото представяне на Дружеството. Пазарният и кредитен риск внимателно се следят, като се съблюдават съответните вътрешни правила.

Ликвиден Риск

Ликвиден риск е рискът Дружеството да срещне трудности при обслужване на финансовите си задължения. Подходът на Дружеството за управление на ликвидния риск е да подсигури, във възможно най-голяма степен, че ще има на разположение достатъчно ликвидни средства за обслужване на падежиращите си задължения, както при нормални, така и при извънредни условия, без това да води до допълнителни загуби или репутационни рискове.

Ликвидността се следи ежеседмично. Провеждат се тестове за извънредни ситуации с различни сценарии, покриващи нормални и неблагоприятни пазарни условия. Политиката по ликвидността и процедурите по прилагането й се одобряват от Ръководството на дружеството.

Валутен риск

Уникредит Застрахователен Брокер ЕООД осъществява своята дейност във български лева и евро. Ръководството счита, че при действащия в България фиксиран курс на българския лев към еврото, Дружеството не е изложено на неблагоприятни последици от промяна на валутния курс.

Важни събития, настъпили след годишното счетоводно приключване
Няма важни събития настъпили след датата, към която е съставен годишният финансов отчет.

Бъдещо развитие и ангажираност

Ръководството на УНИКРЕДИТ ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН БРОКЕР ЕООД, основавайки се на ресурсите на дружеството, се ангажира с продължаване на успешното му и стабилно развитие.

Калин Живков Желев
Управител

Весела Георгиева Кондакова
Управител

Дата: 08 Февруари 2017 г.