

ЗАД „ОЗК –ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН КОНСОЛИДИРАН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2015

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на ЗАД ОЗК-Застраховане АД

Доклад върху консолидирания финансов отчет

Ние извършихме одит на приложения консолидиран финансов отчет на ЗАД ОЗК-Застраховане АД („Дружеството-майка“) и неговите дъщерни дружества (общо „Групата“), включващ консолидиран отчет за финансовото състояние към 31 декември 2015, консолидиран отчет за всеобхватния доход консолидиран отчет за доходите, консолидиран отчет за промените в собствения капитал и консолидиран отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за консолидирания финансов отчет

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

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този консолидиран 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 консолидираният финансов отчет не съдържа съществени грешки.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени в консолидирания финансов отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения в консолидирания финансов 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 консолидирания финансов отчет от страна на Групата, 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 Групата. 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 консолидирания финансов отчет.

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

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

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

Мнение

По наше мнение консолидираният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Групата към 31 декември 2015, както и финансовите й резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в бележка 2.1 към приложения консолидиран финансов отчет.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на бел. 3.5 към консолидирания финансов отчет, където е оповестено, че Дружеството-майка е възприело счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която, към датата на влизане в сила на договора Дружеството-майка признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите. Сумата на признатите активи и положителният ефект върху консолидирания отчет за всеобхватния доход, свързан с такива договори през 2015 година е в размер на 37,845 хил. лв. Нашето мнение не е модифицирано по този въпрос.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен консолидиран доклад на ръководството за дейността на Групата, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството (Обн. ДВ. бр. 98 от 16 ноември 2001 г., отм. ДВ. бр. 95 от 8 декември 2015 г., в сила от 1.01.2016)

Към датата на издаване на приложения консолидиран финансов отчет, ние не получихме Годишен консолидиран доклад за дейността на Групата, изготвен от ръководството. Следователно, ние не сме в състояние да докладваме, съгласно изискванията на чл. 38, алинея 4 от Закона за счетоводството (Обн. ДВ. бр. 98 от 16 ноември 2001 г., отм. ДВ. бр. 95 от 8 декември 2015 г., в сила от 1.01.2016).

Deloitte Audit 8007

Делойт Одит ООД

Асен Димов

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор

София
24 юни 2016

Васко Райчев

Васко Райчев
Регистриран одитор



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

	Бележки	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	7,644	5,350
Финансови активи на разположение за продажба	5	23,664	20,166
Имоти, машини и съоръжения	6	7,449	6,298
Нематериални активи	7	820	997
Дял на презастрахователите в пренос-премийния резерв	17	13,935	1,810
Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	17	30,006	9,629
Дял на презастрахователите в други технически резерви	17	4,337	-
Активи по отсрочени данъци	8	73	26
Общо нетекущи активи		87,928	44,276
Текущи активи			
Материални запаси	13	359	412
Вземания по застрахователни операции	10	37,779	33,915
Други вземания	11	2,454	1,349
Предплатени разходи	9	229	199
Парични средства	12	7,954	10,912
Общо текущи активи		48,775	46,787
ОБЩО АКТИВИ		136,703	91,063
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	14	7,507	7,067
Резерви	15	5,246	5,944
Натрупана загуба		2,556	(56)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА		15,309	12,955
Неконтролиращо участие	16	2,820	2,852
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		18,129	15,807
Нетекущи пасиви			
Пренос-премийен резерв	17	31,075	26,259
Резерв за предстоящи плащания	17	57,723	34,677
Запасен фонд		132	132
Други технически резерви	17	8,411	2,688
Задължения при пенсиониране		43	44
Задължения по лизингови договори	19	34	167
Пасиви по отсрочени данъци	8	453	356
Общо нетекущи пасиви		97,871	64,323
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	18,575	8,942
Други задължения	19	2,128	1,991
Общо текущи пасиви		20,703	10,933
ОБЩО ПАСИВИ		118,574	75,256
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		136,703	91,063

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2016 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Приложените бележки са неотделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов, Регистриран одитор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Васко Райчев, Регистриран одитор

24.06.2016

Рег. №033

24.06.2016

"Делойт Одит" ООД

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Записани премии	21	80,441	70,951
Отстъпени премии на презастрахователи	21	(17,543)	(6,551)
Изменение на пренос-премийния резерв	17	(4,816)	(5,441)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	12,125	238
Реализирани премии, нетно от презастраховане		70,207	59,197
Изплатени обезщетения	22	(48,925)	(31,182)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	22	15,109	3,929
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	(23,046)	(15,271)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	20,377	7,807
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(36,485)	(34,717)
Изменение на други технически резерви	17	(5,723)	748
Изменение на дела на презастрахователя в други технически резерви		4,337	-
Аквизиционни разходи	23	(20,147)	(16,971)
Административни разходи	24	(4,923)	(4,146)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	25	2,591	962
Други застрахователни разходи, нетно		(9,238)	(5,884)
Разходи за застрахователна дейност		(69,588)	(60,008)
Резултат от застрахователна дейност		619	(811)
Нетен приход от инвестиции	27	2,329	872
Други приходи/(разходи), нетно	28	123	130
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		3,071	191
Разходи за данъци	8	(138)	(67)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		2,933	124

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2016 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов

Регистриран одитор

24.06.2016

Васко Райчев

Регистриран одитор

24.06.2016



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	2,933	124
Други всеобхватни доходи, нетно от данъци		
<i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценка на имоти използвани за дейността	507	164
<i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(1,117)	1,535
Общо други всеобхватни доходи	(610)	1,699
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	2,323	1,823
ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:		
Дружеството-майка	2,976	302
Неконтролиращо участие	(43)	(178)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА:		
Дружеството-майка	2,355	1,930
Неконтролиращо участие	(32)	(107)

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2016 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор



Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор
24.06.2016

Васко Райчев
Регистриран одитор
21.06.2016



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

	Акционерен капитал	Процентни резерви	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/ (натрупана загуба)	Общо	Неконтролиращо участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	7,067	2,356	539	1,319	(256)	11,025	2,464	13,489
Придобито неконтролиращо участие	-	-	-	-	-	-	495	495
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	10	92	(102)	-	-	-
Всеобхватен доход за периода	-	1,628	-	-	302	1,930	(107)	1,823
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	7,067	3,984	549	1,411	(56)	12,955	2,852	15,807
Покриване на натрупана загуба за сметка на други резерви	-	-	-	(126)	126	-	-	-
Разпределение на печалба от минали години за резерви	440	-	50	-	(490)	-	-	-
Всеобхватен доход за периода	-	(621)	-	-	2,976	2,355	(32)	2,323
Други изменения	-	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	7,507	3,363	598	1,285	2,556	15,309	2,820	18,129

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2016 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:


Александър Дичев
Главен изпълнителен директор




Румен Димитров
Изпълнителен директор


Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.


Асен Димов
Регистриран одитор
24.06.2016


Васко Райчев
Регистриран одитор
24.06.2016



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	74,496	61,830
Възстановени суми от презастрахователи	7,686	1,039
Получени регреси	347	606
Плащания по презастрахователни договори	(4,205)	(3,633)
Платени обезщетения	(44,606)	(29,417)
Плащания на доставчици	(9,826)	(6,049)
Плащания на служители	(6,087)	(5,316)
Платени аквизиционни разходи	(11,073)	(9,906)
Платени суми за гаранционен фонд	(2,124)	(2,416)
Получени лихви	127	228
Плащания данък печалба	(133)	(77)
Други плащания за оперативна дейност	(3,179)	(1,712)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	1,423	5,177
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобити парични средства от дъщерно дружество		
Продажба на държавни ценни книжа	1,942	
Получени лихви от ценни книжа	508	417
Получени наеми	110	37
Покупка на акции	-	(7)
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	(5,661)	(975)
Други плащания за от инвестиционна дейност	(892)	(2,985)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ОТ/(ИЗПОЛЗВАН ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(3,993)	(3,513)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитиране на акции		495
Други плащания за финансова дейност	(283)	(311)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(283)	184
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА	(2,853)	1,848
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	10,753	8,905
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 12)	7,900	10,753

Консолидираният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2016 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов

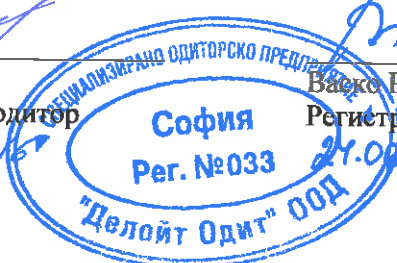
Регистриран одитор

24.06.2016

Баско Райчев

Регистриран одитор

21.06.2016



1. Обща информация

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

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

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

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

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

2. База за изготвяне на консолидиран финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

Този консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България. Съгласно Закона за счетоводството на територията на Република България се прилагат Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

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

Настоящият консолидиран финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие и текущото начисляване и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Групата за годината, приключваща на 31 декември 2015.

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО

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

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

- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 3, МСФО 13 и МСС 40) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 18 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

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

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

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от СМСС, са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- 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),
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения – прието от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи - Изясняване на допустимите методи за амортизация - прието от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – прието от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност - прието от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване - прието от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 27 Индивидуални финансови отчети - Метод на собствения капитал в самостоятелните финансови отчети - прието 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 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).

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

Нови стандарти и разяснения, 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 стандарти и изменения на съществуващи стандарти, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет:

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и други изменения (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019),
- Изменения 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 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСФО 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия: Инвестиционни предприятия - Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

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

В същото време, 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.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.2 Принципи на консолидация

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.2 Принципи на консолидация (продължение)

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

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

Дружествата, консолидирани във финансовите отчети на Групата към 31.12.2015 са:

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

2.1.3 Счетоводна конвенция

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

Изготвянето на финансови отчети в съответствие с МСФО изисква от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки, които се отразяват на отчетените стойности на активите, пасивите и оповестяванията на условните активи и задължения към края на отчетния период и върху отчетените стойности на приходите и разходите през отчетния период. Всички те са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия консолидиран финансов отчет.

Счетоводните предположения и приблизителни счетоводни оценки, които са критични за Групата са свързани предимно с техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по застрахователни договори и оценката на финансовите активи на разположение за продажба.

2.1.4 Функционална валута и валута на представяне

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

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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.5 Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на сделката и се преоценяват на месечна база, като се използва официалния обменен курс на Българската народна банка (БНБ) на последния работен ден от месеца. Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се преоценяват в български лева по заключителния курс на БНБ към края на отчетния период.

Курсовите разлики от операции и преценка на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, се третираат като текущи приходи и разходи и са включени в отчета за доходите за периода на възникването им.

Курсовете на основните чуждестранни валути към 31 декември 2015 и 2014 са следните:

Валута	31 декември 2015	31 декември 2014
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.79007	1.60841

2.2. Застрахователни договори (полици)

Групата издава договори, при които поема застрахователен риск да компенсира притежателя на полицата при настъпване на застрахователно събитие, което окаже негативен ефект върху него.

Застрахователните договори са тези договори, които прехвърлят значителен застрахователен риск от притежателя на полицата на застрахователя. За да класифицира договорите, Групата разглежда характеристиките на договора и определя дали тези характеристики прехвърлят значителен застрахователен риск.

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

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

3. Значими счетоводни политики

3.1. Записани застрахователни премии

Записаните застрахователни премии представляват сумата, дължима от застрахованото (застраховачното) лице за целия период на покритие, която застрахователят има право да получи по силата на сключени през отчетния период застрахователни договори независимо дали периодът на покритието обхваща изцяло или отчасти следващ отчетен период. Спечелените застрахователни премии включват записаните премии, коригирани с изменението на пренос-премийния резерв, нетно от презастраховане.

3.2. Изплатени обезщетения

Изплатените обезщетения се състоят от изплатените суми и ликвидационни разходи, намалени с приходите от упражняване на регресна права и възстановимите обезщетения от презастрахователи, коригирани с изменението на резерва за предстоящи плащания, нетно от презастраховане за финансовата година.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви

Техническите резерви представляват стойността на поети задължения, които се очаква да бъдат изпълнени в бъдеще по влезли в сила застрахователни договори, разходите, свързани с изпълнението на тези задължения и стойността на възможното неблагоприятно отклонение от това очакване.

Техническите резерви се изчисляват съгласно Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните резерви, издадена от КФН.

Групата формира следните технически резерви:

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

3.3.1 Пренос-премиен резерв

Групата формира пренос-премиен резерв с цел покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по застрахователните договори след края на отчетния период. Пренос-премийният резерв включва частта на премийния приход по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с определените в застрахователно-технически план аквизиционни разходи, данъци, такси и други отчисления, отнасящи се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или края на периода, покрит от премията.

Базата за определяне на пренос-премийния резерв съответства на базата за признаване на премийния приход. При определяне на пренос-премийния резерв, от премийния приход се приспадат върнатите и дължимите, но неплатени в срок премии по прекратени договори, както и премиите по договори с изтекъл срок.

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

3.3.2 Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания представлява очакваната сума за уреждане на обезщетения, по събития настъпили до края на отчетния период, включително претенциите по възникнали, но необявени щети, увеличени с очакваните разходи за уреждане на претенциите.

Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява индивидуално за всяка претенция, въз основа на данните за предявените, но неплатени щети. Очакваният размер на плащанията се определя от служителите на Групата, които отговарят за ликвидация на щетите, съгласно приетите от Групата Правила за ликвидация по видове застраховки. Предявените по съдебен ред претенции са включени в резерва със сумата на заведените частични или пълни искове, като за тях е изчислена и дължимата лихва. Групата прилага чл. 8, ал. 3 до ал. 8 от Наредба за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, изм. и доп., бр. 3 от 11 януари 2008 и коригира съдебните претенции с коефициент.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.3. Резерв за възникнали, но непредявени щети

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2012 се образува по статистически методи, съгласно чл. 9, ал. 2, т. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006 , изм. и доп., бр. 89 от 12 ноември 2010, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите. Приложените методи за изчисление на резерва за възникнали, но непредявени претенции са одобрени от Комисията за Финансов Надзор.

3.3.4. Допълнителен резерв за предявени, неизплатени претенции

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2012 се образува съгласно чл. 8а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006 , изм. и доп., бр. 89 от 12 ноември 2010, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

3.3.5. Допълнителен пренос-премиен резерв

Допълнителният пренос-премиен резерв се отнася до застраховка Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства и към 31 декември 2015 се образува съгласно чл. 11а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006 , изм. и доп., бр. 89 от 12 ноември 2010, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

Изменението на техническите резерви се отчита като приход/разход за съответния период.

3.4. Презастраховане

Групата отстъпва премии с цел да ограничи експозицията си към значителни рискове. Премиите по пасивно презастраховане и делът на презастрахователите в обезщетенията са включени в резултата от застрахователната дейност. Отстъпените премии са представени бруто, заедно с реализираните презастрахователни комисиони. Съгласно съществуващите презастрахователни споразумения, Групата е поела отговорност да изплаща и обезщетенията, невъзстановени от презастрахователите.

Активите по презастраховане представляват предстоящи за получаване към края на отчетния период вземания от презастрахователни операции, признати като приход на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в резултата и комисиони по силата на действащите презастрахователни договори на Групата. Те се оценяват по действителната им стойност и действащия валутен курс към края на отчетния период. Презастрахователният актив се отписва, когато договорните права са прекратени или изтекли, или в случай, че договорът се прехвърля на трета страна.

Пасивите по презастраховане представляват предстоящи за плащане към края на отчетния период задължения по презастрахователни операции, признати като разход на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в резултата и комисиони по силата на действащите презастрахователни договори на Групата. Те се оценяват по действителната им стойност и действащия валутен курс към края на отчетния период.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.4. Презастраховане (продължение)

Към датата на съставяне на финансовия отчет се прави оценка за съществуване на индикации за обезценка, възникнали през отчетната година. Обезценка се извършва при наличие на обективни доказателства, че е налице възможност да не се възстановят дължимите суми според договорните условия и когато влиянието, оказано върху сумите, които ще се получат от презастрахователя може да бъде надеждно оценено. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Презастрахователната програма на Дружеството-майка за 2015 г. е с дата на подновяване – 1 април 2016 г.

Дружеството-майка има сключени пропорционални презастрахователни договори за „Имущество” – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри, „Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача” – с водещ презастраховател Мюнх Ри и „Квотен презастрахователен договор „Гражданска отговорност на автомобилистите” с Хановер Ри.

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

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

Дружеството-майка има сключен със ЗАД „Армеец” АД и договор за факултативно презастраховане /на пропорционална база/ по „Индустриален пожар” по полица, надвишаваща лимитите на договора.

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

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

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

3.5 Дял на презастрахователите в техническите резерви

Дружеството-майка е страна по квотен презастрахователен договор, който предвижда прехвърляне на дял в съществуващите технически резерви при влизане в сила на договора. МСФО не предвижда конкретни изисквания за отчитане на подобен тип договори. Поради специфичния характер на този вид договори, Дружеството-майка е направило анализ за степента на прехвърляне на риск и резултатите от него показват, че е налице такова прехвърляне.

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.6. Оценка на задължения по застрахователни операции

Задължения по застрахователни операции се базират на настоящи предположения или предположения, възникнали при стартирането на договора, отразявайки най-добрите преценки към момента, увеличени с рисковия марж и неблагоприятните отклонения. За всички договори са прилага тест за адекватност на задълженията с цел да се отразят най-добрите настоящи преценки по отношение генериране на бъдещите парични потоци.

Предположенията по отношение на бъдещите разходи се базират на текущите разходни нива, коригирани с очакваните разходно-инфлационни корекции, ако са уместни.

Сконтите проценти се базират на текущите нива на риск, свързан с индустрията и коригирани с рисковата експозиция.

3.7. Възникнали претенции, нетни от презастраховане

Застрахователните претенции, нетни от презастраховане (обезщетения и застрахователни суми), включват всички плащания през финансовата година, намалени с възстановените суми от презастраховане и изменението на резерва за всякакви плащания през периода. Изменението на резерва за предстоящи плащания за предявени и неплатени, както и за възникнали и непредявени щети се коригира с дела на презастрахователя. От момента на регистриране на претенциите до момента на изплащането им, те се отчитат като резерв за предстоящи плащания. За застрахователните претенции се води регистър по дата на предявяване и информация за дата на възникване на застрахователното събитие.

3.8. Комисиони на застрахователните агенти

Групата 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 застрахователно посредничество.

Комисионата за презастрахователя се определя съгласно презастрахователния договор на база процент от цедираната премия. За отделни видове презастрахователни договори се начислява и процент за участие в положителния финансов резултат

3.9. Аквизиционни разходи

В аквизиционните разходи са включени преки комисиони за сключване или подновяване на застрахователни договори и косвени разходи, свързани с реклама, административните разходи за обработка на документи и предложения за издаване на договори, включването им в застрахователния портфейл и подновяване на вече сключени договори.

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

3.10. Административни разходи

В административните разходи са включени разходите за издръжка на Управлението на дружествата от Групата, разходи за амортизация и други разходи за инкасиране и обслужване на застрахователния портфейл.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.11. Доходи на персонала

3.11.1. Платен годишен отпуск и пенсиониране

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

3.11.2. Други дългосрочни доходи

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

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

3.11.3. Планове за дефинирани вноски

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

3.12. Дълготрайни активи

Нематериални активи

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

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.12. Дълготрайни активи (продължение)

Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се признават, когато се очаква да бъдат получени икономически ползи от използването им за период над една година и стойността им може да бъде надеждно изчислена.

Имотите, машините и съоръженията при първоначално признаване в отчета за финансовото състояние се представят по цена на придобиване. Последващото отчитане на имотите, машините и съоръженията, с изключение на групите на земите и сградите, е по историческа цена минус натрупана амортизация и евентуалната загуба от обезценка. Земите и сградите се отчитат по справедлива стойност минус натрупана амортизация. Към 31 декември 2015, те са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. Поради присъщата несигурност на оценката, особено в сегашните пазарни условия, където пазарът на недвижими имоти се е влошил значително и сделки се сключват изключително трудно, е възможно оповестената справедлива стойност да се различава значително от стойностите, които биха били използвани при наличието на активен пазар на имоти, като различията е възможно да бъдат съществени. Следователно, съществува несигурност относно пазарните цени на подобни имоти и справедливата стойност на имотите, използвани от Групата, може да се различава от стойността, определена от независимия лицензиран оценител.

Последващи разходи

Последващите разходи, свързани с поддръжката на имотите, машините и съоръженията се капитализират, само когато се увеличава бъдещата икономическа изгода от актива. Всички останали разходи се признават в отчета за доходите като разход в момента на възникването.

Амортизация

Амортизацията се начислява по линейния метод според предварително установени норми за отписване на стойността на дълготрайните активи през техния предполагаем полезен срок на годност. Не се начисляват амортизации за земите и активите в процес на изграждане.

Годишните амортизационни норми и полезният живот в години за 2015 и 2014 на основните групи дълготрайни активи са както следва:

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

3.13. Материални запаси

Материалните запаси се оценяват по по-ниската от цената на придобиване и нетната реализируема стойност. Цената на придобиване на материалите се формира от покупната цена, както и други разходи, които допринасят за привеждане на материалите във вид, готов за използване.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.14. Вземания по застрахователни операции

Вземанията по застрахователни операции се признават първоначално към датата на падеж, като се оценяват по справедливата стойност на вземането с включени допълнителни разходи. Отчетната стойност на вземанията по застрахователни операции се преглежда за обезценка при възникване на събития или обстоятелства, които сочат, че има възможност вземането да не е събираемо. Загубите от обезценка се признават в отчета за доходите.

Вземанията по застрахователни операции се отписват, когато са налице критериите за отписване на финансови активи. Вземанията по застрахователни операции, по които са натрупани просрочени плащания се обезценяват по следния начин: от 90 до 180 дни – 25%, от 181 до 365 дни – 75%, над 365 дни и след изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор – 100%.

3.15. Парични средства и парични еквиваленти

За целите на представяне в отчета за паричните потоци парични средства и парични еквиваленти представляват паричните средства по разплащателни сметки, банкови депозити в български лева и валута.

3.16. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2015 и 2014 са изчислени в съответствие с българското данъчно законодателство.

От 01.01.2011 г. е в сила Законът за данък върху застрахователните премии (ЗДЗП) – обн. в ДВ, бр. 86 от 02.11.2010 г. С този закон се въведе данък върху застрахователните премии по облагаеми застрахователни договори, рисковете по които са поети от застрахователи. Данъчната ставка на данъка върху застрахователните премии е 2 %.

Застрахователните дружества се облагат с корпоративен данък върху облагаемата печалба за отчетния период, като за целта финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство. Данъкът върху печалбата за 2015 и 2014 е в размер на 10%.

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

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.17. Инвестиционни имоти

Инвестиционните имоти представляват земи и сгради, държани с цел получаване на доход от наем или увеличаване на стойността им.

Инвестиционните имоти се признават първоначално по цена на придобиване. Разходите по придобиването се включват при първоначалната оценка. След първоначалното признаване, Групата оценява инвестиционните имоти по справедлива стойност, която се определя всяка година от независими оценители, ако след последната направена оценка настъпи промяна с повече от 10 на сто на индекса REMI на Национално сдружение “Недвижими имоти” член на FIABCI (Международната федерация на недвижимите имоти), който отразява изменението в цените на недвижимите имоти.

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

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

Към 31 декември 2015 инвестиционните имоти, притежавани от Групата, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители.

3.18. Финансови инструменти

Финансовите активи и финансовите пасиви се признават в отчета за финансовото състояние на Групата в случай, че тя става страна по договорните разпоредби на съответния инструмент.

Методът на ефективния лихвен процент е метод на изчисление на амортизираната стойност на финансов актив/пасив и за разпределение на прихода/разхода за лихви през съответния период. Ефективният лихвен процент е процентът, който дисконтира очакваните парични постъпления/плащания до нетната преносна стойност на финансовия актив/пасив на база предполагаемия живот на този актив/пасив или, ако е подходящо за по-къс период.

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са класифицирани като финансови активи държани за търгуване, държани до падеж или кредити и вземания. При първоначалното признаване тези активи се оценяват по справедлива стойност. След първоначалното признаване, финансовите активи, на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Финансови инструменти (продължение)

Разликата между цената на придобиване и цената на обратно изкупуване се отразява като лихва и се отчита на база начисляване в отчета за доходите в течение на оставащия срок до падеж. Това включване в резултата става на база на метода на ефективния лихвен процент, като началната точка е ефективната норма на възвръщаемост при придобиването. Разликата между справедливата стойност и амортизираната стойност се отчита като корекция по справедлива стойност и се отнася в собствения капитал, като формира преоценъчен резерв, а валутните разлики от промени в амортизираната им стойност се признават в отчета за доходите, съгласно МСС 39 “Финансови инструменти: Признаване и оценяване”.

Финансовите активи на разположение за продажба, които не се търгуват на активен пазар и за които други методи за разумно определяне на справедливата стойност са неприложими, се оценяват по амортизирана стойност, ако имат фиксиран падеж или по цена на придобиване, ако нямат фиксиран падеж.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са тези, които Групата е класифицирала като финансовите активи, държани за търгуване. Това са финансови активи, които са държани с цел получаване на печалба от краткосрочните колебания в цената. При първоначалното признаване тези активи се оценяват по справедлива стойност. След първоначалното признаване, финансовите активи, държани за търгуване се оценяват ежесмесечно по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент. Положителните и отрицателните разлики от преоценката на финансовите активи до справедливата им стойност се включват в отчета за доходите.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Кредитите и вземанията на Групата представляват депозити във финансови институции и заеми. При първоначалното им признаване те се оценяват по справедлива стойност, към която се добавят разходите, свързани с придобиването им. В последствие кредитите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Активите, за които няма фиксиран падеж се оценяват по цена на придобиване. Групата начислява обезценка на кредитите и вземанията, когато възстановимата им стойност е по-ниска от балансовата им стойност.

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

3.19. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСФО 7 - Финансови инструменти: Оповестяване изисква да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни.

Политиката на Групата е да оповестява информация за справедливата стойност на тези финансови активи и пасиви, за които съществува надеждна пазарна информация за тяхната справедлива стойност.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.20. Лизингови договори

Лизингов договор се класифицира като финансов, когато рисковете и изгодите, свързани със собствеността върху актива в значителна степен се прехвърлят върху наемателя. Всички останали договори се класифицират като оперативен лизинг.

Активите, придобити чрез финансов лизинг, се признават по по-ниската от тяхната справедлива стойност към датата на придобиване или настоящата стойност на минималните лизингови плащания. Първоначалните преки разходи, извършени от лизингополучателя, се включват в стойността на актива. Съществуващото задължение към лизингодателя се представя в отчета за финансовото състояние на Групата като задължение по лизингови договори.

Лизинговите плащания се разделят между лихвени плащания и плащания по главница, така че да се получи постоянен лихвен процент върху остатъчното задължение по лизинга.

3.21. Финансови приходи и разходи

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

3.22. Покрити претенции от презастраховател

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

3.23. Гаранционен фонд

Вноските в гаранционни фондове представляват плащания към специални, контролирани от държавата фондове за задължително застраховане. Всички застрахователи, предлагащи задължителна застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите и/или задължителна застраховка Злополука на пътниците в Република България, правят вноски в Гаранционен фонд, съгласно чл. 287 Кодекса за застраховане и вноски в Обезпечителен фонд на основание чл.311и, ал.1 от Закона за изменение и допълнение на КЗ. Комисията за финансов надзор по предложение на Съвета на Гаранционния фонд определя ежегодно размера на вноските и срока за извършване. Решението се обнародва в Държавен вестник. От Гаранционния фонд се изплащат обезщетения, когато при пътнотранспортно произшествие виновният водач няма сключена задължителна застраховка Гражданска отговорност. Събраните суми по полици за гаранционен фонд и обезпечителен фонд се признават за приход от премия и се отразяват като разход в консолидирания отчет за доходите.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.24. Приход от наеми

Приходът от наемите от инвестиционни имоти се признава в отчета за доходите на линейна база за срока на наемния договор.

3.25. Отстъпени премии

Отстъпените премии на презастраховател по сключените презастрахователни договори се признават като разход в консолидирания отчет за доходите.

3.26. Възникнали претенции, нетно от презастраховане

Застрахователните претенции, нетно от презастраховане (обезщетения и застрахователни суми), включват всички плащания през финансовата година, намалени с възстановените суми от презастрахователи и изменението на резерва за предстоящи плащания през периода. Изменението на резерва за предстоящи плащания се коригира с дела на презастрахователите. От момента на регистриране на претенциите до момента на изплащането им, те се отчитат като резерв за предстоящи плащания. За застрахователните претенции се води регистър по дата на предявяване и информация за дата на възникване на застрахователното събитие.

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
КЪМ 1 ЯНУАРИ		
Новопридобити през периода	5,350	2,622
Прекласифицирани от собствени имоти	1,759	1,596
Преоценка	-	875
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	535	257
	<u>7,644</u>	<u>5,350</u>

Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица.

През 2015 и 2014 Групата е отчетла приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 65 хил.лв и 20 хил. лв.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Държавни ценни книжа	14,576	12,905
Дялове и акции от инвестиционни фондове	-	233
Корпоративни облигации	1,492	-
Капиталови инвестиции	7,596	7,028
ОБЩО	<u>23,664</u>	<u>20,166</u>

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земи и сгради	Транспортни средства	Стопански инвентар, офис оборудване и компютри	Други	Разходи за придо- биване на ДМА	Общо
<i>Отчетна стойност</i>						
Към 1 януари 2014	3,999	2,486	1,439	6	-	7,930
Преоценка						
Придобивания	525	670	250	83	46	1,574
Прекласифицирани	-	-	-	22	-	22
Излезли от употреба	-	(149)	(9)	-	-	(158)
Прекласифицирани в инвестиционни имоти	(875)	-	-	-	-	(875)
Към 31 декември 2014	3,649	3,007	1,680	111	46	8,493
Преоценка	389	-	-	-	-	389
Придобивания	32	417	316	95	480	1340
Излезли от употреба	-	(24)	(19)	-	(66)	(109)
Към 31 декември 2015	4,070	3,400	1,977	206	460	10,113
<i>Нагрупана амортизация</i>						
Към 1 януари 2014	(215)	(912)	(834)	-	-	(1,961)
Начислена през годината	(78)	(305)	(108)	(4)	-	(495)
Амортизация на отписаните ДМА	-	62	9	-	-	71
Преоценка	164	-	-	-	-	164
Амортизация на прекласифицираните активи	-	-	-	(5)	-	(5)
Амортизация на прехвърлени в инвестиционни имоти	31	-	-	-	-	31
Към 31 декември 2014	(98)	(1,155)	(933)	(9)	-	(2,195)
Начислена през годината	(82)	(372)	(135)	(36)	-	(625)
Амортизация на преоценени активи	118	-	-	-	-	118
Амортизация на отписаните активи	-	20	18	-	-	38
Към 31 декември 2015	(62)	(1,507)	(1,050)	(45)	-	(2,664)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	3,551	1,852	747	102	46	6,298
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	4,008	1,893	927	161	460	7,449

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. Нематериални активи

	Лицензи	Софтуер	Други	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Към 1 януари 2014	170	1,704	22	1,896
Придобивания	-	307	-	307
Излезли от употреба	-	-	(22)	(22)
Към 31 декември 2014	170	2,011	-	2,181
Придобивания	-	25	-	25
Към 31 декември 2015	170	2,036	-	2,206
<i>Нагрупана амортизация</i>				
Към 1 януари 2014	(119)	(871)	(5)	(995)
Начислена амортизация за годината	-	(194)	-	(194)
Отписана амортизация	-	-	5	5
Към 31 декември 2014	(119)	(1,065)	-	(1,184)
Начислена амортизация за годината	-	(202)	-	(202)
Към 31 декември 2015	(119)	(1,267)	-	(1,386)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ				
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	51	946	-	997
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	51	769	-	820

8. Данъци

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Текущи разходи за данъци	87	33
Отсрочени данъчни разходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	51	34
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	138	67

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2015 и 2014.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	4	4
Неизползвани отпуски	8	(1)
Дълготрайни материални активи	51	-
Инвестиционни имоти	10	23
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	73	26
Отсрочени данъчни пасиви		
Неизползвани отпуски	(2)	-
Дълготрайни материални активи	(333)	(207)
Инвестиционни имоти	(118)	(149)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(453)	(356)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(380)	(330)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

8. Данъци (продължение)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Печалба/(Загуба) преди облагане	3,071	191
Приход/Разход за данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2015 и 2014)	(307)	(19)
Ефект от непризнати приходи и разходи за данъчни цели	10	(5)
Консолидационни корекции	159	(43)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	(138)	(67)
Печалба за периода	2,933	124
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	4.5%	35%

9. Предплатени разходи

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	16	25
Разходи за реклама	122	116
Застраховки имущество	-	3
Застраховки на персонала	21	8
Наеми на офиси	50	27
Други	20	20
ОБЩО	229	199

10. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Вземания от директни клиенти	33,374	34,995
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(9,490)	(7,954)
Вземания от презастрахователни операции	12,251	5,279
Вземания от посредници	1,015	1,084
Вземания по регреси	248	99
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	381	412
ОБЩО	37,779	33,915

Групата отчита приходите от застрахователни премии на база на принципа на начисляването, като ги признава на база дължимите суми за целия период на покритие по силата на сключените през отчетния период застрахователни договори. Същите са отразени в отчета за финансовото състояние като вземания. След изтичане срока на договора непостъпилите дължими премии през съответните отчетни периоди са отразени като обезценка на вземания по несъбрани премии.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

11. Други вземания

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Вземания по гаранции	363	327
Вземания от лихви	393	347
Вземания по съдебни спорове	411	31
Доставчици по аванси	1,049	293
По липси и начети	31	31
По съзастрахователни договори	81	81
Други	126	239
ОБЩО	2,454	1,349

12. Парични средства

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Депозити в банки	6,707	9,827
Разплащателни сметки в лева	997	720
Разплащателни сметки във валута	3	68
Парични средства в каса	247	297
ОБЩО Парични средства	7,954	10,912
Блокирани парични средства	(54)	(159)
Парични средства по отчет за парични потоци	7,900	10,753

13. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2015 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 359 хил. лв. (31 декември 2014: 412 хил. лв.)

14. Акционерен капитал

Към 31 декември 2015 акционерният капитал на Дружеството-майка е в размер на 7,507 хил. лв., разпределен в 7,507,329 обикновени акции с номинал 1 лев всяка.

Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основни акционери	2015		2014	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	4,934,403	65.73	4,644,772	65.73
Топлофикация-София АД	700,018	9.32	658,930	9.32
Общинска банка АД	360,175	4.80	339,034	4.80
Топлофикация-Бургас ЕАД	266,529	3.55	250,885	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	266,529	3.55	250,885	3.55
Мина Станянци АД	266,529	3.55	250,885	3.55
Коинвест ЕООД	338,744	4.51	318,861	4.51
Александър Петров Личев	374,402	4.99	352,426	4.99
	7,507,329	100.00	7,066,678	100.00

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

15. Резерви

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	598	549
Други резерви	1,285	1,411
Преоценъчни резерви	3,363	3,984
ОБЩО	5,246	5,944

Преоценъчните резерви включват промените в справедливите стойности на собствените сгради на Групата, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба. В други резерви е отнесена разпределимата част от печалбата на Дружеството-майка за финансовите години от 2010 до 2013 г.

16. Неконтролиращо участие

Неконтролиращото участие, като част от собствения капитал, представлява делът от печалбата или загубата и нетните активи на Дъщерното дружество, които не се притежават от Групата. Общият всеобхватен доход или загуба на Дъщерното дружество се отнася към собствениците на Дружеството-майка и неконтролиращите участия на базата на техния относителен дял в собствения капитал на Дъщерното дружество. Балансовата стойност на неконтролиращото участие към 31 декември 2015 г. е 2,820 хил. лв.

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	20,818	19,406	3,436	43,660
Изменение през 2014	5,441	15,271	(748)	19,964
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	26,259	34,677	2,688	63,624
Изменение през 2015	4,816	23,043	5,723	33,582
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	31,075	57,720	8,411	97,206

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2014	1,572	1,822	-	3,394
Изменение през 2014	238	7,807	-	8,045
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	1,810	9,629	-	11,439
Изменение през 2015	12,125	20,377	4,337	36,839
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	13,935	30,006	4,337	48,278

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

17. Технически резерви (продължение)

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

Вид застраховка	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ.				
Превоз	62	3	-	65
Злополука	224	120	-	344
Заболяване	1,771	207	-	1,978
Каско	2,205	1,997	617	4,619
Товари по време на превоз	12	2	-	14
Пожар и природни бедствия	1,341	200	253	1,794
Щети на имущество	274	125	-	399
Гражданска отговорност	24,085	54,624	6,447	85,156
Обща гражданска отговорност	748	623	1,094	2,465
Други финансови загуби	334	16	-	350
Помощ при пътуване	19	6	-	25
Общо технически резерви	31,075	57,723	8,411	97,209

Техническите резерви на Дружеството-майка по видове застраховки към 31 декември 2014, са както следва:

Вид застраховка	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ.				
Превоз	60	21	-	81
Злополука	138	577	4	719
Заболяване	306	197	-	503
Каско	1,746	3,052	302	5,100
Товари по време на превоз	4	1	-	5
Пожар и природни бедствия	905	298	-	1,203
Щети на имущество	179	61	1	241
Гражданска отговорност	22,031	29,903	2,360	54,294
Обща гражданска отговорност	661	543	19	1,223
Други финансови загуби	215	9	-	224
Помощ при пътуване	14	15	2	31
Общо технически резерви	26,259	34,677	2,688	63,624

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

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всяки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

17. Технически резерви (продължение)

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

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания
Медицинска застраховка	1,734	214
Злополука	34	-
Общо	1,768	214

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Задължения по презастрахователни операции	14,945	5,508
Задължения към посредници	3,630	3,434
ОБЩО	18,575	8,942

19. Други задължения

	Към 31.12.2015	Към 31.12.2014
Задължения към персонала по неплатени отпуски	82	91
Задължения към персонала	4	3
Разчети социално осигуряване	79	81
Разчети за данъци върху доходи физически лица	80	68
Разчети за здравно осигуряване	29	28
Разчети с бюджета	570	333
Доставчици	262	216
Разчети с Гаранционен фонд	635	709
Разчети с НББАЗ	-	83
Задължения за дивиденди	57	57
Текуща част от задължения по финансов лизинг	132	197
Задължения по съзастраховане	3	4
Други	195	121
ОБЩО	2,128	1,991

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

20. Други задължения (продължение)

Задълженията по договори за лизинг към 31 декември 2015 и 2014, са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2014
Не по-късно от една година	138	212	132	197
По-късно от една година и не по-късно от пет години	35	173	34	167
Общо	173	385	166	364
Намалени с бъдещите финансови разходи	(7)	(21)	-	-
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	166	364	166	364
Текуща част от задълженията по договори за лизинг			132	197
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг			34	167

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили.

21. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Злополука пътниците и средствата за обществен превоз	277	279
Злополука	1,221	1,585
Заболяване	2,792	238
Сухопътни превозни средства	6,559	5,824
Товари по време на превоз	157	84
Пожари и природни бедствия	4,351	3,492
Щети на имущество	960	780
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	60,556	55,430
Обща гражданска отговорност	2,754	2,558
Разни финансови загуби	634	527
Помощ при пътуване	180	154
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	80,441	70,951

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Пожар и природни бедствия	(2,702)	(2,050)
Щети на имущество	(391)	(352)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(13,461)	(3,318)
Товари по време на превоз	(115)	(76)
Обща гражданска отговорност	(874)	(755)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(17,543)	(6,551)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

22. Изплатени обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Злополука	(1,598)	(2,088)
Заболяване	(416)	(263)
Сухопътни превозни средства	(7,635)	(7,507)
Пожари и природни бедствия	(1,984)	(2,257)
Щети на имущество	(294)	(210)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(31,623)	(16,880)
Обща гражданска отговорност	(304)	(178)
Товари по време на превоз	(469)	(1)
Разни финансови загуби	(151)	-
Помощ при пътуване	(76)	(33)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(44,550)	(29,417)

Изплатените разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Злополука	(5)	(15)
Сухопътни превозни средства	(421)	(150)
Пожари и природни бедствия	(61)	(108)
Щети на имущество	(7)	-
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(3,840)	(1,432)
Обща гражданска отговорност	(29)	(51)
Товари по време на превоз	(4)	-
Помощ при пътуване	(8)	(9)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(4,375)	(1,765)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Сухопътни превозни средства	3,015	1,012
Товари по време на превоз	426	1
Пожар и природни бедствия	1,065	1,229
Щети на имущество	173	33
Обща гражданска отговорност	248	157
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	10,182	1,497
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	15,109	3,929

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

23. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Изплатени комисиони на посредници	(12,342)	(10,423)
Разходи за реклама	(668)	(579)
Разходи за персонал застрахователи	(3 784)	(2,938)
Други косвени аквизиционни разходи	(3 353)	(3,031)
ОБЩО	(20,147)	(16,971)

24. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Материали	(277)	(139)
Наеми	(214)	(161)
Разходи за издръжка на офиси	(145)	(128)
Външни услуги	(1,085)	(1,010)
Амортизации	(248)	(209)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(2 286)	(1,985)
Други	(668)	(514)
ОБЩО	(4,923)	(4,146)

25. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от комисионни от презастрахователи	2,574	974
Разходи за участие в печалбата	(15)	(12)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	32	-
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	2,591	962

26. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Разходи за Гаранционен фонд и Обезпечителен фонд по КЗ	(2,065)	(2,194)
Разходи за Гаранционен фонд на НББАЗ	-	(441)
Обезценка на вземания	(3,449)	(405)
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(13)	(12)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(4,663)	(3,681)
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	68	111
Приходи от регреси	900	758
Други приходи	113	96
Други разходи	(129)	(116)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(9,238)	(5,884)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

27. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Приходи от лихви	616	595
Приходи от наеми	65	20
Печалба от продажба на инвестиции	546	-
Приход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	534	257
Приходи от дялови участия в дъщерни предприятия	568	-
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	2,329	872

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Лихви от ДЦК	487	451
Лихви от облигации	42	-
Лихви от депозити в банки	87	144
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	616	595

28. Други приходи/(разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2015	Годината, приключваща на 31.12.2014
Други финансови разходи	(110)	(134)
Лихви по лизингов договор	(15)	(26)
Лихви за забава по договори	(24)	(13)
Приходи от финансиране по ОП Човешки ресурси	-	147
Други	272	156
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	123	130

29. Управление на риска

Застрахователен риск

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

По основните видове застраховки на Дружеството-майка са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството-майка при настъпване на щети. Предвид разширяване на териториалния обхват на покритието по застраховка Гражданска отговорност, както и различния лимит на отговорност по нея в страните от ЕС, е предвидено подходящо презастрахователно покритие за щети, надвишаващи 100,000 евро и с неограничена отговорност. На тази база ще се ограничи неблагоприятното развитие на риска при настъпване на щети в особено големи размери.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

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

Към 31.12.2015

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

Към 31.12.2014

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	11,587	8,205	71%
Застраховки на отговорности	47,610	55,551	117%
ОБЩО	59,197	63,756	108%

Тъй като информацията в таблиците, по-долу, осигурява исторически преглед на достатъчността на оценките на неплатените щети отчетени през минали години, не следва да се екстраполира недостиг от минали години върху текущия резерв за предстоящи плащания. Групата счита, че резервите за предстоящи плащания са адекватни към 31 декември 2015 и 2014.

Година на събитие	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Общо
В годината на събитието	1 164	1 272	1 091	1 295	2 956	5 448	5 493	5 906	7 924	13 078	10 149	55 776
1 година по-късно	284	748	831	870	2 424	5 935	7 671	4 864	6 116	23 658	0	53 400
2 години по-късно	122	257	299	157	941	3 880	2 475	2 435	5 381	0	0	15 947
3 години по-късно	61	90	367	376	1 211	4 965	1 711	1 274	0	0	0	10 055
4 години по-късно	21	224	246	369	1 395	4 756	2 375	0	0	0	0	9 386
5 години по-късно	9	67	213	425	1 279	1 190	0	0	0	0	0	3 183
6 години по-късно	16	18	117	6	473	0	0	0	0	0	0	630
7 години по-късно	45	439	80	87	0	0	0	0	0	0	0	651
8 години по-късно	0	0	51	0	0	0	0	0	0	0	0	51
9 години по-късно	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
10 години по-късно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо плащания	1 722	3 117	3 295	3 584	10 679	26 175	19 724	14 479	19 421	36 736	10 149	149 081
Обща сума на заведените щети към 31.12.2015 г.	1 723	3 119	3 313	3 596	10 687	26 603	20 314	15 735	20 857	44 519	24 297	174 763
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2015г.	1	2	18	11	8	428	590	1 256	1 436	7 783	14 148	25 682

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

Година на събитие	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Общо
В годината на събитието	893	1 164	1 272	1 091	1 285	2 955	5 432	5 566	5 906	7 940	13 091	46 595
1 година по-късно	589	284	748	831	870	2 361	5 935	7 671	4 864	6 116	0	30 269
2 години по-късно	56	122	257	299	157	941	3 879	2 475	2 435	0	0	10 621
3 години по-късно	54	61	90	367	376	1 211	4 966	1 711	0	0	0	8 836
4 години по-късно	81	21	224	246	369	1 395	4 756	0	0	0	0	7 092
5 години по-късно	440	9	67	213	425	1 280	0	0	0	0	0	2 434
6 години по-късно	3	16	18	117	6	0	0	0	0	0	0	160
7 години по-късно	153	45	439	80	0	0	0	0	0	0	0	717
8 години по-късно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9 години по-късно	113	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113
10 години по-късно	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Общо плащания	2 382	1 722	3 115	3 244	3 487	10 143	24 968	17 422	13 205	14 056	13 091	106 836
Обща сума на заведените щети към 31.12.2014 г.	2 382	1 734	3 123	3 312	3 500	10 199	25 193	18 430	14 319	15 786	24 469	122 447
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2014г.	0	12	8	68	13	56	225	1 007	1 114	1 730	11 378	15 611

Финансов риск

През 2015 Групата продължава консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От финансовите активи на разположение за продажба 60.60% са инвестирани в облигации по външния дълг на държави от Европейския съюз, 6.30% в корпоративни облигации и 32.10% в акции и дялове на търговски дружества

През 2015 основната цел на инвестиционната политика на Групата бе обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

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

Кредитен риск

Групата е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 70% от тях се погасяват в срок, а 30 % имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 1.2%, над 180 до 360 дни – 1.3 % и над 360 дни – 27 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците.

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Ликвиден риск

Групата не е изложена на значителен ликвиден риск през 2015 г.. Към 31 декември 2015 статиите Пари и парични еквиваленти и Финансови активи държани на разположение за продажба в размер на 31 618хил. лв. покриват 65.31% от заделените резерви.

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

Към 31.12.2015	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	7,644	7,644
Депозити във финансови институции	6,707	-	-	-	6,707
Финансови активи на разположение за продажба	-	468	15,600	7,596	23,664
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	8,269	8,269
Дял на презастрахователите в пренос-премийния резерв	13,935	-	-	-	13,935
Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	30,006	-	-	-	30,006
Дял на презастрахователя в други технически резерви	4,337	-	-	-	4,337
Активи по отсрочени данъци	73	-	-	-	73
Вземания и аванси	40,233	-	-	-	40,233
Други активи	588	-	-	-	588
Парични средства	1,247	-	-	-	1,247
ОБЩО АКТИВИ	97,126	468	15,600	23,509	136,703
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	20,703	-	-	-	20,703
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	453	453
Пренос-премиен резерв	31,075	-	-	-	31,075
Резерв за предстоящи плащания	57,723	-	-	-	57,723
Запасен фонд	132	-	-	-	132
Други технически резерви	8,411	-	-	-	8,411
Задължения при пенсиониране	-	-	-	43	43
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	34	-	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	118,044	34	-	496	118,574
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(20,918)	434	15,600	23,013	18,129

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Ликвиден риск (продължение)

Към 31.12.2014	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	5,350	5,350
Депозити във финансови институции	9,827	-	-	-	9,827
Финансови активи на разположение за продажба	8	-	13,130	7,028	20,166
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	7,295	7,295
Дял на презастрахователите в пренос-премийния резерв	1,810	-	-	-	1,810
Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	9,629	-	-	-	9,629
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	26	26
Вземания и аванси	35,264	-	-	-	35,264
Други активи	611	-	-	-	611
Парични средства	1,085	-	-	-	1,085
ОБЩО АКТИВИ	58,234	-	13,130	19,699	91,063
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	10,933	-	-	-	10,933
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	356	356
Пренос-премийен резерв	26,259	-	-	-	26,259
Резерв за предстоящи плащания	34,677	-	-	-	34,677
Заласен фонд	132	-	-	-	132
Други технически резерви	2,688	-	-	-	2,688
Задължения при пенсиониране	-	-	-	44	44
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	167	-	-	167
ОБЩО ПАСИВИ	74,689	167	-	400	75,256
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(16,455)	(167)	13,130	19,299	15,807

Валутен риск

Групата е изложено на минимален валутен риск, тъй като експозициите във валути различни от български лев и евро са несъществени. Експозициите на валутен риск при осъществяване на сделки водят до печалби или загуби от валутни разлики, признавани в отчета за доходите. Тези експозиции се състоят от паричните активи на Групата, които не са деноминирани в отчетната валута или евро.

Таблиците по-долу обобщават валутния риск на Групата към 31 декември 2015 и 2014, в нея са включени активите и пасивите на Групата по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Към 31.12.2015	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Инвестиционни имоти	7,644	-	7,644
Депозити във финансови институции	6,692	15	6,707
Финансови активи на разположение за продажба	23,664	-	23,664
Дълготрайни материални и нематериални активи	8,269	-	8,269
Дял на презастрахователите в пренос-премийния резерв	13,935	-	13,935
Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	30,006	-	30,006
Дял на презастрахователя в други технически резерви	4,337	-	4,337
Активи по отсрочени данъци	73	-	73
Вземания и аванси	40,233	-	40,233
Други активи	588	-	588
Парични средства	1,247	-	1,247
ОБЩО АКТИВИ	136,688	15	136,703
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	20,703	-	20,703
Пасиви по отсрочени данъци	453	-	453
Запасен фонд	132	-	132
Пренос-премийен резерв	31,075	-	31,075
Резерв за предстоящи плащания	57,723	-	57,723
Други технически резерви	8,411	-	8,411
Задължения при пенсиониране	43	-	43
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	34	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	118,574	-	118,574
Нетна валутна позиция	18,114	15	18,129
Към 31.12.2014	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Инвестиционни имоти	5,350	-	5,350
Депозити във финансови институции	9,814	13	9,827
Финансови активи на разположение за продажба	20,166	-	20,166
Дълготрайни материални и нематериални активи	7,295	-	7,295
Дял на презастрахователите в пренос-премийния резерв	1,810	-	1,810
Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	9,629	-	9,629
Активи по отсрочени данъци	26	-	26
Вземания и аванси	35,264	-	35,264
Други активи	611	-	611
Парични средства	1,085	-	1,085
ОБЩО АКТИВИ	91,050	13	91,063
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	10,933	-	10,933
Пасиви по отсрочени данъци	356	-	356
Запасен фонд	132	-	132
Пренос-премийен резерв	26,259	-	26,259
Резерв за предстоящи плащания	34,677	-	34,677
Други технически резерви	2,688	-	2,688
Задължения при пенсиониране	44	-	44
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	167	-	167
ОБЩО ПАСИВИ	72,256	-	72,256
Нетна валутна позиция	15,794	13	15,807

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Лихвен риск

Групата е изложена на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2015 и 2014 е както следва:

Към 31.12.2015	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво носни	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	7,644	7,644
Депозити във финансови институции	6,707	-	-	-	6,707
Финансови активи на разположение за продажба	-	468	15,600	7,596	23,664
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	8,269	8,269
Дял на презастрахователите в пренос-премийния резерв	-	-	-	13,935	13,935
Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	-	-	-	30,006	30,006
Дял на презастрахователя и други технически резерви	-	-	-	4,337	4,337
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	73	73
Вземания и аванси	-	-	-	40,233	40,233
Други активи	-	-	-	588	588
Парични средства	-	-	-	1,247	1,247
ОБЩО АКТИВИ	6,707	468	15,600	113,928	136,703
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	132	-	-	20,571	20,703
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	453	453
Пренос-премийен резерв	-	-	-	31,075	31,075
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	57,723	57,723
Запасен фонд	-	-	-	132	132
Други технически резерви	-	-	-	8,411	8,411
Задължения при пенсиониране	-	-	-	43	43
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	34	-	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	132	34		118,408	118,574
Нетна лихвена експозиция	6,575	434	15,600	(4,480)	18,129
Към 31.12.2014	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво носни	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	5,350	5,350
Депозити във финансови институции	9,827	-	-	-	9,827
Финансови активи на разположение за продажба	8	-	12,897	7,261	20,166
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	7,295	7,295
Дял на презастрахователите в пренос-премийния резерв	1,810	-	-	-	1,810
Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	9,629	-	-	-	9,629
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	26	26
Вземания и аванси	-	-	-	35,264	35,264
Други активи	-	-	-	611	611
Парични средства	-	-	-	1,085	1,085
ОБЩО АКТИВИ	21,274	-	12,897	56,892	91,063
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	197	-	-	10,736	10,933
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	356	356
Пренос-премийен резерв	-	-	-	26,259	26,259
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	34,677	34,677
Запасен фонд	-	-	-	132	132
Други технически резерви	-	-	-	2,688	2,688
					39

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

Задължения при пенсиониране	-	-	-	44	44
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	167	-	-	167
ОБЩО ПАСИВИ	197	167	-	74,892	75,256
Нетна лихвена експозиция	21,077	(167)	12,897	(18,000)	15,807

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всяки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

30. Свързани лица

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

За 2015 и 2014 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2015 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължения към 31.12.2015	Обем на сделките за 2014 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължения към 31.12.2014
Сделки с Общинска Банка АД				
Премии по застрахователни полици	41	4	33	3
Изплатени обезщетения	(73)	-	(32)	-
Парични средства, държани по депозитни сметки	(251)	15	(46)	265
Парични средства, държани по текущи банкови сметки	274	739	296	465
Получени лихви	1	-	2	-
Платени наеми	-	-	(32)	-
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	1	57	12	55
Изплатени обезщетения	-	-	-	-
Сделки с Топлофикация Бургас ЕАД				
Премии по застрахователни полици	24	40	77	70
Изплатени обезщетения	(11)	-	(7)	-
Сделки с Топлофикация Плевен ЕАД				
Премии по застрахователни полици	162	205	147	233
Изплатени обезщетения	(178)	-	(6)	-
Сделки със Мина Стаянци ЕАД				
Премии по застрахователни полици	23	79	33	82
Изплатени обезщетения	(9)	-	-	-
Сделки с Коинвест ЕООД				
Комисионни по застраховане	(310)	-	(130)	(28)
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(331)	(12)	(300)	(12)
Директори	(606)	-	(393)	-

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

31. Условни задължения

Към 31 декември 2015 г. Дружеството-майка има валидна банкова гаранция, издадена от българска банка, в полза на „Национално бюро на българските автомобилни застрахователи” в размер на 600 хил. евро. За обезпечение на гаранцията е учредена договорна ипотека върху имот на Дружеството в гр. София, ул. „Света София” 7, ет.5.

32. Събития след датата на отчета за финансово състояние

След края на отчетния период не са настъпили съществени събития с коригиращ характер или некоригиращ характер, които следва да се оповестят във финансовия отчет.