ОБЩИНСКА ЗДРАВНО-
ОСИГУРИТЕЛНА КАСА АД

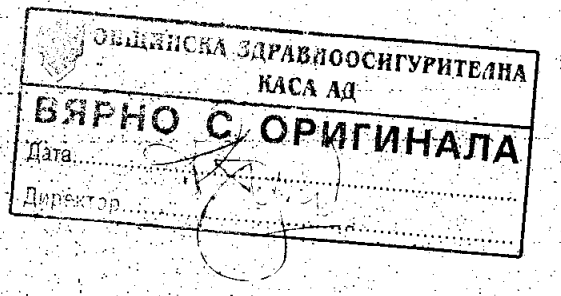
# ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА, ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

31 декември 2009

ОБЩИНСКА ЗДРАВООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

# ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

## ЗА 2009



# Доклад за дейността
# на Общинска здравноосигурителна каса АД
# за 2009 година

Настоящият доклад обхваща дейността на Общинска здравноосигурителна каса АД, гр. София за годината, приключваща на 31 декември 2009 година. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 33 от Закона за счетоводството и чл. 247 от Търговския закон.

## I. Обща информация за Дружеството

Общинска здравноосигурителна каса АД (Дружеството, ОЗОК АД) е регистрирано в България с ЕИК 200140730 и със седалище и адрес на управление към настоящия момент гр.София, ул."Атанас Далчев" между бл. 93-94.

Акционери в Дружеството са:

| Акционер | % | Брой акции | хил. лв. |
|---|---|---|---|
| ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД | 50 | 700,000 | 700 |
| ТЕЦ МАРИЦА 3 | 45 | 630,000 | 630 |
| ОБЩИНСКА БАНКА АД | 5 | 70,000 | 70 |
| Общо | 100 | 1,400,000 | 1,400 |

Дружеството е с едностепенна форма на управление. Членове на Съвета на директорите са:

Председател: Александър Петров Личев

Членове: Георги Илиев Дормишев

Женя Иванова Пилкова

Предметът на дейност на Дружеството е извършване на доброволно здравно осигуряване. Дружеството притежава лиценз № 523-ЗОД издаден от Комисията за Финансов Надзор на 15.05.2008 за следните видове здравноосигурителни пакети:

- Подобряване на здравето и предпазване от заболяване;
- Извънболнична медицинска помощ;
- Болнична медицинска помощ;
- Допълнителни услуги;
- Възстановяване на разходи за медикаменти
- Стоматологична помощ;

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЕРНО С ОРИГИНАЛА
Дата
Подпис

Дейността на Дружеството подлежи на надзор от Комисията за Финансов Надзор. ОЗОК АД прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

**II. Основни насоки в дейността на Общинска здравноосигурителна каса АД през 2009г.**

1. Реализиране на заложените в тригодишната прогноза (2008-2010) и одобрени от КФН, икономически и финансови показатели за дейността на ОЗОК АД.
2. Разработване, изграждане и развитие на Информационната система и телекомуникационната мрежа на ОЗОК АД, с цел функционално, оперативно и икономически ефективно управление на основната дейност на ОЗОК АД.
3. Структуриране на Дружеството и обезпечение с квалифицирани кадри.
4. Обучения на кадрите на ОЗОК АД, запознаване с вътрешните правила и начин на работа и организация в Дружеството, с цел максимално добро корпоративно управление.
5. Активно участие в пазара на допълнителното доброволно здравно осигуряване в РБългария и реализиране на положителни финансови резултати.
6. Осигуряване на максимален брой здравноосигурени лица по групови договори, с цел увеличаване на пазарния дял на ОЗОК АД.
7. Изграждане на концепция за придобиване на собствени лечебни заведения на територията на цялата страна.
8. Изграждане на мрежа от договорни лечебни заведения на ОЗОК АД на територията на цялата страна, с цел максимално поктритие и обслужване на здравноосигурените лица, независимо от тяхното местоживеене и месторабота.
9. Набелязване на мерки и основни принципи на управление и работа на ОЗОК АД, с цел утвърждаването и като едно от водещите дружества за допълнително доброволно здравно осигуряване в страната.

*Клиенти*

По-големите корпоративни клиенти на „Общинска здравноосигурителна каса" АД, са както следва:

Общинска банка
Динамо Сливен
Топлофикация Бургас
Топлофикация Велико Търново
Топлофикация Враца
Топлофикация Плевен
Топлофикация Габрово
Топлофикация Сливен
ТЕЦ Марица 3
Мина открит въгледобив
Въгледобив Бобов дол
Мина Балкан 2000
Мина Черно Море
БРИКЕЛ ЕАД
Мина Бели брег
Мина Станянци
Мина Чукурово
Вархим
Атоменергоремонт Козлодуй
Атоменергостройпрогрес
Атоменергоремонт - Гълъбово

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Привлечени нови корпоративни клиенти за Дружеството през 2009 г. са:

Елекроенергиен Системен Оператор
ЕВН България Електроразпределение
ЕВН България Електроснабдяване
ЕВН България Топлофикация
Ню Пласт ООД
Етап Адрес АД
Общинска Застрахователна Компания АД
Соф Ко АД

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

Към 31.12.2009 г. общата сума на активите Дружеството възлиза на 3,010 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 1,675 хил. лв., които представляват 55.65 % от общата стойност на активите;
2. Пари и парични еквиваленти – 284 хил. лв., които представляват 16,96% от текущите активи и 9,43 % от общата стойност на активите;
3. Вземания по здравноосигурителни операции – 1,363 хил. лв., които представляват 81.37 % от текущите активи и 45.28% от общата стойност на активите;
4. Нетекущи активи – 1,335 хил.лв., които представляват 44.35% от общата стойност на активите;
5. Финансовите нетекущи активи са в размер на 224 хил.лв. и съставляват 16,78% от нетекущите активи и 7,44% от всичките активи на Дружеството. Тези активи са представени от ценни книжа, държани до падеж;
6. Дълготрайни материални и нематериални активи в размер на 1,111 хил.лв., които съставляват 83,22% от нетекущите активи и 36,91% от общите активи на Дружеството и представляват лицензионна такса, сгради, офис оборудване, стопански инвентар, транспортни средства, компютри и софтуер за системи за управление на здравноосигурителна и финансова дейност;

В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2009 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 2,244 хил. лв, съставляващ 74.55% от стойността на източниците на средства;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 282 хил. лв. или 36.81% от стойността на пасивите;
3. Текущите задължения – 416 хил. лв. или 54.31% от стойността на пасивите.

Показателите за ликвидност на Дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2009 г. имат следните стойности: коефициент за обща ликвидност - 2.40 , коефициент за бърза ликвидност -2.40 и коефициент за незабавна и абсолютна ликвидност 0.41.

***Приходи***

ОЗОК АД отчита приход на база сключени договори за доброволно здравно осигуряване. Начисленият премиен приход за 2009 година е в размер на 3,664 хил. лв. Броят на осигурените лица към 31.12.2009 г. е 22,034 лица. Действащите здравноосигурителни договора към 31.12.2009 са 63 броя.

ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Подпис.....

Доходите от инвестиции включват приходи от лихви по депозити в размер на 9 хил.лв. и приходи от лихви по държавни ценни книжа, държани до падеж в размер на 7 хил.лв.

*Разходи*

Общата сума на разходите на Дружеството 2,855 хил. лв., от които:

- 767 хил. лв. изплатени претенции;
- 39 хил.лв. намаление на здравноосигурителните резерви;
- 659 хил.лв. аквизиционни разходи;
- 777 хил.лв. административни разходи;
- 604 хил.лв. обезценка на вземания;
- 9 хил.лв. финансови раходи.

Таблица

| № | 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 | 0.20 | 0.46 | -0.26 |
| 2. | Кф на рентабилност на собствения капитал | 0.33 | 0.33 | - |
| 3. | Кф на рентабилност на пасивите | 0.97 | 1.31 | -0.34 |
| 4. | Кф на капитализация на активите | 0.25 | 0.27 | -0.02 |
| | | | | |
| II. | **Показатели за ефективност** | | | |
| 1. | Кф на ефективност на разходите | 1.28 | 2.02 | -0.74 |
| 2. | Кф на ефективност на приходите | 0.78 | 0.49 | 0.29 |
| | | | | |
| III. | **Показатели за финансова автономност** | | | |
| 1. | Кф на финансова автономност | 2,93 | 3.94 | 1.01 |
| 2. | Кф на задлъжнялост | 0.34 | 0.25 | 0.09 |

***Резултат от дейността на Дружеството***

Резултатът от дейността на Дружеството преди облагане с данъци е печалба в размер на 825 хил.лв., формирана от:

- Печалба от здравноосигурителна дейност - 818 хил.лв.;
- Печалба от инвестиции - 7 хил.лв.

## IV. План за развитието на дейността

***Основни цели***

1. Реализиране на заложените в тригодишната прогноза (2008-2010) и одобрени от КФН, икономически и финансови показатели за дейността на ОЗОК АД.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

2. Изграждане на стабилна икономическа и финансова основа на ОЗОК АД, за изпълнение на поетите ангажименти към акционерите на Дружеството, корпоративните клиенти и изпълнителите на медицински услуги.

3. Формиране на стабилен финансов портфейл, чрез добре балансирано разпределение на задължителните финансови инвестиции.

4. Разработване на маркетингова стратегия за оптимизиране на продажбите и реализиране на положителни финансови резултати.

5. Разширяване на дейността и разкриване на офиси на ОЗОК АД в градовете с голяма концентрация на здравноосигурени лица.

6. Осигуряване на максимален брой здравноосигурени лица по групови договори, с цел увеличаване на пазарния дял на ОЗОК АД.

7. Участие в конкурси, обществени поръчки и др., с цел увеличаване на броя на здравноосигурените лица, както и премийния приход на Дружеството.

8. Изграждане на мрежа от собствени лечебни заведения на територията на цялата страна.

9. Разширяване на изградената мрежа от договорни лечебни заведения на ОЗОК АД на територията на цялата страна, с цел максимално покритие и обслужване на здравноосигурените лица, независимо от тяхното местоживеене и месторабота.

10. Утвърждаване на ОЗОК АД в края на 2009 г, като едно от водещите дружества за допълнително доброволно здравно осигуряване в страната.

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

1. Разработване на система от вътрешни правила за дейността на Дружеството.
2. Запознаване на персонала с основните вътрешно-нормативни документи.
3. Обучения, свързани с управлението на информационната система на Дружеството.
4. Обучения на персонала, работещ в кол-центъра на ОЗОК АД, с оглед максимално добро обслужване на здравноосигурените лица.
5. Провеждане на семинари с участието на осигурителни посредници, с оглед увеличаване на продажбите и популяризиране на дейността на Дружеството.
6. Спазване на утвърдените правила и принципи на работа и набелязване на мерки за тяхното подобрение.
7. Добро и балансирано управление на финансовия ресурс на Дружеството, чрез минимизиране на разходите и риска за управление.
8. Стриктно спазване на законовата уредба в страната, по отношение на ДДЗО – ежемесечни и годишни отчети към КФН, МЗ и други институции.

## V. Управление на риска

***Финансов риск***

През 2009 година Дружеството има консервативната политика в областта на управление на инвестициите. От нетекущите активи държани до падеж 100% са инвестирани в държавни ценни книжа.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....

През 2009 година, основната цел на инвестиционната политика на Дружеството бе обезпечение на заделените технически резерви по здравноосигурорителния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

***Кредитен риск***

Кредитен риск е рискът, при който клиентите няма да бъдат в състояние да изплатят изцяло дължимите на Дружеството суми в предвидения срок. Дружеството може да не бъде в състояние да събере всички свои вземания по вече сключени здравноосигурителни договори, за които Дружеството носи риск от настъпване на здравноосигурителното събитие. В този случай се предприемат мерки по доброволно събиране на вземанията.

***Ликвиден риск***

Дружеството не е изложено на ликвиден риск през 2009 г. Видно от Отчета за финансово състояние към 31.12.2009 г. статиите: „Парични средства и еквиваленти" и „Инвестиции държани до падеж" в размер на 508 хил.лв. покриват 100% заделените резерви.

**VI. Оповестяване на изискванията по реда на чл. 247 от ТЗ**

1. Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2009 г възлиза на 58 хил. лв.
2. През 2009 год. няма придобити акции от членове на Съвета на директорите от капитала на ОЗОК АД.
3. Съгласно устава на Дружеството членовете на Съвета на директорите нямат право да придобиват акции на Дружеството.
4. Към датата на съставяне на доклада следните членовете на Съвета на директорите участват в управлението на други дружества и притежават повече от 25 % от капитала на други дружества:

**Александър Петров Личев:**
**- не притежава дялове/ акции.**
**- участва и в следните органи за управление:**
1."Общинска Банка" АД, БУЛСТАТ: 121086224 – Изпълнителен директор;
2. „Фармацевтични Химикали" АД – Член на Съвета на Директорите;
3. "Общинска застрахователна компания" АД – Изпълнителен директор;

**Георги Илиев Дормишев – не притежава дялове/ акции и не участва в други органи за управление;**

**Женя Иванова Пилкова**
**- не притежава дялове/ акции;**
**- участва в следните органи за управление:**
1."Джибул България" ЕООД – управител.

Дата:31 март 2010г.
София

Изпълнителен директор:

(Георги Дормишев)

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

# ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ 31 ДЕКЕМВРИ 2009

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

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

Tel.: +359 (0) 2 802 3300
Fax: +359 (0) 2 802 3350
www.deloitte.bg

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

Тел.: +359 (0) 2 802 3300
Факс: +359 (0) 2 802 3350

# ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

**До акционерите на**
**Общинска здравноосигурителна каса АД**

*Доклад върху финансовия отчет*

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на Общинска здравноосигурителна касаАД ("Дружеството"), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2009 и отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

*Отговорност на ръководството за финансовия отчет*

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за здравноосигурителни дружества в България, както е оповестено в бележка 2.1 към приложения финансов отчет, се носи от ръководството на Дружеството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

*Отговорност на одитора*

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

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

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu, a Swiss Verein, and its network of member firms, each of which is a legally separate and independent entity. Please see www.deloitte.com/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Touche Tohmatsu and its Member Firms. Please see www.deloitte.com/bg/about for a detailed description of the legal structure of Deloitte Bulgaria.
Делойт се отнася към едно или повече дружества - членове на Делойт Туш Томацу, сдружение регистрирано в Швейцария, както и към мрежата от дружества - членове, всяко от които е юридически самостоятелно и независимо лице. За детайлна информация относно правната структура на Делойт Туш Томацу и дружествата - членове, моля посетете www.deloitte.com/about. За детайлна информация относно правната структура на Делойт България, моля посетете www.deloitte.com/bg/about.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

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

*Мнение*

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2009, както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за здравноосигурителни дружества в България, както е оповестено в бележка 2.1 към приложения финансов отчет.

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

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността, изготвен от ръководството на Дружеството. Годишният доклад за дейността не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2009, изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за здравноосигурителни дружества в България. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 31 март 2010, се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit

Делойт Одит ООД

Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор

0448 Силвия Пенева
Регистриран одитор

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

Димитър Базлянков
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков
Регистриран одитор

31 март 2010
София

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
към 31 декември 2009
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

| | Бележки | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|---|
| АКТИВИ | | | |
| Лицензионна такса | 4 | 42 | 42 |
| Сгради, офис оборудване, стопански инвентар, транспортни средства, компютри и софтуер | 5 | 1,069 | 122 |
| Инвестиции държани до падеж | 6 | 224 | 65 |
| ОБЩО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ | | 1,335 | 229 |
| Вземания | 7 | 1,389 | 1,230 |
| Парични средства и еквиваленти | 8 | 284 | 422 |
| Активи по отсрочени данъци | 17 | 2 | 1 |
| ОБЩО ТЕКУЩИ АКТИВИ | | 1,675 | 1,653 |
| ОБЩО АКТИВИ | | 3,010 | 1,882 |
| СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ | | | |
| Основен капитал | 9 | 1,400 | 1,000 |
| Резерви | 9 | 101 | - |
| Неразпределена печалба | | 743 | 501 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ | | 2,244 | 1,501 |
| ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | | |
| Текущи задължения | 10.1 | 416 | 138 |
| Пренос-премиен резерв | 11 | 144 | 238 |
| Резерв за предстоящи плащания | 11 | 138 | 5 |
| Нетекущи задължения | 10.2 | 68 | - |
| ОБЩО ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | 766 | 381 |
| ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ | | 3,010 | 1,882 |

Този финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на Общинска здравноосигурителна каса АД на 31 март 2010.

Изпълнителен директор

Главен счетоводител

0448 Силвия Пенева
Регистриран одитор

0122 Димитър Баздянков
Регистриран одитор

Силвия Пенева
Регистриран одитор
31 март 2010

Димитър Баздянков
Регистриран одитор

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД

## ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД

за годината, приключваща на 31 декември 2009

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

| | Бележки | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|---|
| Записани премии | 12 | 3,664 | 1,088 |
| Изменение на пренос-премийния резерв | 11 | 94 | (238) |
| РЕАЛИЗИРАНИ ПРЕМИИ | | 3,758 | 850 |
| Изплатени претенции | 13 | (767) | (46) |
| Изменение на резерва за предстоящи плащания | 11 | (133) | (5) |
| Аквизиционни разходи | 14 | (659) | (84) |
| Доход от инвестиции | 15 | 16 | 11 |
| Обезценка на вземания | 7 | (604) | - |
| Административни разходи | 16 | (777) | (169) |
| | | (2,924) | (293) |
| Финансови разходи | | (9) | (1) |
| ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ | | 825 | 556 |
| Разходи за данъци | 17 | (82) | (55) |
| ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА | | 743 | 501 |
| Други компоненти на всеобхватния доход | | - | - |
| ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА | | 743 | 501 |

Този финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на Общинска здравноосигурителна каса АД на 31 март 2010.

Изпълнителен директор

Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
31 март 2010

0446 Силвия Пенева
Регистриран одитор

Димитър Базлянков
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков
Регистриран одитор

Приложените бележки са неразделна част от настоящия финансов отчет.

"Специализирано одиторско предприятие" АД
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД

ОТЧЕТ ЗА ИЗМЕНЕНИЕТО НА СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
за годината, приключваща на 31 декември 2009
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

| | Основен капитал | Резерви | Неразпределена печалба | Общо |
|---|---|---|---|---|
| САЛДО КЪМ 4 ЮНИ 2008 | - | - | - | - |
| Промени в собствения капитал за периода от 4 юни 2008 до 31 декември 2008 | - | - | - | - |
| Внесен капитал | 1,000 | - | - | 1,000 |
| Всеобхватен доход за периода | - | - | 501 | 501 |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2008 | 1,000 | - | 501 | 1,501 |
| Промени в собствения капитал за 2008 | - | - | - | - |
| Разпределение на печалбата за 2008 | 400 | 101 | (501) | - |
| Всеобхватен доход за периода | - | - | 743 | 743 |
| САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009 | 1,400 | 101 | 743 | 2,244 |

Този финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на Общинска здравноосигурителна каса АД на 31 март 2010

Изпълнителните директори

Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор
31 март 2010

0448 Силвия Пенева
Регистриран одитор

Димитър Базлянков
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков
Регистриран одитор

Приложените бележки са неразделна част от настоящия финансов отчет.

Специализирано одиторско предприятие
София
Рег. №033
"Делойт Одит" ООД

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
за годината, приключваща на 31 декември 2009
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

| | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | | |
| Брутни постъпления от осигурителни премии | 2,428 | 359 |
| Плащания на доставчици и персонал | (994) | (108) |
| Платени претенции | (767) | (46) |
| Платени комисиони | (273) | - |
| Платени гаранции | (4) | - |
| Платен данък печалба | (62) | - |
| Други | 30 | (120) |
| НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ПОЛУЧЕНИ ОТ / (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОСНОВНА ДЕЙНОСТ | 358 | 85 |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| Покупка на ценни книжа с фиксиран доход | (216) | (65) |
| Получени инвестиционни приходи | 66 | - |
| Покупка на дълготрайни активи | (388) | (598) |
| НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗАВНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | (538) | (663) |
| ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | | |
| Постъпления от емитирани ценни книжа | - | 1,000 |
| Плащания по финансов лизинг | (33) | - |
| НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) / ПОЛУЧЕНИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | (33) | 1,000 |
| ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ | (213) | 422 |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА | 422 | - |
| ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ В КРАЯ НА ГОДИНАТА (виж бележка 8) | 209 | 422 |

Този финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на Общинска здравноосигурителна каса АД на 31 март 2010

Изпълнителен директор

Главен счетоводител

0448 Силвия Пенева Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков Регистриран одитор

Силвия Пенева
Регистриран одитор
31 март 2010

Димитър Базлянков
Регистриран одитор

СПЕЦИАЛИЗИРАНО ОДИТОРСКО ПРЕДПРИЯТИЕ София Рег. №033 "Дейлайт Одит" ООД

Приложените бележки са неразделна част от настоящия финансов отчет.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
за годината, приключваща на 31 декември 2009
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

## 1. Обща информация

Общинска здравноосигурителна каса АД (Дружеството) е акционерно дружество, регистрирано с ЕИК-200140730. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр. София, ул. Ат. Далчев, бл. 93-96. Предметът на дейност на Дружеството е извършване на доброволно здравно осигуряване чрез предлагане на здравноосигурителни пакети. Дружеството притежава лиценз № 523-ЗОД от 15 май 2008 за доброволно здравно осигуряване, издаден от Комисията за финансов надзор (КФН).

Дейността на Дружеството подлежи на надзор от Комисията за финансов надзор. Дружеството предлага на пазара следните продукти:

- Подобряване на здравето и предпазване от заболяване;
- Извънболнична медицинска помощ;
- Болнична медицинска помощ;
- Допълнителни услуги;
- Възстановяване на разходи за медикаменти;
- Стоматологична помощ;

Структурата на управление на Дружеството е едностепенна. Дружеството се управлява от Съвет на директорите и се представлява от Изпълнителен директор.

## 2. База за изготвяне на годишния финансов отчет

### 2.1. Обща рамка за финансово отчитане

Този финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за здравноосигурителни 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 разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Комисията на Европейския съюз (Комисията) и приложими в Република България.

В допълнение, Законът за здравното осигуряване (ЗЗО) изисква здравноосигурителните дружества да създават и поддържат здравноосигурителни резерви по ред и методика, определени с наредба на Комисията за финансов надзор. Съгласно ЗЗО, тези резерви са елемент на счетоводните разходи във финансовия отчет. При изготвяне на настоящия финансов отчет Дружеството се е съобразило и с изискванията на Комисията за финансов надзор определени в наредба относно признаването на приходите от здравноосигурителни премии и свързаните с тях вземания и загуби от обезценки.

Настоящият финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие и текущото начисляване и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2009.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 2. База за изготвяне на годишния финансов отчет (продължение)

### 2.1. Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

**Промени в МСФО**

Следните стандарти са влезли в сила за отчетни периоди, започващи на или след 1 януари 2009:

- МСС 1 (ревизиран) Представяне на финансови отчети (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2009);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестявания (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2008).
- МСФО 8 Оперативни сегменти (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2009).

Преработеният МСС 1, в сила от 1 януари 2009, има за цел да подобри възможността на потребителите да анализират и съпоставят информацията, представена във финансовия отчет. Преработеният стандарт въвежда някои промени във формата и съдържанието на финансовите отчети, както и терминологични промени (например, новото наименование на баланса е отчет за финансовото състояние). Стандартът изисква промените в собствения капитал, които не са в резултат от операции със собствениците да бъдат представяни в отделен отчет, а не заедно с промените в собствения капитал, произтичащи от операции със собствениците. Промените в капитала, които не са резултат от операции със собствениците могат да бъдат представени в един отчет за всеобхватния доход, или да бъдат разделени в два отделни отчета – отчет за доходите, показващ нетния доход за периода и отчет за всеобхватния доход. Дружеството е избрало да представи елементите на нетния доход и на друг всеобхватен доход в един отчет за всеобхватния доход. Тъй като промените на МСС 1 касаят единствено начина на представяне, тяхното прилагане на практика не е оказало влияние върху резервите или резултата за периода.

Приемането на промените в посочените стандарти не е довело до промени в счетоводната политика на Дружеството.

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- МСФО 1 (ревизиран) Прилагане за първи път на МСФО (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- МСФО 3 (ревизиран) Бизнес комбинации (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне относно отчитането на емисии на права (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване относно позиции, отговарящи на критериите да бъдат определени като позиции за хеджиране (в сила от 1 юли 2009);
- КРМСФО 12 Концесионни споразумения за услуги (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 30 март 2009);
- КРМСФО 15 Споразумения за строителство на недвижим имот (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 2. База за изготвяне на годишния финансов отчет (продължение)

### 2.1. Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

- КРМСФО 17 Разпределения на непарични активи на собствениците (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009);
- КРМСФО 18 Прехвърляне на активи от клиенти (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009).

По-голямата част от МСФО и КРМСФО изложени по-горе не са приложими за дейността на Дружеството и няма да окажат съществен ефект върху финансовите отчети.

Към датата на одобряване на настоящия индивидуален финансов отчет, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС), с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Подобрения на МСФО, публикуван през април 2009 (повечето изменения са в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010), свързани предимно с отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката в МСФО 2, МСФО 5, МСФО 8, МСС 1, МСС 7, МСС 17, МСС 18, МСС 36, МСС 38, МСС 39, КРМСФО 9, КРМСФО 16;
- Изменения на МСС 24 Оповестяване на свързани лица – опростяване на изискванията за оповестяване за свързани с правителството дружества и изясняване на определението за свързано лице (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО - Допълнителни освобождавания за дружества, прилагащи за първи път МСФО (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСФО 2 Плащане на базата на акции - сделки на дружеството с плащане на базата на акции, уреждани с парични средства (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на КРМСФО 14 МСС 19 - Таван на актива по план с дефинирани доходи, изисквания за минимално финансиране и тяхното взаимодействие – Предплащания по минимални изисквания за финансиране (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 година);
- КРМСФО 19 Погасяване на финансови задължения чрез капиталови инструменти (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1юли 2010)

### 2.1.1. Счетоводна конвенция

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена и принципа на действащо предприятие.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 2. База за изготвяне на годишния финансов отчет (продължение)

### 2.1.1. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Всички счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки 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 финансов отчет.

Основните счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки се отразяват на отчетната стойност на техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по здравно-осигурителни договори.

### 2.4. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута е валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството функционира и в която се генерират и изразходват паричните му средства. Дружеството осъществява своите сделки предимно в лева, поради което като функционална валута е определен българският лев.

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство, Дружеството води счетоводните си сметки и изготвя финансови отчети в националната валута на Република България – български лев. От 1 януари 1999 година българският лев е фиксиран към еврото в отношение 1.95583 лева за 1 евро.

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

## 3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет

### 3.1. Сгради, компютри, офис оборудване, стопански инвентар, транспортни средства и софтуер

Сградите, компютрите, офис оборудването, стопанския инвентар, транспортните средства и софтуер се оценяват по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и евентуалната загуба за обезценка. Амортизацията се начислява за срока на очаквания им полезен срок на годност по линейния метод, като се използват следните годишни амортизационни норми:

| | |
|---|---|
| Сгради | 4% |
| Компютърна техника | 50 % |
| Машини и апаратура | 30% |
| Стопански инвентар | 15 % |
| Офис оборудване | 15% |
| Транспортни средства | 25 % |
| Софтуер | 50 % |

### 3.2. Финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите задължения се признават в отчета за финансовото състояние от Дружеството, когато Дружеството стане страна по договорните разпоредби на съответния инструмент.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет (продължение)

### 3.2. Финансови инструменти (продължение)

Финансовите инструменти включват парични средства в брой и по банкови сметки, предоставени депозити, държавни ценни книжа, търговски и други вземания, търговски и други задължения. Ръководството счита, че балансовата стойност на финансовите инструменти е близка до тяхната справедлива стойност. Под справедлива стойност се разбира сумата, за която един актив може да бъде разменен или един пасив – уреден, между информирани и желаещи страни в пряка сделка помежду им.

Към края на отчетния период всички инвестиции са класифицирани като финансови активи държани до падеж. Инвестиции държани до падеж са активи с фиксирана или установима доходност и фиксиран падеж, които Дружеството има намерението и възможността да държи до падеж. Те се отчитат по амортизируема стойност намалена със загубите от обезценки.

Инвестициите държани до падеж са оценени по амортизируема стойност, т.е премията или дисконтът се амортизират системно за срока на финансовия инструмент, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Всички приходи и разходи, свързани с активите, държани до падеж се отчитат текущо в печалбите и загубите за отчетния период.

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток са паричните средства в брой и по банкови сметки и други финансови инструменти с падеж до три месеца или по-малко.

### 3.3. Обезценка

В края на годината се извършва преглед на балансовата стойност на активите, за да се определи дали има признаци за обезценка. Ако има такива признаци, Дружеството изчислява възстановимата стойност на актива, за да определи размера на загубата от обезценка (ако има такава). Когато не е възможно да се изчисли възстановимата стойност на определен актив, Дружеството изчислява възстановимата стойност на генериращия парични постъпления обект, към който активът принадлежи.

Ако така изчислената възстановима стойност на актива (или генериращия парични постъпления обект) е по-ниска от балансовата му стойност, последната се намалява до възстановимата стойност на актива (генериращия парични постъпления обект). Загубата от обезценка се признава като разход в отчета за всеобхватния доход.

Когато загубата от обезценка впоследствие се възстанови, балансовата стойност на актива (генериращия парични постъпления обект) се увеличава до преизчислената възстановима стойност, така че увеличената балансова стойност да не надвишава стойността, която би била определена, ако не е била призната загуба от обезценка в предходни години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава като приход в отчета за всеобхватния доход.

### 3.4. Лизингови договори

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 Дружеството 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.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет (продължение)

### 3.5. Пренос-премиен резерв

Дружеството формира пренос-премиен резерв с цел покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по здравноосигурителни договори след края на отчетния период. Пренос-премийният резерв включва частта на премийния приход по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с аквизиционните разходи, таксите и отчисленията, заложени в застрахователно-техническия план, наричан по-нататък "техническия план", отнасящи се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или края на периода, покрит от премията.

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.

### 3.6. Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания покрива предявените, но неизплатени претенции за обезщетения и други плащания по силата на здравноосигурителни договори, както и възникналите, но непредявени претенции и разходите за уреждането им.

Резервът за обявени, но неплатени претенции, се определя по метода „претенция по претенция", като всяка неплатена претенция се включва в размера на претендираната сума.

Резервът за настъпили, но необявени претенции, се образува по метод, одобрен от Комисията за финансов надзор.

Изменението на техническите резерви се отчита като приход/разход за съответния период в отчета за всеобхватния доход.

Резервът за предстоящи плащания е изчислен съгласно Наредба № 27 / 29 март 2006 за образуване на технически резерви от застрахователите и на здравноосигурителните резерви, като методът за неговото образуване е съгласуван с Комисията за финансов надзор.

### 3.7. Брутни приходи от осигурителни премии

Записаните премии представляват брутните премии по здравноосигурителни договори, сключени през финансовата година. Като приход се отчитат всички дължими суми за съответните договори, независимо от периода, през който са дължими или за който се отнасят.

### 3.8. Комисионни на застрахователни агенти

Дружеството има сключени договори за застрахователно посредничество с физически и юридически лица. Възнагражденията на застрахователните агенти се начисляват ежемесечно на база на реализираните продажби. Размерът, условията и редът за изплащане на комисионното възнаграждение се определят съгласно договорите за посредничество.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 3. Дефиниция и оценка на елементите на финансовия отчет (продължение)

### 3.9. Аквизиционни разходи

В аквизиционните разходи са включени преки комисионни 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.

Аквизиционните разходи се признават като разход през отчетния период, в който са извършени.

### 3.10. Административни разходи

В административните разходи са включени разходите издръжка на Управлението на Дружеството, разходи за амортизация и други разходи за инкасиране и обслужване на здравноосигурителния портфейл.

### 3.11. Доходи на персонала

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

### 3.12. Данъчно облагане

Съгласно българското данъчно законодателство Дружеството дължи данък върху печалбата. Размерът на данъка върху печалбата за 2009 и 2008 година е 10 % върху облагаемата печалба.

Разходът за данък представлява сумата от текущите и отсрочените данъци.

Текущият разход за данък се определя на база на облагаемата печалба за годината. Тя се коригира с определени приходи и разходи, които за данъчни цели се признават в различни периоди, както и със суми, които не са облагаеми или не се признават за данъчни цели. Текущият разход за данък се определя на базата на данъчната ставка, в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се признават за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет като се ползва балансовия метод на задълженията. За определяне на отсрочените данъци се ползват текущите данъчни ставки.

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

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати през същия или друг отчетен период директно в капитала. Текущите и отсрочени данъци се дебитират или кредитират директно в капитала, когато данъкът се отнася до пера, дебитирани или кредитирани през същия или през различен отчетен период директно в капитала.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 4. Лицензионна такса

Дружеството е заплатило такса в размер на 42 хил. лв. на Комисията за финансов надзор за получаване на лиценз за здравноосигурителна дейност през 2008 година. Лицензионната такса не се амортизира и е заведена като нематериален актив. В края на всеки отчетен период Дружеството извършва тест за обезценка на лицензионната такса.

## 5. Сгради, офис оборудване, стопански инвентар, транспортни средства, компютри и софтуер

| | Сгради | Транспортни средства | Стопански инвентар, офис оборудване и компютри | Софтуер | Общо |
|---|---|---|---|---|---|
| Отчетна стойност | | | | | |
| Салдо към 04.06.2008 | - | - | - | - | - |
| Постъпили | - | - | 16 | 130 | 146 |
| Салдо към 31.12.2008 | - | - | 16 | 130 | 146 |
| Постъпили | 702 | 134 | 237 | 7 | 1,080 |
| Салдо към 31.12.2009 | 702 | 134 | 253 | 137 | 1,226 |
| Амортизация | | | | | |
| Салдо към 04.06.2008 | - | - | - | - | - |
| Начислена | - | - | 1 | 23 | 24 |
| Салдо към 31.12.2008 | - | - | 1 | 23 | 24 |
| Начислена | 11 | 10 | 43 | 69 | 133 |
| Салдо към 31.12.2009 | 11 | 10 | 44 | 92 | 157 |
| Балансова стойност към 31.12.2008 | - | - | 15 | 107 | 122 |
| Балансова стойност към 31.12.2009 | 691 | 124 | 209 | 45 | 1,069 |

## 6. Инвестиции, държани до падеж

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| ДЦК, държани до падеж | 215 | 65 |
| Начислена лихва | 9 | - |
| Общо инвестиции | 224 | 65 |

## 7. Вземания

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Вземания по здравноосигурителни договори, брутно | 1,967 | 730 |
| Намалени с: начислена обезценка | (604) | - |
| Вземания по здравноосигурителни договори, нетно | 1363 | 730 |
| Вземания по предоставени заеми, бруто | 9 | - |
| Гаранции | 2 | - |
| Разходи за бъдещи периоди | 10 | - |
| Други вземания | 5 | 500 |
| Общо вземания | 1,389 | 1,230 |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

## 7. Вземания (продължение)

Към 31 декември 2009 в салдото на вземанията по здравноосигурителни договори са включени просрочени вземания, за които е начислена провизия за обезценка и несъбираемост на стойност 604 хил. лв., начислени през 2009 година.

Към 31 декември 2008 в салдото на вземанията по здравноосигурителни договори не включва просрочени вземания.

Провизията за обезценка и несъбираемост на просрочените вземания е както следва:

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| От 90 до 180 дни | 107 | - |
| От 180 до 360 дни | 388 | - |
| Над 360 дни | 109 | - |
| Общо | 604 | - |

## 8. Парични средства и еквиваленти

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Депозити във финансови институции | 76 | 319 |
| Разплащателни сметки в банки | 6 | 3 |
| Парични средства в каса | 202 | 100 |
| Общо парични средства и еквиваленти | 284 | 422 |
| В т.ч. включени в отчета за паричните потоци | 209 | 422 |

Депозитите във финансови институции включват блокирани средства в размер на 25 хил. лв. в Търговска банка Д АД и блокирани средства в размер на 50 хил. лв. в Инвестбанк АД за обезпечение на банкови гаранции (виж бел. 21).

## 9. Основен капитал и резерви

Към 31 декември 2009 основният капитал е разпределен в 1,400,000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност 1 лев всяка и структурата на капитала на Дружеството е както следва:

| Акционер | % | Брой акции | хил. лв. |
|---|---|---|---|
| ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД | 50 | 700,000 | 700 |
| ТЕЦ МАРИЦА 3 | 45 | 630,000 | 630 |
| ОБЩИНСКА БАНКА АД | 5 | 70,000 | 70 |
| Общо капитал | 100% | 1,400,000 | 1,400 |

Към 31 декември 2008 структурата на капитала на Дружеството е както следва:

| Акционер | % | Брой акции | хил. лв. |
|---|---|---|---|
| ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД | 50 | 5,000 | 500 |
| ТЕЦ МАРИЦА 3 | 45 | 4,500 | 450 |
| ОБЩИНСКА БАНКА АД | 5 | 500 | 50 |
| Общо капитал | 100% | 10,000 | 1,000 |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛ... КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 9. Основен капитал и резерви

През 2009 на проведено извънредно общо събрание на акционерите на Дружеството се взима решение за увеличаване на капитала на Дружеството за сметка на печалбата за 2008 година, според разпоредбите на чл. 203 от Търговския закон. Съгласно това решение броят на обикновените поименни акции се променя от 10,000 броя на 1,400,000 броя, а номиналната им стойност от 100 лева на 1 лев всяка.

Резервите са образувани съгласно изискванията на Търговския закон и устава на Дружеството и не могат да бъдат разпределяни като дивиденти.

## 10.1. Текущи задължения

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Начисления за неизползвани отпуски на персонала | 22 | 4 |
| Дължими комисионни | 67 | - |
| Задължения по финансов лизинг | 32 | 56 |
| Данък печалба | 78 | - |
| Други краткосрочни задължения | 217 | 78 |
| Общо текущи задължения | 416 | 138 |

## 10.2. Нетекущи задължения

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Задължения по финансов лизинг | 68 | - |
| Общо нетекущи задължения | 68 | - |

| Бъдещи разходи за лихви по лизингови договори | Разход за лихви |
|---|---|
| 2010 | 5 |
| 2011 | 4 |
| 2012 | 3 |

Към 31 декември 2009 финансовите разходи за бъдещи периоди, свързани със задълженията по финансов лизинг са в размер на 12 хил. лв., от които 5 хил. лв. са дължими през 2010 година, а 4 хил. лв. и 3 хил. лв. са дължими съответно през 2011 и 2012 година.

## 11. Здравноосигурителни резерви

| | Преносни премиен резерв | Резерв за предстоящи плащания | Общо |
|---|---|---|---|
| Салдо към 4 юни 2008 | - | - | - |
| Нетно изменение | 238 | 5 | 243 |
| Салдо към 31 декември 2008 | 238 | 5 | 243 |
| Нетно изменение | (94) | 133 | 39 |
| Салдо към 31 декември 2009 | 144 | 138 | 282 |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 11. Здравноосигурителни резерви (продължение)

Пренос-премийният резерв по видове здравноосигурителни пакети е както следва:

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Подобряване на здравето и предпазване от заболяване | 31 | 63 |
| Извънболнична медицинска помощ | 30 | 64 |
| Болнична медицинска помощ | 37 | 60 |
| Стоматологични услуги | 26 | - |
| Услуги, свързани с битови и други допълнителни условия | 17 | 44 |
| Възстановяване на разходите | 3 | 7 |
| Общо: | 144 | 238 |

Резервът за предстоящи плащания по видове здравноосигурителни пакети е както следва:

| | Към 31.12.2009 | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Подобряване на здравето и предпазване от заболяване | 3 | - |
| Извънболнична медицинска помощ | 73 | 3 |
| Болнична медицинска помощ | 14 | 1 |
| Стоматологични услуги | 14 | - |
| Услуги, свързани с битови и други допълнителни условия | 1 | - |
| Възстановяване на разходите | 33 | 1 |
| Общо: | 138 | 5 |

## 12. Записани премии

През 2009 година Дружеството е страна по 63 здравноосигурителни договора, по които са признати премийни приходи в размер на 3,664 хил. лв. Част от договорите са сключени със свързани лица, както е оповестено в бел. 20.

Осигурителните премии по видове здравноосигурителни пакети са както следва:

| | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Подобряване на здравето и предпазване от заболяване | 1,089 | 347 |
| Извънболнична медицинска помощ | 961 | 308 |
| Болнична медицинска помощ | 1,169 | 337 |
| Стоматологични услуги | 122 | - |
| Услуги, свързани с битови и други допълнителни условия | 237 | 81 |
| Възстановяване на разходите | 86 | 15 |
| Общо осигурителни премии | 3,664 | 1,088 |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЕРНО С ОРИГИНАЛ

## 13. Изплатени претенции

Изплатените претенции през 2009 и 2008 по здравноосигурителни пакети са както следва:

| | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Подобряване на здравето и предпазване от заболяване | 118 | 19 |
| Извънболнична медицинска помощ | 190 | 15 |
| Болнична медицинска помощ | 148 | 9 |
| Стоматологични услуги | 64 | - |
| Услуги, свързани с битови и други допълнителни условия | 5 | - |
| Възстановяване на разходите | 242 | 3 |
| Общо изплатени претенции | 767 | 46 |

## 14. Аквизиционни разходи

| | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Комисионни | 356 | - |
| Възнаграждение на персонала | 149 | 32 |
| Абонамент и поддръжка на софтуер | 74 | - |
| Други аквизиционни разходи | 80 | 52 |
| Общо аквизиционни разходи | 659 | 84 |

## 15. Доход от инвестиции

| | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Приходи от лихви от депозити | 9 | 9 |
| Приходи от лихви от държавни ценни книжа | 7 | 2 |
| Общ доход от инвестиции | 16 | 11 |

## 16. Административни разходи

| | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Възнаграждения | 344 | 78 |
| Месечно обслужване на софтуер | 74 | - |
| Социални осигуровки | 37 | - |
| Реклама | 5 | - |
| Съобщителни услуги | 65 | - |
| Амортизация | 133 | 24 |
| Наем помещение | 32 | 5 |
| Други административни разходи | 87 | 62 |
| Общо административни разходи | 777 | 169 |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 17. Разход за данък

| | Годината, приключваща на 31.12.2009 | Периода от 04.06.2008 до 31.12.2008 |
|---|---|---|
| Счетоводна печалба преди данъчно облагане | 825 | 556 |
| Приложима данъчна ставка | 10% | 10% |
| Разход за данък | 82 | 55 |

Към 31 декември 2009 и 2008 отсрочените данъчни активи са в размер съответно на 2 хил. лв. и 1 хил. лв. и са във връзка с начисленията за неползван отпуск на персонала на Дружеството.

## 18. Управление на рисковете

### 18.1 Рискове свързани със здравноосигурителната дейност

Основният риск, свързан с дейността извършвана от Дружеството е рискът от заболяване или злополука на осигурените лица, в резултат на които са извършват разходи за лечение. Дружеството е изложено на несигурност, свързана с честотата и размера на претенциите по договорите, обусловен от обема на предоставената медицинска помощ. Дружеството също така е изложено на риск от нарастващите цени на медицинските услуги по време на действие на здравноосигурителните договори. Основните рискове са свързани със заболеваемостта в групата на осигурените лица, от тежестта на диагнозите, които влияят върху размера на плащанията за медицинските услуги.

### 18.1.1 Рискови фактори при определяне на здравноосигурителните активи и пасиви

Основните фактори, които влияят върху размера на резервите по здравноосигурителни договори са квотата на разходите и заболеваемостта. При симулирано увеличение на квотата на разходите се наблюдава намаляване на печалбата и обратно. Симулирано увеличение на заболеваемостта води до увеличение на пренос-премийния резерв с резерв за неизтекъл риск, което води до съответно намаляване на печалбата.

*Заболеваемост*

Дружеството сключва договори за групово и индивидуално осигуряване, осигуряващи плащания при настъпване на неблагоприятни събития, свързани със здравето на осигурените. Рисковите премии по този вид здравноосигурителни договори се определят на базата на миналия опит. На годишна база Дружеството прави анализ на коефициента на щетимост и плащанията по здравноосигурителни договори и съпоставя получените резултати с използваните рискови премии.

*Разходи*

При определяне на здравноосигурителните премии Дружеството отчита очакваните административни разходи за бъдещи периоди. На годишна база се съпоставят очакваните и действителните административни разходи на Дружеството.

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТ...
КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНА...
Дата.....
Директор.....

## 18. Управление на рисковете (продължение)

### 18.1.2 Цели и политики за управление на рисковете, свързани със здравноосигурителната дейност

Дружеството управлява рисковете, които поема при здравноосигурителната дейност чрез ограничения на здравноосигурителните лимити, подобряване на процедурите за сключване на договорите и мониторинг на възникващите искове.

Рисковете свързани със здравноосигурителната дейност са свързани с отклонението на извършените плащания за обезщетения от очакваната им стойност произтичащо от факта, че честотата и размерът на претенциите е по-голям от прогнозирания. Здравноосигурителните събития са случайни величини, като техният брой и размер е възможно да варира през различните години. Поради характера на всеки здравноосигурителен договор, този риск е случаен и съответно непредвидим.

**Финансов риск**

През 2009 година Дружеството има консервативна политика в областта на управление на инвестициите. От нетекущите активи, държани до падеж, 100% представляват държавни ценни книжа.

През 2009 основната цел на инвестиционната политика на Дружеството бе обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

През 2009 и началото на 2010 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.

### 18.2 Кредитен риск

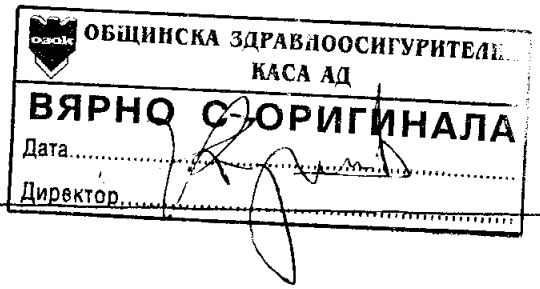
Кредитният риск е рискът едната страна по финансовите инструменти да не погаси задължението си и по този начин да причини финансова загуба на другата страна. Кредитният риск се преценява поотделно за всяка позиция, като се вземат под внимание индивидуалните особености на длъжника и възможността му да обслужва договорените в инструмента плащания.

ОЗОК АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Съгласно общите условия при неплащане на месечна премия Дружеството има право да прекрати осигурителния договор.

Балансовата стойност на финансовите активи, нетно от загубите от обезценки, представя в максимална степен кредитния риск, на който Дружеството е изложено.

### 18 .3 Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени. Пазарният риск се състои от три вида риск: валутен, лихвен или друг ценови риск. Поради естеството на осъществяваната дейност Дружеството е изложено на лихвен и ценови риск.



## 18. Управление на рисковете (продължение)

### 18.3 Пазарен риск (продължение)

***Лихвен риск***

Лихвеният риск е свързан с ефектите от изменението на пазарните лихвени равнища върху финансовото състояние на Дружеството и неговите парични потоци. Справедливата стойност на държавните ценни книжа с фиксиран купон може да се промени в резултат на промените в лихвените проценти. Лихвените доходи от инструментите с плаваща лихва може да се промени при промяна на лихвените проценти.

Лихвеният риск се наблюдава и управлява чрез подходящ избор между инструменти с фиксирана и плаваща лихва.

През 2009 година са предприети мерки за постепенно увеличаване на падежната структура на портфейлите с цел намаляване на лихвения риск за Дружеството. Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвените проценти, свързани с инвестиционния портфейл и здравноосигурителните резерви се моделират и преглеждат регулярно. Основната цел на тези методи е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти.

Към 31 декември 2009 лихвената чувствителност на активите и пасивите на Дружеството е както следва:

| | До 1 г. | От 1 г. до 5 г. | Над 5 г. | Нелихвоносни | Общо |
|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВИ | | | | | |
| Инвестиции, държани до падеж | - | 224 | - | - | 224 |
| Вземания | - | - | - | 1,389 | 1,389 |
| Парични средства и еквиваленти | 284 | - | - | - | 284 |
| ОБЩО АКТИВИ | 284 | 224 | - | 1,389 | 1,897 |
| ПАСИВИ | | | | | |
| Текущи задължения | - | - | - | 416 | 416 |
| Пренос-премиен резерв | - | - | - | 144 | 144 |
| Резерв за предстоящи плащания | - | - | - | 138 | 138 |
| ОБЩО ПАСИВИ | - | - | - | 698 | 698 |
| Нетна лихвена експозиция | 284 | 224 | - | 691 | 1,199 |

Към 31 декември 2008 лихвената чувствителност на активите и пасивите на Дружеството е както следва:

| | До 1 г. | От 1 г. до 5 г. | Над 5 г. | Нелихвоносни | Общо |
|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВИ | | | | | |
| Инвестиции | 65 | - | - | - | 65 |
| Вземания | - | - | - | 1,230 | 1,230 |
| Парични средства и еквиваленти | 422 | - | - | - | 422 |
| ОБЩО АКТИВИ | 487 | - | - | 1,230 | 1,717 |
| ПАСИВИ | | | | | |
| Текущи задължения | - | - | - | 138 | 138 |
| Пренос-премиен резерв | - | - | - | 238 | 238 |
| Резерв за предстоящи плащания | - | - | - | 5 | 5 |
| ОБЩО ПАСИВИ | - | - | - | 381 | 381 |
| Нетна лихвена експозиция | 487 | - | - | 849 | 1,336 |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 18. Управление на рисковете (продължение)

### 18. 3 Пазарен риск (продължение)

*Валутен риск*

Валутният риск е свързан с риска стойността на финансовите активи и пасиви да се промени поради изменение на валутния курс.

Дружеството е изложено на валутен риск при извършване на транзакции, деноминирани в чужда валута. Транзакциите, деноминирани в чужда валута пораждат печалби и загуби от разлики във валутни курсове. Към 31 декември 2009 и 2008 година финансовите активи и пасиви на Дружеството са деноминирани в лева и в евро и не пораждат валутен риск, тъй като в условията на установения валутен борд в страната, курсът на лева към еврото е фиксиран.

### 18.4 Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с несъответствие на матуритетните структури на активите и пасивите. Дружеството ежедневно изплаща задължения, които възникват при обичайната дейност. Ежедневно се следят и контролират потребностите от парични средства чрез управление на входящите и изходящите парични потоци. Краткосрочните депозити във финансови институции се използват за осигуряване на необходимата ликвидност.

Следващите таблици представят анализ на активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2009 и 2008 по матуритетна структура, според остатъчния срок до падежа.

| Към 31.12.2009 | На поискване | До 1 година | 1-5 години | Над 5 години | Без падеж | Общо |
|---|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВИ | | | | | | |
| Инвестиции, държани до падеж | - | - | 224 | - | - | 224 |
| Вземания | - | 1,389 | - | - | - | 1,389 |
| Парични средства и еквиваленти | 208 | 76 | - | - | - | 284 |
| ОБЩО АКТИВИ | 208 | 1,465 | 224 | - | - | 1,897 |
| ПАСИВИ | | | | | | |
| Текущи задължения | - | 416 | - | - | - | 416 |
| Пренос-премиен резерв | - | 144 | - | - | - | 144 |
| Резерв за предстоящи плащания | - | 138 | - | - | - | 138 |
| ОБЩО ПАСИВИ | - | 698 | - | - | - | 698 |
| Разлика в падежната структура | 208 | 767 | 224 | - | - | 1,199 |

| Към 31.12.2008 | На поискване | До 1 година | 1-5 години | Над 5 години | Без падеж | Общо |
|---|---|---|---|---|---|---|
| АКТИВИ | | | | | | |
| Инвестиции, държани до падеж | - | 65 | - | - | - | 65 |
| Вземания | - | 1,230 | - | - | - | 1,230 |
| Парични средства и еквиваленти | 103 | 319 | - | - | - | 422 |
| ОБЩО КТИВИ | 103 | 1,614 | - | - | - | 1,717 |
| ПАСИВИ | | | | | | |
| Текущи задължения | - | 138 | - | - | - | 138 |
| Пренос-премиен резерв | - | 238 | - | - | - | 238 |
| Резерв за предстоящи плащания | - | 5 | - | - | - | 5 |
| ОБЩО ПАСИВИ | - | 381 | - | - | - | 381 |
| Разлика в падежната структура | 103 | 1,233 | - | - | - | 1,336 |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 19. Други оповестявания

Инвестиции на здравноосигурителните резерви, съгласно чл. 90д от Закона за здравното осигуряване:

| | До 1 година | До 3 години | До 6 години | Към 31.12.2009 |
|---|---|---|---|---|
| Държавни ценни книжа | - | - | 224 | 224 |
| Депозити | 76 | - | - | 76 |
| Общо | 76 | - | 224 | 300 |
| Пренос-премиен резерв | 144 | - | - | 144 |
| Резерв за предстоящи плащания | 138 | - | - | 138 |
| Общо | 282 | - | - | 282 |

| | До 1 година | До 3 години | До 6 години | Към 31.12.2008 |
|---|---|---|---|---|
| Държавни ценни книжа | 65 | - | - | 65 |
| Депозити | 319 | - | - | 319 |
| Общо | 384 | - | - | 384 |
| Пренос-премиен резерв | 238 | - | - | 238 |
| Резерв за предстоящи плащания | 5 | - | - | 5 |
| Общо | 243 | - | - | 243 |

Към 31 декември 2009 Дружеството е изпълнило изискванията на чл.90д от Закона за здравното осигуряване в частта за инвестиране на здравноосигурителните резерви.

## 20. Сделки със свързани лица

Към 31 декември 2009 и 2008 Дружеството има следните свързани лица:

| | Обем на сделка за 2009 | Салда към 31.12.2009 | Обем на сделка за 2008 | Салда към 31.12.2008 |
|---|---|---|---|---|
| Участие в капитала на Дружеството: | | | | |
| Ел Ем Импекс ЕООД | - | 700 | - | 500 |
| ТЕЦ Марица 3 | - | 630 | - | 450 |
| Общинска Банка | - | 700 | - | 50 |
| Общо участие в капитала на Дружеството | - | 1,400 | - | 1,000 |
| Приходи и разходи по осигурителни договори: | | | | |
| Начислен премиен приход по здравноосигурителни договори | | | | |
| ТЕЦ Марица 3 | 43 | - | 38 | 3 |
| Общинска Банка | 543 | 89 | 290 | 260 |
| Общо приходи и разходи по осигурителни договори | 586 | 89 | 328 | 263 |
| Разходи за ползване отдалечени работни места: | | | | |
| Общинска банка (наем офис) | 31 | 7 | - | - |
| Депозити и лихви във финансови институции: | | | | |
| Общинска банка | - | 6 | - | 3 |
| Възнаграждения: | | | | |
| Възнаграждения на изпълнителните директори | 60 | - | 20 | - |
| Членовете на Съвета на директорите | 108 | - | 38 | - |
| Общо възнаграждения | 168 | - | 58 | - |

ОБЩИНСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА АД
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА
Дата.....
Директор.....

## 21. Банкови гаранции

Към 31 декември 2009 Дружеството има открита банкова гаранция на стойност 25 хил. лв. в полза на трето лице, във връзка с договор за изпълнение по спечелена обществена поръчка по ЗОП за доброволно здравно осигуряване за служителите на ЕВН България ЕАД. Срокът на валидност на гаранцията е до 31 декември 2010. За обезпечение на банковата гаранция Дружеството е учредило залог върху парични средства.

Към 31 декември 2009 Дружеството има открита банкова гаранция на стойност 150 хил. лв. в полза на трето лице, във връзка с договор за изпълнение по спечелена обществена поръчка по ЗОП за доброволно здравно осигуряване за служителите на Електроенергиен системен оператор ЕАД . Срокът на валидност на гаранцията е до 1 август 2011. За обезпечение на банковата гаранция Дружеството има сключен договор за издаване на банкова гаранция с ТБ Инвестбанк АД с обезпечение по договора - залог върху парични средства в размер на 50 хил. лв. и Запис на заповед в размер на 150 хил. лв.

