

ЗАД „ОЗК –ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

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

31 декември 2014

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 2014, 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 същественияте 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.

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 2014, 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.

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

Към датата на издаване на приложения консолидиран финансов отчет, ние не получихме Годишен консолидиран доклад за дейността на Групата, изготвен от ръководството, съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството. Следователно, ние не сме в състояние да докладваме, съгласно изискванията на чл. 38, алинея 4 от Закона за счетоводството.


Делойт Одит ООД





Асен Димов
Управител
Регистриран одитор



Васко Райчев
Регистриран одитор

София
21 май 2015



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

	Бележки	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	5,350	2,622
Финансови активи на разположение за продажба	5	13,138	10,621
Финансови активи държани за търгуване	6	7,028	7,028
Имоти, машини и съоръжения	7	6,298	5,969
Нематериални активи	8	997	901
Активи по отсрочени данъци	9	26	44
Общо нетекущи активи		32,837	27,185
Текущи активи			
Материални запаси	14	412	313
Вземания по застрахователни операции	11	33,915	27,879
Други вземания	12	1,349	1,089
Предплатени разходи	10	199	92
Парични средства	13	10,912	8,905
Общо текущи активи		46,787	38,278
ОБЩО АКТИВИ		79,624	65,463
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15	7,067	7,067
Резерви	16	5,944	4,214
Натрупана загуба		(56)	(256)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА ДРУЖЕСТВОТО-МАЙКА		12,995	11,025
Неконтролиращо участие	17	2,852	2,464
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		15,807	13,489
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	18	24,449	19,246
Резерв за предстоящи плащания	18	25,048	17,584
Запасен фонд		132	132
Други технически резерви	18	2,688	3,436
Задължения при пенсиониране		44	38
Задължения по лизингови договори	20	167	309
Пасиви по отсрочени данъци	9	356	339
Общо нетекущи пасиви		52,884	41,084
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	19	8,942	8,997
Други задължения	20	1,991	1,893
Общо текущи пасиви		10,933	10,890
ОБЩО ПАСИВИ		63,817	51,974
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		79,624	65,463

Консолидирания финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2015 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

Дата: 21 май 2015

Васко Райчев

Регистриран одитор

0166

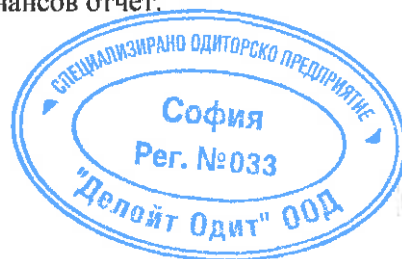
Асен
Димов

Регистриран одитор

0007

Васко
Райчев

Регистриран одитор



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Записани премии	21	70,951	53,173
Отстъпени премии на презастрахователи	21	(6,551)	(5,123)
Изменение на пренос-премийния резерв	18	(5,441)	(4,199)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	18	238	738
Реализирани премии, нетно от презастраховане		59,197	44,589
Изплатени обезщетения	22	(31,182)	(23,653)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	22	3,929	3,144
Изменение на резерва за предстоящи плащания	18	(15,271)	(5,056)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	18	7,807	1,299
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(34,717)	(24,266)
Изменение на други застрахователни резерви	18	748	150
Аквизиционни разходи	23	(16,971)	(13,963)
Административни разходи	24	(4,146)	(3,127)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	25	962	985
Други застрахователни разходи, нетно	26	(5,884)	(4,741)
Разходи за застрахователна дейност		(60,008)	(44,962)
Резултат от застрахователна дейност		(811)	(373)
Нетен приход от инвестиции	27	872	221
Други приходи/(разходи), нетно	28	130	(193)
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		191	(345)
Разходи за данъци	9	(67)	(15)
НЕТНА ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ПЕРИОДА		124	(360)

Консолидирания финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2015 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

Васко Райчев

Регистриран одитор

Дата: 21 май 2015



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
НЕТНА ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ПЕРИОДА	124	(360)
Други всеобхватни доходи, нетно от данъци <i>Компоненти, които няма да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>		-
Преценка на имоти използвани за дейността <i>Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата</i>	164	-
Преценка на финансови активи на разположение за продажба	1,535	(173)
Общо други всеобхватни доходи	1,699	(173)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	1,823	(533)
ПЕЧАЛБА/(ЗАГУБА) ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩА НА:		
Дружеството-майка	302	(256)
Неконтролиращо участие	(178)	(104)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА, ПРИНАДЛЕЖАЩ НА:		
Дружеството-майка	1,930	(430)
Неконтролиращо участие	(107)	(103)

Консолидирания финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2015 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анея Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този консолидиран финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор

Васко Райчев
Регистриран одитор

Дата: 21 май 2015



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014

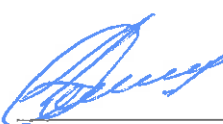
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба/ (натрупана загуба)	Общо	Неконтролиращо участие	Общо капитал
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	7,067	2,530	494	919	445	11,455	-	11,455
Придобито неконтролиращо участие	-	-	-	-	-	-	2,571	2,571
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	45	400	(445)	-	-	-
Всеобхватен доход за периода	-	(174)	-	-	(256)	(430)	(103)	(533)
Други изменения за периода	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	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

Консолидирания финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2015 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	 Васко Райчев Регистриран одитор
Дата: 21 май 2015	 0007 Васко Райчев Регистриран одитор
 0166 Асен Димов Регистриран одитор	

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

КОНСОЛИДИРАН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	61,830	47,488
Възстановени суми от презастрахователи	1,039	1,420
Получени регреси	606	682
Плащания по презастрахователни договори	(3,633)	(1,481)
Платени обезщетения	(29,417)	(22,188)
Плащания на доставчици	(6,049)	(7,283)
Плащания на служители	(5,316)	(4,003)
Платени аквизиционни разходи	(9,906)	(7,680)
Платени суми за гаранционен фонд	(2,416)	(1,794)
Получени лихви	228	192
Плащания данък печалба	(77)	(32)
Други плащания за оперативна дейност	(1,712)	(379)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ПОЛУЧЕН ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	5,177	4,942
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Придобити парични средства от дъщерно дружество		463
Постъпления от ценни книжа		6,987
Получени лихви от ценни книжа	417	705
Получени наеми	37	22
Покупка на акции	(7)	(200)
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	(975)	(7,879)
Други плащания за от инвестиционна дейност	(2,985)	(3)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ОТ/(ИЗПОЛЗВАН ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(3,513)	95
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитиране на акции	495	-
Други плащания за финансова дейност	(311)	(393)
НЕТЕН ПАРИЧЕН ПОТОК, ИЗПОЛЗВАН ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	184	(393)
УВЕЛИЧЕНИЕ/(НАМАЛЕНИЕ) НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА	1,848	4,644
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	8,905	4,261
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 13)	10,753	8,905

Консолидирания финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 април 2015 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

Васко Райчев
Регистриран одитор

Дата: 21 май 2015



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 2008г. 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 консолидирания финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

Този консолидиран финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България. Съгласно Закона за счетоводството на територията на Република България се прилагат Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и 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 2014.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения влезли в сила през текущия отчетен период

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

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни споразумения, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 27 (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран 2011) Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни споразумения и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби, приети от ЕС на 4 април 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети (ревизиран 2011) Индивидуални финансови отчети – Инвестиционни дружества, приет от ЕС на 20 ноември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне - Нетирание на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 36 Обезценка на активи – Оповестяване на възстановимата стойност за нефинансови активи, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване – Новация на деривативи и продължаване на отчитането на хеджиране, приети от ЕС на 19 декември 2013 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014).

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

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия консолидиран 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);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2011-2013)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 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);

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила (продължение)

- Изменение на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- КРМСФО 21 Налози, приет от ЕС на 13 юни 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 17 юни 2014).

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, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, 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);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноски 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: Прилагане на изключението за консолидация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСФО 11 Съвместни споразумения - Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност (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 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие - Земеделие: плододайни растения (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 (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 (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)

Стандарти и разяснения, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС (продължение)

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

2.1.2 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.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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 (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 31.12.2014 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, на финансовите активи на разположение за продажба и за търгуване (бел. 3.11, 3.16 и 3.17), 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 държани за търгуване и 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.).

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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 2014 и 2013 са следните:

Валута	31 декември 2014	31 декември 2013
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.60841	1.41902

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 (застраховачото) 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.3. 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 2014 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 2014 г. е с дата на подновяване – 1 април 2014 г.

Дружеството-майка има сключени пропорционални презастрахователни договори за „Имущество” – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри и „Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача” – с водещ презастраховател Мюнх 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) и Джей Ел Ти Ри (JLT Re).

3.5. 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.

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.6. 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 висящи плащания през периода. Изменението на резерва за предстоящи плащания за предявени и неплатени, както и за възникнали и непредявени щети се коригира с дела на презастрахователя. От момента на регистриране на претенциите до момента на изплащането им, те се отчитат като резерв за предстоящи плащания. За застрахователните претенции се води регистър по дата на предявяване и информация за дата на възникване на застрахователното събитие.

3.7. 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

3.8. 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.

3.9. 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.

3.10. Доходи на персонала

3.10.1. 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.

3.10.2. 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 трудовият 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. Значими счетоводни политики (продължение)

3.10. Доходи на персонала (продължение)

3.10.3. 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 вноски 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.

3.11. 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.

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 земи и сградите, е по историческа цена минус натрупана амортизация и евентуалната загуба от обезценка. Земи и сградите се отчитат по справедлива стойност минус натрупана амортизация. Към 31 декември 2014, 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.11. Дълготрайни активи (продължение)

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 2014 и 2013 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

3.12. 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.

3.13. 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%.

3.14. 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.15. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2014 и 2013 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 2014 и 2013 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.

3.16. 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 2014 инвестиционните имоти, притежавани от Групата, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. В резултат на преоценката балансовата стойност на имотите не е променена.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.17. 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. 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 ежесечно 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. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. 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.

3.19. 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.

3.20. 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.

3.21. 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.

3.22. 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.

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.23. Приход от наеми

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

3.24. Отстъпени премии

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

3.25. 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.

3.26. Грешки от предходни отчетни периоди

Грешки от предходни периоди са пропуски, неточности или несъответствия във финансовите отчети на Групата за предходни периоди, възникващи в резултат на пропусната или неправилно използвана надеждна информация. Това е информация, която е била налична към момента на одобрение за издаване на консолидирания финансов отчет или такава, за която се предполага, че е било възможно да бъде получена и използвана при изготвянето и представянето на този отчет. Грешки от предходни периоди могат да възникнат при признаването, оценяването, представянето или оповестяването на елементи от финансовите отчети. Те се коригират ретроспективно като се преизчислява сравнителната информация или началните салда на активите, пасивите и капитала (в случаите, когато са възникнали през предходни периоди, за които не е представена информация във финансовите отчети). Корекцията се отразява в първите финансови отчети, одобрени за издаване след откриването на грешките.

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
КЪМ 1 ЯНУАРИ	2,622	2,483
Новопридобити през периода	1,596	139
Прекласифицирани от собствени имоти	875	
Преоценка	257	
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	5,350	2,622

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Групата. Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица.

През 2014 Групата е отчела приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 20 хил.лв и 43 хил. лв.

**БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Държавни ценни книжа	12,905	10,406
Дялове и акции от инвестиционни фондове	233	215
ОБЩО	13,138	10,621

6. Финансови активи държани за търгуване

Към 31 декември 2014 и 2013 финансовите активи държани за търгуване представляват капиталови инвестиции.

7. 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 2013	3,226	1,753	805	5	-	5,789
Преценка	-	-	-	-	-	-
Придобивания	773	755	643	1	-	2,172
Излезли от употреба	-	(22)	(9)	-	-	(31)
Към 31 декември 2013	3,999	2,486	1,439	6	-	7,930
Преценка	-	-	-	-	-	-
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
<i>Натрупана амортизация</i>						
Към 1 януари 2013	(41)	(561)	(322)	-	-	(924)
Начислена през годината	(174)	(373)	(521)	-	-	(1,068)
Амортизация на отписаните ДМА	-	22	9	-	-	31
Към 31 декември 2013	(215)	(912)	(834)	-	-	(1,961)
Начислена през годината	(78)	(305)	(108)	(4)	-	(495)
Амортизация на отписаните активи	-	62	9	-	-	71
Преценка	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)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	3,185	1,192	483	5	-	4,865
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	3,784	1,574	605	6	-	5,969
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	3,551	1,852	747	102	46	6,298

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

8. Нематериални активи

	Лицензи	Софтуер	Други	Общо
<i>Отчетна стойност</i>				
Към 1 януари 2013	128	1,507	22	1,657
Придобивания	42	205	-	247
Излезли от употреба	-	(8)	-	(8)
Към 31 декември 2013	170	1,704	22	1,896
Придобивания	-	307	-	307
Прекласифицирани	-	-	(22)	(22)
Към 31 декември 2014	170	2,011	-	2,181
<i>Натрупана амортизация</i>				
Към 1 януари 2013	(119)	(579)	(3)	(701)
Начислена амортизация за годината	-	(300)	(2)	(302)
Отписана амортизация	-	8	-	8
Към 31 декември 2013	(119)	(871)	(5)	(995)
Начислена амортизация за годината	-	(194)	-	(194)
Отписана амортизация	-	-	5	5
Към 31 декември 2014	(119)	(1,065)	-	(1,184)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ				
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	9	928	19	956
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	51	833	17	901
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	51	946	-	997

9. Данъци

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Текущи разходи за данъци	33	1
Отсрочени данъчни разходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	34	14
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	67	15

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2014 и 2013.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	4	4
Неизползвани отпуски	(1)	17
Инвестиционни имоти	23	23
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	26	44
Отсрочени данъчни пасиви		
Дълготрайни материални активи	(207)	(197)
Инвестиционни имоти	(149)	(142)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(356)	(339)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(330)	(295)

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Данъци (продължение)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Печалба/(Загуба) преди облагане	191	(345)
Приход/Разход за данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2014 и 2013)	(19)	35
Данъчно непризнати разходи	(5)	(2)
Данъчен ефект от непризнат отсрочен данъчен актив	-	1
Консолидационни корекции	(43)	(49)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	(67)	(15)
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	35%	4%

Към 31 декември 2011 година Дружеството-майка не е признало отсрочен данъчен актив, свързан с данъчна загуба в размер на 80 хил. лв., която може да бъде пренасяна напред през следващите пет години.

През 2012 година Дружеството-майка е пренесло данъчна загуба в размер на 66 хил. лв., през 2013 година е пренесен остатъкът от данъчната загуба в размер на 14 хил. лв.

10. Предплатени разходи

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	25	13
Разходи за реклама	116	57
Застраховки имущество	3	1
Здравно осигуряване персонал	8	-
Наеми на офиси	27	17
Други	20	4
ОБЩО	199	92

11. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Вземания от директни клиенти	34,995	30,975
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(7,954)	(7,549)
Вземания от презастрахователни операции	5,279	4,393
Вземания от посредници	1,084	-
Вземания по регреси	99	-
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	412	60
ОБЩО	33,915	27,879

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 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

12. Други вземания

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Вземания по гаранции	327	297
Вземания от лихви	347	337
Вземания по съдебни спорове	31	25
Доставчици по аванси	293	176
По липси и начети	31	35
По съзастрахователни договори	81	76
Вземания от бюджета за данък печалба	-	35
Други	239	108
ОБЩО	1,349	1,089

13. Парични средства

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Депозити в банки	9,827	7,942
Разплащателни сметки в лева	720	402
Разплащателни сметки във валута	68	72
Парични средства в каса	297	489
ОБЩО Парични средства	10,912	8,905
Блокирани парични средства	(159)	-
Парични средства по отчет за парични потоци	10,753	8,905

14. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2014 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 412 хил. лв. (31 декември 2013: 313 хил. лв.)

15. Акционерен капитал

Към 31 декември 2014 акционерният капитал на Дружеството-майка е в размер на 7,067 хил. лв., разпределен в 7,066,678 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	2014		2013	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	4,644,772	65.73	4,644,772	65.73
Топлофикация-София АД	658,930	9.32	658,930	9.32
Общинска банка АД	339,034	4.80	339,034	4.80
Топлофикация-Бургас ЕАД	250,885	3.55	250,885	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	250,885	3.55	250,885	3.55
Мина Стаянци АД	250,885	3.55	250,885	3.55
Коинвест ЕООД	318,861	4.51	318,861	4.51
Александър Петров Личев	352,426	4.99	352,426	4.99
	7,066,678	100.00	7,066,678	100.00

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

16. Резерви

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	549	539
Други резерви	1,411	1,319
Преоценъчни резерви	3,984	2,356
ОБЩО	5,944	4,214

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 2013 г. с решение на редовното годишно общо събрание на акционерите.

17. 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 2014 г. е 2,852 хил. лв.

18. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	16,602	14,189	3,586	34,377
Изменение през 2013	4,216	5,217	(150)	9,283
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	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

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2013	834	523	1,357
Изменение през 2013	738	1,299	2,037
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2013	1,572	1,822	3,394
Изменение през 2014	238	7,807	8,045
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2014	1,810	9,629	11,439

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

18. Технически резерви (продължение)

Техническите резерви на Групата 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
Бруто сума	26,259	34,677	2,688	63,624
Дял на презастрахователите	(1,810)	(9,629)	-	(11,439)
Резерви, нетно от презастраховане	24,449	25,048	2,688	52,185

Техническите резерви на Дружеството-майка по видове застраховки към 31 декември 2013, 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	69	-	-	69
Злополука	251	363	-	614
Заболяване	46	13	-	59
Каско	2,433	1,957	-	4,390
Товари по време на превоз	3	1	-	4
Пожар и природни бедствия	1,108	513	3	1,624
Щети на имущество	277	47	-	324
Гражданска отговорност	15,396	16,200	3,403	34,999
Обща гражданска отговорност	726	157	30	913
Други финансови загуби	276	9	-	285
Помощ при пътуване	14	11	-	25
Бруто сума	20,599	19,271	3,436	43,306
Дял на презастрахователите	(1,572)	(1,822)	-	(3,394)
Резерви, нетно от презастраховане	19,027	17,449	3,436	39,912

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 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

18. Технически резерви (продължение)

Техническите резерви на Дъщерното дружество ЗД “ОЗОК ИНС“ АД по видове покрития към застраховка заболяване към 31 декември 2013, са както следва:

	Пренос-премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания
Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	50	12
Извънболнична медицинска помощ	43	54
Болнична медицинска помощ	89	41
Стоматологични услуги	4	8
Услуги, свързани с битови и други допълнителни условия	20	1
Възстановяване на разходите	13	19
Общо	219	135

19. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Задължения по презастрахователни операции	5,508	5,431
Задължения към посредници	3,434	3,566
ОБЩО	8,942	8,997

20. Други задължения

	Към 31.12.2014	Към 31.12.2013
Задължения към персонала по неплатени отпуски	91	213
Задължения към персонала	3	17
Разчети социално осигуряване	81	72
Разчети за данъци върху доходи физически лица	68	61
Разчети за здравно осигуряване	28	25
Разчети с бюджета	333	180
Доставчици	216	320
Разчети с Гаранционен фонд	709	535
Разчети с КФН	-	5
Разчети с НББАЗ	83	63
Задължения за дивиденди	57	57
Текуща част от задължения по финансов лизинг	197	199
Задължения по съзастраховане	4	4
Други	121	142
ОБЩО	1,991	1,893

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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 2014 и 2013, са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2014	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2013
Не по-късно от една година	212	223	197	199
По-късно от една година и не по-късно от пет години	173	330	167	309
Общо	385	553	364	508
Намалени с бъдещите финансови разходи	(21)	(45)	-	-
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	364	508	364	508
Текуща част от задълженията по договори за лизинг				199
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг				309

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили. През 2014 е придобит 1 брой за срок от 36 месеца при годишен лихвен процент 4.75%.

21. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	279	328
Злополука	1,585	920
Заболяване	238	844
Сухопътни превозни средства	5,824	7,886
Товари по време на превоз	84	153
Пожари и природни бедствия	3,492	4,285
Щети на имущество	780	674
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	55,430	35,133
Обща гражданска отговорност	2,558	2,567
Разни финансови загуби	527	237
Помощ при пътуване	154	146
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	70,951	53,173

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Сухопътни превозни средства	(2,050)	-
Пожар и природни бедствия	-	(2,216)
Щети на имущество	(352)	(323)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(3,318)	(1,709)
Товари по време на превоз	(76)	(134)
Обща гражданска отговорност	(755)	(741)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(6,551)	(5,123)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

22. Изплатени обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Злополука	(2,088)	(1,123)
Заболяване	(263)	(319)
Сухопътни превозни средства	(7,507)	(5,850)
Пожари и природни бедствия	(2,257)	(1,100)
Щети на имущество	(210)	(456)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(16,880)	(13,383)
Обща гражданска отговорност	(178)	(249)
Товари по време на превоз	(1)	(18)
Разни финансови загуби	-	-
Помощ при пътуване	(33)	(27)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(29,417)	(22,525)

Изплатените разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Злополука	(15)	(19)
Заболяване	-	-
Сухопътни превозни средства	(150)	(116)
Пожари и природни бедствия	(108)	(55)
Щети на имущество	-	(10)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(1,432)	(921)
Обща гражданска отговорност	(51)	-
Товари по време на превоз	-	-
Разни финансови загуби	-	-
Помощ при пътуване	(9)	(7)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(1,765)	(1,128)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Сухопътни превозни средства	1,012	28
Товари по време на превоз	1	15
Пожар и природни бедствия	1,229	593
Щети на имущество	33	321
Обща гражданска отговорност	157	202
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	1,497	1,985
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	3,929	3,144

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

23. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Изплатени комисиони на посредници	(10,423)	(8,169)
Разходи за реклама	(579)	(638)
Разходи за персонал застрахователи	(2,938)	(2,549)
Други косвени аквизиционни разходи	(3,031)	(2,607)
ОБЩО	(16,971)	(13,963)

24. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Материали	(139)	(132)
Наеми	(161)	(138)
Разходи за издръжка на офиси	(128)	(134)
Външни услуги	(1,010)	(796)
Амортизации	(209)	(155)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(1,985)	(1,392)
Други	(514)	(380)
ОБЩО	(4,146)	(3,127)

25. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от комисионни от презастрахователи	974	1,007
Разходи за участие в печалбата	(12)	(65)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	-	43
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	962	985

26. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Разходи за Гаранционен фонд и Обезпечителен фонд по КЗ	(2,194)	(1,641)
Разходи за Гаранционен фонд на НББАЗ	(441)	(218)
Обезценка на вземания	(405)	(845)
Възстановена обезценка на вземания	-	1270
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(12)	(8)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(3,681)	(3,958)
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	111	87
Приходи от регреси	758	807
Други приходи	96	67
Други разходи	(116)	(302)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(5,884)	(4,741)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

27. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Приходи от лихви	595	566
Приходи от наеми	20	43
Печалба/(загуба) от продажба на инвестиции	-	(96)
Приход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	257	-
Разходи от преоценка на инвестиции, нетно	-	(292)
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	872	221

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Лихви от ДЦК	451	408
Лихви от облигации	-	3
Лихви от депозити в банки	144	155
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	595	566

28. Други приходи/(разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2014	Годината, приключваща на 31.12.2013
Други финансови разходи	(134)	(105)
Лихви по лизингов договор	(26)	(31)
Лихви за забава по договори	(13)	(82)
Приходи от финансиране по ОП Човешки ресурси	147	-
Обезценка на репутация	-	(53)
Други	156	78
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	130	(193)

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.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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 иски 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 бюроа Зелена карта, която ще съблюдава спазването на действащите правни норми на съответната страна.

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%

Към 31.12.2013

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	15,366	8,010	52%
Застраховки на отговорности	29,208	35,782	123%
Общо	44,574	43,792	98%

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 2014 и 2013.

Година на събитие	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	Общо
В годината на събитието	893	1164	1272	1091	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	42 367
1 година по-късно	589	284	748	831	857	2201	5574	7559	4757	6091	-	29 491
2 години по-късно	56	122	257	299	157	928	3878	2435	2432	-	-	10 563
3 години по-късно	54	61	90	367	376	1211	4933	1706	-	-	-	8 799
4 години по-късно	81	21	224	246	369	1395	4756	-	-	-	-	7 092
5 години по-късно	440	9	67	213	425	1279	-	-	-	-	-	2 434
6 години по-късно	3	16	18	117	6	-	-	-	-	-	-	160
7 години по-късно	153	45	439	80	-	-	-	-	-	-	-	717
8 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1
9 години по-късно	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	114
10 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо плащания	2382	1722	3115	3244	3460	9218	22953	15951	12924	13820	12947	101736
Обща сума на заведените щети към 31.12.2014 г.	2382	1734	3123	3312	3472	9274	23179	16889	14006	15533	24289	117194
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2014 г.	-	12	8	68	11	56	226	938	1 081	1 713	11 342	15 458

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	Общо
В годината на събитието	846	893	1,164	1,272	1,091	1,269	2,204	3,813	4,251	5,736	7,728	30,267
1 година по-късно	242	589	284	748	831	857	2,201	5,574	7,559	4,757	-	23,642
2 години по-късно	123	56	122	257	299	157	928	3,878	2,435	-	-	8,255
3 години по-късно	113	54	61	90	367	376	1,211	4,933	-	-	-	7,205
4 години по-късно	18	81	21	224	246	369	1,395	-	-	-	-	2,354
5 години по-късно	12	440	9	67	213	425	-	-	-	-	-	1,166
6 години по-късно	17	3	16	18	117	-	-	-	-	-	-	171
7 години по-късно	1	153	45	439	-	-	-	-	-	-	-	638
8 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 години по-късно	5	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119
10 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Общо плащания	1,377	2,383	1,722	3,115	3,164	3,453	7,939	18,198	14,245	10,493	7,728	73,817
Обща сума на заведените щети към 31.12.2013 г.	1,377	2,382	1,722	3,118	3,164	3,464	7,996	18,532	15,158	12,001	13,220	82,134
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2013 г.	-	-	-	3	10	58	334	914	1,508	5,491	8,319	-

Финансов риск

През 2014 Групата продължава консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От финансовите активи на разположение за продажба 98.2% са инвестирани в облигации по външния дълг на държави от Европейския съюз и 1.8% в дялове и акции от инвестиционни фондове.

През 2014 финансовите активи държани за търгуване представляват акции на търговски дружества.

През 2014 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 поражда 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 75% от тях се погасяват в срок, а 25 % имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 2.5%, над 180 до 360 дни – 1.5 % и над 360 дни – 21 % 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 2014 (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 2014 г.. Към 31 декември 2013 статиите Пари и парични еквиваленти и Ценни книжа държани на разположение за продажба и Ценни книжа държани на разположение за търгуване в размер на 31,078 хил. лв. покриват 59% 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 31.12.2014	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	-	13,138
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	7,028	7,028
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	7,295	7,295
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	46,795	-	13,130	19,699	79,624
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	10,933	-	-	-	10,933
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	356	356
Пренос-премиен резерв	24,449	-	-	-	24,449
Резерв за предстоящи плащания	25,048	-	-	-	25,048
Запасен 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	63,250	167	-	400	63,817
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(16,455)	(167)	13,130	19,299	15,807

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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 31.12.2013	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	2.622	2.622
Депозити във финансови институции	7,942	-	-	-	7.942
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	-	10.621	10.621
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	7.028	7.028
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	6.870	6.870
Активи по отсрочени данъци	30	-	4	10	44
Вземания и аванси	28,968	-	-	-	28.968
Други активи	405	-	-	-	405
Парични средства	963	-	-	-	963
ОБЩО АКТИВИ	38,308	-	4	27,151	65,463
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	10,890	-	-	-	10.890
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	339	339
Пренос-премиен резерв	19,246	-	-	-	19.246
Резерв за предстоящи плащания	17,584	-	-	-	17.584
Запасен фонд	132	-	-	-	132
Други технически резерви	3,436	-	-	-	3.436
Задължения при пенсиониране	-	-	-	38	38
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	309	-	-	309
ОБЩО ПАСИВИ	51,288	309	-	377	51,974
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(12,980)	(309)	4	26,774	13,489

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 2014 и 2013, 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 2014 (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 31.12.2014	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	13.138	-	13.138
Финансови активи държани за търгуване	7.028	-	7.028
Дълготрайни материални и нематериални активи	7.295	-	7.295
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	79.611	13	79.624
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	10.933	-	10.933
Пасиви по отсрочени данъци	356	-	356
Запасен фонд	132	-	132
Пренос-премиен резерв	24.449	-	24.449
Резерв за предстоящи плащания	25.048	-	25.048
Други технически резерви	2.688	-	2.688
Задължения при пенсиониране	44	-	44
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	167	-	167
ОБЩО ПАСИВИ	63.817	-	63.817
Нетна валутна позиция	15.794	13	15.807
Към 31.12.2013	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Инвестиционни имоти	2.622	-	2.622
Депозити във финансови институции	7.931	11	7.942
Финансови активи на разположение за продажба	10.621	-	10.621
Финансови активи държани за търгуване	7.028	-	7.028
Дълготрайни материални и нематериални активи	6.870	-	6.870
Активи по отсрочени данъци	44	-	44
Вземания и аванси	28.968	-	28.968
Други активи	405	-	405
Парични средства	963	-	963
ОБЩО АКТИВИ	65.452	11	65.463
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	10.890	-	10.890
Пасиви по отсрочени данъци	339	-	339
Запасен фонд	132	-	132
Пренос-премиен резерв	19.246	-	19.246
Резерв за предстоящи плащания	17.584	-	17.584
Други технически резерви	3.436	-	3.436
Задължения при пенсиониране	38	-	38
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	309	-	309
ОБЩО ПАСИВИ	51.974	-	51.974
Нетна валутна позиция	13.478	11	13.489

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (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 2014 и 2013 е както следва:

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	233	13,138
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	7,028	7,028
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	7,295	7,295
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	9,835	-	12,897	56,892	79,624
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	197	-	-	10,736	10,933
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	356	356
Пренос-премиен резерв	-	-	-	24,449	24,449
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	25,048	25,048
Запасен 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	197	167	-	63,453	63,817
Нетна лихвена експозиция	9,638	(167)	12,897	(6,561)	15,807
Към 31.12.2013	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво носни	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	2,622	2,622
Депозити във финансови институции	7,942	-	-	-	7,942
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	10,406	215	10,621
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	7,028	7,028
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	6,870	6,870
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	44	44
Вземания и аванси	-	-	-	28,968	28,968
Други активи	-	-	-	405	405
Парични средства	-	-	-	963	963
ОБЩО АКТИВИ	7,942	-	10,406	47,115	65,463
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	198	-	-	10,692	10,890
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	339	339
Пренос-премиен резерв	-	-	-	19,246	19,246
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	17,584	17,584
Запасен фонд	-	-	-	132	132
Други технически резерви	-	-	-	3,436	3,436
Задължения при пенсиониране	-	-	-	38	38
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	309	-	-	309
ОБЩО ПАСИВИ	198	309	-	51,467	51,974
Нетна лихвена експозиция	7,744	(309)	10,406	(4,352)	13,489

БЕЛЕЖКИ КЪМ КОНСОЛИДИРАНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2014 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички 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 2014 и 2013 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2014 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2014	Обем на сделките за 2013 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2013
Сделки с Общинска Банка АД				
Премии по застрахователни полици	33	3	29	-
Изплатени обезщетения	(32)	-	(40)	-
Комисионни по застраховане			(6)	-
Парични средства, държани по депозитни сметки	(46)	265	(64)	311
Парични средства, държани по текущи банкови сметки	296	472	(7)	199
Получени лихви	2	-	1	-
Платени наеми	(32)	-	(52)	-
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	12	55	-	69
Сделки с Топлофикация Бургас ЕАД				
Премии по застрахователни полици	77	70	40	27
Изплатени обезщетения	(7)	-	-	-
Сделки с Топлофикация Плевен ЕАД				
Премии по застрахователни полици	147	233	152	114
Изплатени обезщетения	(6)	-	(378)	-
Сделки със Мина Стянянци ЕАД				
Премии по застрахователни полици	33	82	16	76
Сделки с Коинвест ЕООД				
Комисионни по застраховане	(130)	(28)	(587)	(410)
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(300)	(12)	(205)	(12)
Директори	(393)	-	(305)	-

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

31. Условни задължения

Към 31 декември 2014 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 договорена ипотека върху имот на Дружеството в гр. София, ул. „Света София” 7, ет.5.