

претенции по застрахователни договори, предявени по съдебен ред, за които то да е уведомено.

Резерв за възникнали, но необявени претенции в размер на 35 908 лева изчислен съгласно чл.9, ал.2, т.1 по метода, описан в приложение № 2 на Наредба 27 за период $m=3$ месеца, като при направеният тест за адекватност с периоди $m=6$, $m=9$ и $m=12$ получените резултати бяха по-малки. Този начин за определяне размерът на резерва се използва поради липса на статистическа информация за предявени претенции в дружеството.

Разходи за уреждане на претенциите – тези които могат да бъдат предвидени са със стойност 12 311 лева, изчислени като 5% от висящите претенции (включително IBNR), независимо че дружеството не използва външни консултанти и не извършва други разходи, свързани с уреждането на претенции.

- Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове се образува за покриване на рискове за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, за да се покрият плащанията и разходите, свързани с тези рискове, които се очаква да превишават образувания пренос-премиен резерв. Дружеството не образува такъв резерв, тъй като за последната година е формирало положителен технически резултат.

- Запасен фонд

Запасният фонд бе актуализиран през текущата година и е в размер на 145 168 лв към края на годината. Този резерв се образува за покриване на очаквани неблагоприятни отклонения в плащанията на дружеството по предлаганите от него застраховки. При определяне възможностите на дружеството за заделяне на Запасен фонд, е приложена формулата описана в приложение №1 към Наредба № 27.

15. Възнаграждения на персонала

15.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Разходи за персонала	(228)	(203)
Разходи за осигуровки	(34)	(27)
Общо разходи, признати в печалбата или загубата	(262)	(230)

Разходите, представени по-горе, са включени в отчета за печалбата или загубата на редове „Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно” и „Административни разходи”.

15.2. Пенсионни и други задължения към персонала

Пенсионните и други задължения към персонала, признати в отчета за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Текущи:		
Други краткосрочни задължения към персонала	6	-
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	<u>6</u>	<u>-</u>

Текущата част от задълженията към персонала представляват други краткосрочни задължения към персонала, възникващи главно във връзка с осигуровки за последния месец от 2015 г., които също следва да бъдат уредени през 2016 г.

16. Задължения по застрахователни договори

	2015 ‘000 лв	2014 ‘000 лв
Авансово преведени суми по застрахователни договори.	-	148
	<u>-</u>	<u>148</u>

17. Търговски и други задължения

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Търговски задължения	73	3
Данъчни задължения	13	9
	<u>86</u>	<u>12</u>

Търговските задължения, отразени в отчета за финансовото състояние за 2015 г., включват:

	2015 ‘000 лв.
„Софт Проект Инженеринг“ ЕООД	68
Други	5
	<u>73</u>

18. Премияен приход

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Записани бруто премии	1 424	898
	<u>1 424</u>	<u>898</u>

Тъй като компанията предлага само застраховка „Заболяване“ премийният приход и изплатените обезщетения са изключително и единствено по този вид застраховка.

19. Застрахователни суми и обезщетения

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Изплатени застрахователни суми и обезщетения	(311)	(374)
	<u>(311)</u>	<u>(374)</u>

20. Промяна в застрахователни резерви, нетно

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Приходи от освободени застрахователни резерви	572	106
Разходи за заделени застрахователни резерви	(1 001)	(244)
Запасен фонд	(145)	-
	<u>(574)</u>	<u>(138)</u>

21. Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Застрахователни разходи:		
Разходи за ликвидация	(115)	(222)
Аквизиционни разходи	(64)	(38)
Отписани застрахователни вземания	(9)	(16)
	<u>(188)</u>	<u>(276)</u>
Застрахователни приходи		
Други застрахователни приходи	-	2
		<u>2</u>
Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно	<u>(188)</u>	<u>(274)</u>

22. Административни разходи

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Разходи за материали	(6)	(1)
Разходи за външни услуги	(110)	(23)
Разходи за независим финансов одит	(9)	(7)
Разходи за амортизации	(3)	(3)
Разходи за заплати	(102)	(78)
Разходи за осигуровки	(14)	(6)
Други разходи	(8)	-
	(252)	(118)

Този индивидуален финансов отчет е одитиран от специализирано одиторско предприятие Грант Торнтон ООД и регистриран одитор и управител Марий Апостолов. Възнаграждението на регистрирания одитор е за независим финансов одит на финансовия отчет. През годината регистрираният одитор не е предоставял други услуги. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 38 ал. 5 на Закона за счетоводството.

23. Печалба/(Загуба) от финансови активи държани за търгуване, нетно

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Печалба от промяна в справедливата стойност	19	-
Загуба от промяна в справедливата стойност	(33)	(6)
Приходи от лихви от финансови активи държани за търгуване	6	4
Печалба от операции с активи държани за търгуване	-	1
Приходи от дивиденди	15	-
	7	(1)

24. Финансови приходи и разходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Разходи за други лихви	(4)	(2)
Банкови такси и комисионни	(6)	(3)
	(10)	(5)

Финансовите приходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Приходи от лихви по предоставени заем и депозит	249	325
	<u>249</u>	<u>325</u>

25. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка в размер на 10% (2014 г.: 10%), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Печалба преди данъчно облагане	349	313
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	<u>(35)</u>	<u>(32)</u>
Увеличения на финансовия резултат за данъчни цели	(1)	-
Намаления на финансовия резултат за данъчни цели	1	9
Текущ разход за данъци върху дохода	<u>(35)</u>	<u>(23)</u>
Разходи за данъци върху дохода	<u>(35)</u>	<u>(23)</u>

26. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват собствениците, ключов управленски персонал и дружества от групата на собственика и крайния собственик.

Ако не е изрично упоменато, транзакциите със свързани лица не са извършвани при специални условия и не са предоставяни или получавани никакви гаранции. Разчетните суми обикновено се изплащат по банков път.

26.1. Сделки със собствениците

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Приходи от лихви по предоставени заеми		
„Оптико - Механичен Завод, София“ ООД	40	49
„Химмаш“ АД	4	4

26.2. Сделки с дружества под общ контрол

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Платена главница по предоствен заем - „Перла турист“ АД	65	103
Приходи от лихви по предоставени заеми - „Перла турист“ АД	136	181
Приходи от лихви по предоставени заеми - „НТ Неротек“ ЕООД	40	40
Покупка на услуги от „Перла турист“ АД	(7)	(17)

26.3. Сделки с ключов управленски персонал

Ключовият управленски персонал на Дружеството включва членовете на Съвета на директорите. Възнагражденията на ключовия управленски персонал включват следните разходи:

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, включително бонуси	66	66
Разходи за социални осигуровки	6	6
Общо краткосрочни възнаграждения	<u>72</u>	<u>72</u>

Краткосрочните възнаграждения на ключовия управленски персонал са включени в отчета за печалбата или загубата на ред „Административни разходи“.

27. Разчети със свързани лица в края на годината

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Нетекущи		
Вземания по предоставени заеми на собственици		
<i>Главници</i>		
„Оптико - Механичен Завод, София“ ООД	612	612
„Химмаш“ АД	50	50
	662	662
<i>Лихви</i>		
„Оптико - Механичен Завод, София“ ООД	120	80
„Химмаш“ АД	17	13
	137	93
Вземания по предоставени заеми на дружества под общ контрол:		
<i>Главници</i>		
„Перла турист“ АД	2 096	2 161
„НТ Неротек“ ЕООД	504	504
	2 600	2 665
<i>Лихви</i>		
„Перла турист“ АД	665	529
„НТ Неротек“ ЕООД	168	127
	833	656
Общо нетекущи вземания от свързани лица	4 232	4 076
	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Текущи задължения към дружества под общ		
- „Перла турист“ АД	7	4
Общо текущи задължения към свързани лица	7	4

Задълженията към „Перла турист“ АД са договор за наем на автомобили.

Информация за предоставените заеми на свързани лица:

Заемополучател	Падсж	Стойност на засма в лева	Лихвен % по договора
"Перла турист" АД	24/9/2024	433 836,00	6.5%
"Перла турист" АД	31/12/2017	295 000,00	6.5%
"Перла турист" АД	25/2/2018	500 000,00	6.5%
"Перла турист" АД	26/2/2018	428 000,00	6.5%
"Перла турист" АД	11/3/2018	834 000,00	6.5%
"ОМЗ" ООД	26/3/2018	612 000,00	6.5%
"Химмаш" АД	31/12/2017	50 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	27/4/2017	150 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	10/5/2017	28 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	12/3/2017	200 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	3/12/2017	12 200,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	4/12/2017	15 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	5/12/2017	14 900,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	6/12/2017	15 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	7/12/2017	14 800,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	10/12/2017	15 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	11/12/2017	14 500,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	12/12/2017	14 100,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	13/12/2017	14 600,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	14/12/2017	15 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	17/12/2017	15 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	18/12/2017	14 900,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	19/12/2017	15 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	20/12/2017	15 000,00	8%
"НТ Неротек" ЕООД	21/12/2017	15 000,00	8%

28. Категории финансови активи и пасиви

Балансовите стойности на финансовите активи и пасиви на Дружеството могат да бъдат представени в следните категории:

Финансови активи

Финансови активи, държани за търгуване
 (отчитани по справедлива стойност в печалбата
 или загубата):

	2015 ‘000 лв.	2014 ‘000 лв.
Акции	109	8
ДЦК	310	108

Кредити и вземания:

Предоставени заеми	625	598
Вземания от свързани лица	4 232	4 076
Търговски и други вземания	7	158
Пари и парични еквиваленти	310	464
	5 593	5 412