



Grant Thornton

Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Финансов отчет

„Европейска здравноосигурителна Каса“ ЗАД
31 декември 2014 г.

Съдържание

Страница

Годишен доклад за дейността	-
Доклад на независимия одитор	-
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Отчет за паричните потоци	6
Пояснения към финансовия отчет	7

Годишен доклад за дейността За 2014 година

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„Европейска здравноосигурителна каса“ ЗАД /ЕЗОК ЗАД/ е дружество, регистрирано в България. Адресът на управление и седалището на дружеството е в гр. София, ул. „Цанко Церковски“ №67 А. Адресът за кореспонденция е гр. София, ул. „Осогово“ № 55.

Основната дейност на дружеството е свързана с извършване на застраховане по застраховка „Заболяване“.

Компанията притежава лиценз № 948-ОЗ/13.12.2013г. за извършване на застраховане по т.2 от Раздел II, Буква „А“ на Преложение № 1 към Кодекса на застраховането, а именно за застраховка „Заколяване“ за рисковете „фиксиран парични суми“, „обещетения“ и „комбинация от горните две.“

Съгласно действащия Търговски закон в България, към 31 декември 2014 г., Европейска здравноосигурителна каса ЗАД е акционерно дружество с едностепенна система на управление.

Към 31 декември 2014 г. Съветът на директорите се състои от следните членове:

1. Йордан Николов Христов
2. Георги Илиев Дормишев
3. Мариана Генова Велкова

Изпълнителен Директор на Дружеството е д-р Георги Илиев Дормишев.

ЕЗОК ЗАД Дружеството е с капитал 4 600 000 лв., разпределен в 4,600,000 обикновени акции с номинал 1 лев всяка.

Основни акционери на дружеството са:

АКЦИОНЕР	БРОЙ АКЦИИ	ОТН. ДЯЛ В %
ОМЗ ООД	2 550 000	62,35
ХИММАШ АД	1 138 000	24,74
МБАЛ ДЕВА МАРИЯ ЕООД	66 000	1,43
Йордан Николов Христов	714 000	8,61
Веселин Димитров Стефанов	66 000	1,43
Веселина Димитрова Василева	66 000	1,43

Акциите на дружеството не са регистрирани на БФБ.

Към 31 декември 2014 г. ЕВРОПЕЙСКА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА ЗАД няма участия в дъщерни и асоциирани дружества. Дружеството няма регистрирани клонове.

II. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПОРТФЕЙЛ

Компанията приключва 2014 г. с положителен финансов резултат от 290 хил. лева печалба. През отчетния период brutният премиен приход от застрахователни премии е в размер на 897 985 лева.

ЕЗОК ЗАД отчита премиения си приход на база записани (начислени) премии, така както е предвидено в НАРЕДБА № 30 от 19 юли 2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите и на здравноосигурителните дружества.

Дружеството е с кратка история на застрахователния пазар и поради тази причина динамика на премиения приход спрямо предходен период не е показателна. С цел оформяне на тенденциите на развитие на дружеството е взет като база премиения приход, реализиран по доброволно здравно осигуряване за предходните две години. Конкретните стойности са поместени в следващата таблица:

Вид застраховка	2011*	2012*	2013	2014
Заболяване	660 816	805 653	235 874	897 985

Получените премии през отчетния период са в размер на 740 383 лв. Това показва добра събираемост на вземанията, свързани с разсроченото плащане по здравноосигурителните договори изтекли през годината и новосключените застрахователни договори. От начислените brutни застрахователни премии през отчетния период в размер на 897 985 лева са получени 740 383 лева. За текущата година инкасовият коефициент е 82 %, в резултат на процесите извършени в края на миналата година във връзка с приважане на дейността на компанията в съответствие с Кодекса за застраховане.

	2011*	2012*	2013	2014
Премиен приход	660 816	805 653	235 874	897 985
общ размер на получените премии	310 918	774 777	628 643	740 383
Инкасов коефициент	47%	96%	224%	82%

III. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ПРЕМИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ И КАНАЛИ НА ПРОДАЖБА

Обемът на записания през 2014 година застрахователен бизнес е както следва: брой сключени договори – 15 бр. с общ брой застраховани 2 119 лица. Броят на действащите корпоративни договори преобладава в портфейла.

Реализирания премиен приход по канали на продажба зависи от вида на

предлаганите застраховки. Една част от тях се предлагат чрез застрахователно посредничество, а при други се разчита на директни продажби. Като цяло, за застрахователния портфейл на дружеството, целият премиен приход за отчетния период е реализиран от директните продажби от служителите на дружеството.

IV. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ

1. Разходи за изплатени застрахователни суми и обезщетения по видове застраховки

Изплатените обезщетения през отчетния период по видове застраховки и по години на събитие са видни от сесаната таблица:

Вид застраховка	2011*	2012*	2013	2014
Изплатени	46 477	525 211	433 724	373 783

През отчетния период са предявени общо 6 081 иска, от които 406 по събития от минали години. Изплатени са 5 211 щети, от които 762 по събития от предходни години. Дружеството няма получени суми и начислени вземания по регреси и абандони. Съгласно изискванията на Наредба №30, същите трябва да се приспадат от размера на изплатените обезщетения в годишния финансов отчет. За отчетния период общият финансов резултат е положителен в размер на 313 х. лв., (преди данъци) а плащанията, свързани с проявяването на риска също са в рамките на предвидените съгласно застрахователно - техническия план.

2. Аквизиционни и административни разходи

Общият размер на разходите за дейността през текущата година надвишава заложените в застрахователно техническите планове на компанията, това се дължи на малкият премиен приход и извършените разходи в компанията във връзка с нейното преобразуване.

ВИДОВЕ ПАКЕТИ	ОБЩО РАЗХОДИ		
	Според ЗТП	Фактически	Отношение
Разходи	314 194	378 610	21%

Разпределението на административните разходи по видове застраховки е извършено на база брутен премиен приход. Към размера на административните разходи са прибавени и извършените разходи за уреждане на претенциите, както и разходите за такси, отчисления за фондове и др. Извършените административни разходи са в размер на 118 273 лв.

Аквизиционните разходи са разходи, свързани с продажбата на застрахователните продукти. Преките аквизиционни разходи се отнасят за конкретна застрахователна полица от конкретен вид. Тези разходи са отнесени според фактическото им извършване. Косвените аквизиционни разходи са предназначени като цяло към стимулиране на продажбите чрез реклама и други способи. Тези разходи са разпределени по същия принцип както и административните разходи – според реализирания приход по отделни видове застраховки.

ВИДОВЕ ПАКЕТИ	Общо АКВИЗИЦИОННИ РАЗХОДИ		
	Според ЗТП	Фактически	Отношение
Разходи	224 424	259 911	16%

Поради спецификата на работа, изплатени преки аквизиционни комисионни са 0 % от предвидените в застрахователно-техническия план, тъй като за момента всички застрахователни договори са сключени без застрахователни посредници използвайки собствени канали, за което са извършени други аквизиционни разходи в размер на 259 911 лв. Също така, направените отчисления за рекламна дейност съгласно Застрахователно-техническия план не са използвани. За в бъдеще, при ясно изразяване на тази тенденция, би могло да се пристъпи към оптимизиране на Застрахователно-техническия план по някои видове застраховки, като се намалят отчисленията за реклама и пряка аквизиция за сметка на отчисленията за административни разходи. Това би могло да спомогне за по-доброто стимулиране на персонала и по-качествено обслужване на клиентите на дружеството.

3. Застрахователни (технически) резерви

В съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането и Наредба № 27 от 29.03.2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите, презастрахователите и на здравноосигурителните резерви, дружеството заделя застрахователни (технически) резерви. ЕЗОК ЗАД поддържа застрахователни резерви в размер, съответстващ на задълженията по сключените застрахователни договори. Валутата, в която са определени застрахователните резерви на дружеството, е лева, с оглед на това, че задълженията по застрахователните договори са определени в лева, както и плащането на премия по тях е договорена в лева.

Пренос-премиен резерв

Пренос-премиен резерв се образува за покриване на претенциите, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен договор след края на отчетния период. За изчисляването на пренос-премиен резерв по всички застраховки се използва методът на точната дата.

Резервът за предстоящи плащания в размер на 126 573 лева, образуван за покриване на обезщетения, суми и други плащания по силата на застрахователни договори, както и на свързаните с тях разходи, по претенции, възникнали преди края на отчетния период, независимо дали са предявени или не и които не са платени към същата дата. Резервът отчита всички известни фактори и обстоятелства, които влияят на крайната стойност на плащанията.

Резерв за предявени, но неизплатени претенции в размер на 94 300 лева е образуван по метода „претенция по претенция“, съгласно който в него се включва очаквания размер на плащанията за всяка предявена, но неплатена претенция. Срецу дружеството няма претенции по застрахователни договори, предявени по съдебен ред, за които то да е уведомено.

Резерв за възникнали, но необявени претенции в размер на 31 838 лева изчислен съгласно чл.9, ал.2, т.1 по метода, описан в приложение № 2 на Наредба 27 за период $m=9$ месеца. Този начин за определяне размерът на резерва се използва поради липса на

Грант Торнтон ООД
Бул. Черни връх № 26, 1421 София
Ул. Пароска Пискара №4, 9000 Варна

T (+3592) 987 28 79, (+35952) 69 55 44
F (+3592) 980 48 24, (+35952) 69 55 33
E office@gtbulgaria.com
W www.gtbulgaria.com

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
„Европейска Здравноосигурителна Каса“ ЗАД
Град София

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на дружество „Европейска Здравноосигурителна Каса“ ЗАД към 31 декември 2014 г. включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2014 г., отчет за печалбата или загубата, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другата пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС и българското законодателство и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

Отговорност на одитора

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

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени отклонения във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът



взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, 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 предприятието. 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 във финансовия отчет.

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

Мнение

По наше мнение финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на „Европейска Здравноосигурителна Каса“ ЗАД към 31 декември 2014 г., както и за финансовите резултати от дейността и за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС и българското законодателство.

Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад за дейността към 31 декември 2014 г.

Ние прегледахме годишния доклад за дейността към 31 декември 2014 г. на „Европейска Здравноосигурителна Каса“ ЗАД, който не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в годишния доклад за дейността, съставен от ръководството, съответства в съществени аспекти на финансовата информация, която се съдържа във финансовия отчет към 31 декември 2014 г., изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети от ЕС и българското законодателство. Отговорността за изготвянето на годишния доклад за дейността се носи от ръководството.

Марий Апостолов

Регистриран одитор отговорен за одита
Управител

Милена Младенова

Регистриран одитор отговорен за одита

Грант Торнтон ООД

Специализирано одиторско предприятие

27 март 2015 г.

гр. София



Отчет за финансовото състояние

Активи	Пояснение	31 декември 2014 ‘000 лв.	31 декември 2013 ‘000 лв.
Нетекущи активи			
Нематериални активи	5	1	2
Машини и съоръжения	6	4	3
Предоставени заеми	7	598	95
Дългосрочни вземания от свързани лица	25	4 076	3 903
Нетекущи активи		4 679	4 003
Текущи активи			
Краткосрочни финансови активи	8	116	80
Предоставени заеми	7	-	555
Вземания по застрахователни договори	9	158	30
Други вземания	10	86	86
Пари и парични еквиваленти	11	464	136
Текущи активи		824	887
Общо активи		5 503	4 890

Съставил: 
 /Олга Кьосева/

Изпълнителен директор:


 /Георги Джурманов/
ЕВРОПЕЙСКА
 ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА ЗАД

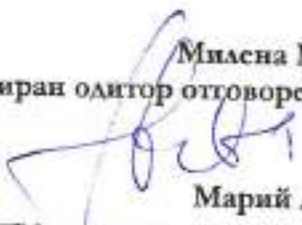
Дата: 25.03.2015 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 27.03.2015 г.:

Марий Апостолов
 Управител

Милена Младенова
 Регистриран одитор отговорен за одита

Грант Торнтон ООД
 Специализирано одиторско предприятие


 Марий Апостолов
 Регистриран одитор отговорен за одита

Отчет за финансовото състояние (продължение)

Собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви	Пояснение	31 декември 2014 '000 лв.	31 декември 2013 '000 лв.
Собствен капитал			
Акционерен капитал	12	4 600	4 600
Неразпределена печалба		472	182
Общо собствен капитал		5 072	4 782
Застрахователни резерви	13	244	106
Пасиви			
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни договори	14	148	-
Търговски и други задължения	15	12	2
Краткосрочни задължения към свързани лица	25	4	-
Задължения за данъци върху дохода		23	-
Текущи пасиви		187	2
Общо пасиви		187	2
Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви		5 503	4 890

Съставил: 
 /Олга Кьосева/

Изпълнителен директор:


 /Георги Дорънчев/
 ЕВРОПЕЙСКА
 ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА ЗОД

Дата: 25.03.2015 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 27.03.2015 г.:

Марий Апостолов
 Управител

Милена Младенова
 Регистриран одитор отговорен за одита

Грант Торитон ООД
 Специализирано одиторско предприятие

Марий Апостолов
 Регистриран одитор отговорен за одита



Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Премисен приход	16	898	236
Застрахователни суми и обезщетения	17	(374)	(434)
Промяна в застрахователните резерви, нетно	18	(138)	311
Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно	19	(14)	(46)
Нетни оперативни разходи			
Аквизиционни разходи	20	(260)	(217)
Административни разходи	20	(118)	(67)
Печалба / (загуба) от оперативна дейност		(6)	(217)
Печалба/(Загуба) от финансови активи държани за търгуване, нетно	21	(1)	9
Финансови разходи	22	(5)	(3)
Финансови приходи	22	325	326
Печалба преди данъци		313	115
Разходи за данъци върху дохода	23	(23)	-
Печалба за годината		290	115
Общо всеобхватен доход за годината		290	115

Съставил: 
 /Олга Кьосева/

Дата: 25.03.2015 г.

Изпълнителен директор:


ЕВРОПЕЙСКА
 ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА ЗАД

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 27.03.2015 г.:

Марий Апостолов
 Управител

Милена Младенова
 Регистриран одитор отговорен за одита

Грант Торитон ООД
 Специализирано одиторско предприятие

Марий Апостолов
 Регистриран одитор отговорен за одита



Поясненията към финансовия отчет от стр. 7 до стр. 40 представляват неразделна част от него.

Отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември

Всички суми са представени в '000 лв.	Акционерен капитал	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Самоо към 1 януари 2013 г.	2 050	67	2 117
Печалба за годината	-	115	115
Вноски от собственици	2 550	-	2 550
Общо всеобхватен доход за годината	-	115	115
Самоо към 31 декември 2013 г.	4 600	182	4 782

Съставил:

/Олга Къосева/

Изпълнителен директор:

/Георги Георгиев/

Дата: 25.03.2015 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 27.03.2015 г.:

Марий Апостолов
Управител

Грант Торитон ООД
Специализирано одиторско предприятие



Милена Младенова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
Регистриран одитор отговорен за одита

ЕВРОПЕЙСКА
ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНА КАСА ЗОД

Отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември
(продължение)

Всички суми са представени в '000 лв.

Сaldo към 1 януари 2014 г.

Печалба за годината

Общо всеобхватен доход за годината

Сaldo към 31 декември 2014 г.

	Акционерен капитал	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Сaldo към 1 януари 2014 г.	4 600	182	4 782
Печалба за годината	-	290	290
Общо всеобхватен доход за годината	-	290	290
Сaldo към 31 декември 2014 г.	4 600	472	5 072

Съставил:

/Олга Къосева/

Дата: 25.03.2015 г.

Заверил съгласно одиторски доклада от дата 27.03.2015 г.:

Марий Апостолов
Управителя

Грант Торнтон ООД
Специализирано одиторско предприятие



Изпълнителен директор:

/

Георги Ангелов

/

ИСКА

Милена Младенова
Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
Регистриран одитор отговорен за одита

Отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

Пояснение	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Оперативна дейност		
Получени застрахователни премии	740	529
Изплатени застрахователни обезщетения	(374)	(434)
Плащания към доставчици	(101)	(74)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(257)	(216)
Плащания за данъци	(8)	-
Други плащания за оперативна дейност, нетно	167	(4)
Нетен паричен поток от оперативна дейност	<u>167</u>	<u>(199)</u>
Инвестиционна дейност		
Постъпления от правителствени ценни книжа	230	199
Покупка на правителствени ценни книжа	(265)	(50)
Други парични потоци от инвестиционна дейност	11	23
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	<u>(24)</u>	<u>172</u>
Финансова дейност		
Постъпления от емитиране на ценни книжа	-	2 550
Плащания за лихви	(2)	-
Парични потоци, свързани с предоставени заеми	190	(2 662)
Други плащания по финансова дейност	(3)	(86)
Нетен паричен поток от финансова дейност	<u>185</u>	<u>(198)</u>
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	<u>328</u>	<u>(225)</u>
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	12 136	361
Пари и парични еквиваленти в края на годината	12 464	136

Съставил: 
 /Олга Кьосева/

Изпълнителен директор:


 ЕВРОПЕЙСКА
 здравноосигурителна Каса ЗАД

Дата: 25.03.2015 г.

Заверил съгласно одиторски доклад от дата 27.03.2015 г.:

Марий Апостолов
 Управител



Грант Торнтон ООД
 Специализирано одиторско предприятие

Милена Младенова
 Регистриран одитор отговорен за одита

Марий Апостолов
 Регистриран одитор отговорен за одита

Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

Европейска здравноосигурителна каса“ ЗАД /ЕЗОК ЗАД/ е дружество, регистрирано в България. Адресът на управление и седалището на дружеството е в гр. София, ул. „Цайко Церковски“ №67 А. Адресът за кореспонденция е гр. София, ул. „Осогово“ № 55.

Основната дейност на дружеството е свързана с извършване на застраховане по застраховка „Заболяване“.

Компанията притежава лиценз № 948-ОЗ/13.12.2013г. за извършване на застраховане по т.2 от Раздел II, Буква „А“ на Преложение № 1 към Кодекса на застраховането, а именно за застраховка „Заколяване“ за рисковете „фиксиран парични суми“, „обещания“ и „комбинация от горните две.“

Дружеството има едностепенна форма на управление, която се състои от Съвет на директорите в състав:

- 1. Йордан Николов Христов
- 2. Георги Илиев Дормишев
- 3. Мариана Генова Велкова

Към 31.12.2014 г. броят на персонала е 7 служители.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева (‘000 лв.) (включително сравнителната информация за 2013 г.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Дружеството Съветът на директорите очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Общи положения

Дружеството прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които

нямат ефект върху финансовия отчет на Дружеството и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2014 г.:

МСС 27 „Индивидуални финансови отчети“ (ревизиран) в сила от 1 януари 2014 г., приет от ЕС на 11 декември 2012 г.

МСС 27 „Индивидуални финансови отчети“ (ревизиран) се отнася вече само за индивидуални финансови отчети, изискванията за които не са съществено променени.

МСС 32 „Финансови инструменти: представяне“ (изменен) в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС на 13 декември 2012 г.

Изменението уточнява, че правото на нетиране на финансови активи и пасиви трябва да бъде в сила към момента, а не да възниква в зависимост от бъдещо събитие. То също така трябва да може да бъде упражнявано от всички страни в рамките на обичайната дейност, както и в случай на неизпълнение, несъстоятелност или банкрут.

МСС 36 „Обезценка на активи“ (изменен) в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС през декември 2013 г.

Измененията изискват оповестяване на информация относно възстановимата стойност на обезценени нефинансови активи, в случай че тя е определена на базата на справедливата стойност, намалена с разходите за продажба. Те следва да се приложат ретроспективно. По-ранното прилагане е възможно само заедно с МСФО 13.

МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“ (изменен) в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС през декември 2013 г.

Измененията позволяват да продължи отчитането на хеджиране в случай на новирание на деривативи в резултат на законови промени, които са определени като хеджиращи инструменти и които не се търгуват на борсата.

КРМСФО 21 „Данъци“, в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС през юни 2014 г.

Разяснението засяга отчитането на задължения за плащане на данъци, различни от данъци върху дохода, наложени от държавата. Задължаващото събитие е дейността, в резултат на която следва да се плати данък съгласно законодателните норми. Дружествата нямат конструктивно задължение да заплащат данъци за бъдеща оперативна дейност, ако те са икономически принудени да продължат дейността си в бъдещи периоди.

3.2. Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Дружеството

Следните нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти са публикувани, но не са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2014 г. и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството:

МСФО 9 „Финансови инструменти“ в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС

Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО 9 „Финансови инструменти“, като завърши своя проект за замяна на МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“. Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на финансови активи. МСФО 9 включва и ново ръководство за

отчитане на хеджирането. Ръководството на Дружеството е все още в процес на оценка на ефекта на МСФО 9 върху финансовия отчет.

МСФО 9 „Финансови инструменти“ (изменен) – Отчитане на хеджирането, в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС

Измененията водят до съществена промяна в отчитането на хеджирането, която позволява на дружествата да отразяват техните дейности във връзка с управлението на риска по-добре във финансовите отчети.

МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 38 „Нематериални активи“ (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

Тези измененията поясняват, че използването на методи за изчисляване на амортизации, базирани на приходи, не е подходящо, тъй като приходите, генерирани от определена дейност с дълготрайни материални или нематериални активи, не отразяват използването на икономическите ползи, които се очакват от активите.

МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 41 „Земеделие“ (изменени) – Плодоносни растения, в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

Тези измененията засягат финансовото отчитане на плодоносни растения като лозя, каучукови дървета и маслодайни палми. Плодоносните растения следва да се третираят като имоти, машини и съоръжения, тъй като техните процеси са подобни на производство. Вследствие на това те се включват съгласно тези изменения в обхвата на МСС 16 вместо в обхвата на МСС 41. Отглеждането на плодоносни растения остава в обхвата на МСС 41.

МСС 19 „Доходи на трети лица“ (изменен) – Вноски на служители, в сила от 1 юли 2014 г., все още не е приет от ЕС

Измененията към МСС 19 поясняват изискванията на МСС 19 относно вноски на служители или трети лица и дават възможност вноски, които не зависят от броя на годините за предоставяне на услугите, да бъдат третирани като намаление на разходите за текущ стаж в периода, в който съответните услуги са предоставени.

МСС 27 „Индивидуални финансови отчети“ (изменен), в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

Това изменение позволява на дружествата да използват метода на собствения капитал при отчитането на инвестиции в дъщерни предприятия, съвместни и асоциирани предприятия в техните индивидуални финансови отчети.

Годишни подобрения 2012 г. в сила от 1 юли 2014 г., все още не са приети от ЕС

Тези измененията включват промени от цикъла 2010-12 на проекта за годишни подобрения, които засягат 7 стандарта:

- МСФО 2 „Плащане на базата на акции“;
- МСФО 3 „Бизнес комбинации“;
- МСФО 8 „Оперативни сегменти“;
- МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност“;
- МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 38 „Нематериални активи“;
- МСФО 9 „Финансови инструменти“ и МСС 37 „Провизии, условни пасиви и условни активи“;
- МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“.

Годишни подобрения 2013 г. в сила от 1 юли 2014 г., все още не са приети от ЕС
Тези изменения включват промени от цикъла 2010-12 на проекта за годишни подобрения, които засягат 4 стандарта:

- МСФО 1 „Прилагане за първи път на МСФО“;
- МСФО 3 „Бизнес комбинации“;
- МСФО 13 „Оценяване на справедлива стойност“;
- МСС 40 „Инвестиционни имоти“.

Годишни подобрения 2014 г. в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС
Тези изменения засягат 4 стандарта:

- МСФО 5 „Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности“ относно методи на отписване;
- МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“ относно договори за услуги;
- МСС 19 „Доходи на наети лица“ относно дисконтови проценти;
- МСС 34 „Междинно финансово отчитане“ относно оповестяване на информация.

Публикувани са и следните нови стандарти и разяснения, но не се очаква те да имат съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството:

- МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“ и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ (изменени), в сила от 1 януари 2016 г.;
- МСФО 11 „Съвместни ангажименти“ (изменен) – Придобиване на дял в съвместна дейност, в сила от 1 януари 2016 г.;
- МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г.;
- МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ в сила от 1 януари 2017 г., все още не е приет от ЕС.

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ (ревизиран 2007 г.). Дружеството прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в два отделни отчета: отчет за печалбата или загубата и отчет за всеобхватния доход.

4.3. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Дружеството по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

4.4. Приходи

Приходите включват приходи от предоставяне на застрахователни услуги. Застрахователните приходи са представени в пояснение 16.

Признаването като приход на премията по застраховане се извършва на база сумата, дължимя от застрахованото (застраховачното) лице през отчетния период; в тази сума се включват еднократните премии по договори, влизащи в сила през отчетния период, годишните премии за премийни периоди с начало през отчетния период; Предплатените премии, събрани през отчетния период, се признават за приход в зависимост от условията по договора. В случаите, когато по застрахователни договори със срок на действие три и повече от три години е уговорено разсрочено плащане на премията на периоди, по-малки от една година, в зависимост от характера на продуктите се начислява цялата годишна премия, или само премията с падежи през отчетния период. Когато по силата на застрахователния договор премията са дължими на вноски, всяка предстояща сума за получаване към датата на баланса и призната за приход се отразява като вземане.

Записаните премии си показват брутно от дължимите комисиони на агенти.

В случаите на съзастраховане само частта на застрахователя от общата сума на премията се признава като приход.

В отстъпените премии на презастрахователи се включват дължимите премии на презастрахователи по силата на презастрахователни договори във връзка с презастраховане на рискове по сключени през отчетния период договори по пряко застраховане и активно презастраховане. Отчетените презастрахователни премии, които не са платени към датата на баланса, се отразяват като задължение.

Сумите, които подлежат на възстановяване от презастрахователи във връзка с изплатените през същия период претенции от застрахователя, се отчитат като дял на презастрахователите и в случаите, когато уреждането на взаимоотношенията с презастрахователите е в следващ отчетен период.

4.4.1. Приходи от лихви и дивиденди

Приходите от лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент. Приходите от дивиденди се признават в момента на възникване на правото за получаване на плащането.

4.5. Разходи

Аквизиционните разходи се признават като разходи на застрахователя за срока на съответните застрахователни договори в пълен размер като разход през отчетния период, в който са възникнали. Счетоводното третиране на комисионите на застрахователите

посредници следва счетоводното третиране на премиения приход. Разходите за възнаграждение на агенти и брокери се начисляват за периода, за който се отнася съответния премиен приход.

Разходите за застрахователни суми и полагащото се участие в допълнителен доход, включително и разходите за уреждане на претенции се отчитат при тяхното възникване в отчета за всеобхватния доход.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

4.6. Разходи за лихви

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

4.7. Нематериални активи

Нематериални активи включват програмни продукти. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при които капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- Програмни продукти

10 години

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в отчета за печалбата или загубата на ред „Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи“.

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.8. Машини и съоръжения

Машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване на машините и съоръженията се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Дружеството да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Дружеството, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- | | |
|-------------------------|----------|
| • Транспортни средства | 4 години |
| • Компютърно оборудване | 2 години |
| • Офис оборудване | 7 години |

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбата или загубата на ред „Печалба/ (Загуба) от продажба на нетекущи активи”.

Избраният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията на Дружеството е в размер на 700 лв.

4.9. Отчитане на лизинговите договори

В съответствие с изискванията на МСС 17 „Лизинг” правата за разпореждане с актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя в случаите, в които лизингополучателят понася съществените рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху наетия актив.

При сключване на договор за финансов лизинг активът се признава в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя по по-ниската от двете стойности – справедливата стойност на наетия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания плюс непредвидени плащания, ако има такива. В отчета за финансовото състояние се отразява и съответното задължение по финансов лизинг, независимо от това дали част от лизинговите плащания се дължат авансово при сключване на договора за финансов лизинг.

Впоследствие лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение по финансов лизинг.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ или МСС 38 „Нематериални активи“.

Лихвената част от лизинговата вноска представлява постоянен процент от непогасеното задължение и се признава в печалбата или загубата за периода на лизинговия договор.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Плащанията по оперативен лизингов договор се признават като разходи по линейния метод за срока на споразумението. Разходите, свързани с оперативния лизинг, напр. разходи за поддръжка и застраховки, се признават в печалбата или загубата в момента на възникването им.

4.10. Тестове за обезценка на нематериални активи и машини и съоръжения

При изчисляване размера на обезценката Дружеството дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други – на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индигират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Дружеството, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Дружеството.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Дружеството ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.11. Финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Дружеството стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансов актив и финансов пасив Дружеството ги оценява по справедлива стойност плюс разходите по транзакцията с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Финансовите активи се признават на датата на сделката.

Финансовите активи и финансовите пасиви се оценяват последващо, както е посочено по-долу.

4.11.1. Финансови активи

С цел последващо оценяване на финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, те се класифицират в следните категории:

- кредити и вземания;
- финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата;
- инвестиции, държани до падеж;
- финансови активи на разположение за продажба.

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в печалбата или загубата или в другия всеобхватен доход на Дружеството. Всички финансови активи с изключение на тези, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това. Прилагат се различни критерии за определяне на загубата от обезценка в зависимост от категорията на финансовите активи, както е описано по-долу.

Всички приходи и разходи, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в печалбата или загубата при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят, и се представят в отчета за печалбата или загубата на редове „Финансови разходи“, „Финансови приходи“ или „Други финансови позиции“, с изключение на загубата от обезценка на търговски вземания, която се представя на ред „Други разходи“.

Кредити и вземания

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Дружеството, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Всяка промяна в стойността им се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Парите и паричните еквиваленти, търговските и по-голямата част от други вземания на Дружеството спадат към тази категория финансови инструменти. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Значими вземания се тестват за обезценка по отделно, когато са просрочени към датата на финансовия отчет или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. Всички други вземания се тестват за обезценка по групи, които се определят в зависимост от индустрията и региона на контрагента, както и от други кредитни рискове, ако съществуват такива. В този случай процентът на обезценката се определя на базата на исторически данни относно непогасени задължения на контрагенти за всяка идентифицирана група. Загубата от обезценка на търговските вземания се представя в отчета за печалбата или загубата на ред „Други разходи“.

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, са активи, които са държани за търгуване или са определени при първоначалното им признаване като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата. Всички деривативни финансови активи, освен ако не са специално определени като хеджиращи инструменти, попадат в тази категория. Активите от тази категория се оценяват по справедлива стойност, чийто изменения се признават в печалбата или загубата. Всяка печалба или загуба, произтичаща от деривативни финансови инструменти, е базирана на промени в справедливата стойност, която се определя от транзакции на активен пазар или посредством оценъчни методи при липсата на активен пазар.

Инвестиции, държани до падеж

Инвестиции, държани до падеж, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани или определяеми плащания и определена дата на падежа, различни от кредити и вземания. Инвестициите се определят като държани до падеж, ако намерението на ръководството на Дружеството е да ги държи до настъпване на падежа им. Инвестициите, държани до падеж, последващо се оценяват по амортизирана стойност чрез метода на ефективната лихва. При наличието на обективни доказателства за обезценка на инвестицията на базата на кредитен рейтинг, финансовите активи се оценяват по настояща стойност на очакваните бъдещи парични потоци. Всички промени в преносната стойност на инвестицията, включително загубата от обезценка, се признават в печалбата или загубата.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансови активи на разположение за продажба са недеривативни финансови активи, които са определени като финансови активи на разположение за продажба или не спадат към нито една от останалите категории финансови активи. Финансовите активи на разположение за продажба на Дружеството включват държавни ценни книжа. Финансовите активи от тази категория последващо се оценяват по справедлива стойност с изключение на тези, за които няма котировки на пазарната цена на активен пазар и чиято справедлива стойност не може да бъде надеждно определена. Последните се оценяват по амортизирана стойност по метода на ефективния лихвен процент или по себестойност, в случай че нямат фиксиран падеж. Промените в справедливата им стойност се отразяват в другия всеобхватен доход и се представят в съответния резерв в отчета за собствения капитал, нетно от данъци, с изключение на загубите от обезценка и валутни курсови разлики на парични активи, които се признават в печалбата или загубата. Когато финансов актив на разположение за продажба бъде продаден или обезценен, натрупаните печалби и загуби, признати в другия всеобхватен доход, се прекласифицират от собствения капитал в печалбата или загубата за отчетния период и се представят като прекласифицираща корекция в другия всеобхватен доход. Лихви, изчислени по метода на ефективната лихва, и дивиденди се признават в печалбата или загубата като „финансови

приходи”. Възстановяване на загуби от обезценка се признава в другия всеобхватен доход с изключение на дълговите финансови инструменти, при които възстановяването се признава в печалбата или загубата, само ако възстановяването може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след момента на признаване на обезценката.

Последващата оценка на финансовите инструменти се извършва съгласно Наредба 30 от 19 юли 2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите, презастрахователите и на здравноосигурителните дружества.

4.11.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Дружеството включват застрахователни, търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи” или „Финансови приходи”.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване или определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

Дивидентите, платими на акционерите, се признават, когато дивидентите са одобрени на общото събрание на акционерите.

4.12. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или преходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се представя при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи, вижте пояснение 4.21.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Дружеството има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

4.13. Парични средства

Паричните средства се състоят от наличните пари в брой, парични средства по банкови сметки и депозити до 1 месец.

4.14. Застрахователни операции

Дружеството прилага МСФО 4 – Застрахователни договори. Този стандарт дефинира изисквания за оповестяването на счетоводната политика и представяне на сравнителна информация по отношение на застрахователните активи и пасиви, както и приходите и разходите свързани със застрахователната дейност. Счетоводната политика на Дружеството е съобразена със спецификата на предлаганите застрахователни услуги и съответните нормативни изисквания.

4.15. Застрахователни договори

Застрахователни договори са тези ангажименти, които към датата на тяхното действие прехвърлят съществени застрахователни рискове върху Дружеството. Приема се, че съществен застрахователен риск съществува тогава, когато има реална възможност Дружеството да изплати обезщетение в полза на застрахованото лице и/или трета страна по настъпили застрахователни събития, в размер надхвърлящ 10% от сумата, която би била изплатена, ако такова събитие не настъпи.

След първоначално признаване на застрахователните договори те продължават да се представят като такива за периода на тяхното действие, независимо че е възможно съществено намаляване на застрахователния риск за периода.

Дружеството сключва следните видове застрахователни договори:

Застраховка „Заболяване“, включваща:

- Фиксирани парични суми;
- Обезщетения;
- Комбинация от горните две.

4.16. Застрахователни резерви

Застрахователните резерви се създават от застрахователи за покриване на настоящи и бъдещи задължения към застрахованите въз основа на застрахователните договори, и не са елемент на собствения капитал. Застрахователните резерви се изчисляват от актюера на

Дружеството чрез актюерски методи, които са съвкупност от математически и статистически методи и правила. Застрахователните резерви се посочват в отчета за финансовото състояние на Дружеството в брутен размер, както и частта на презастрахователя.

Видовете застрахователни резерви са съгласно Кодекса за застраховане и чл.4 от Наредба № 27/29.03.2006 г. на Комисията за финансов надзор (КФН) за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и презастрахователите.

4.17. Адекватност на резервите

Периодично актюерът на Дружеството прави оценка дали общо формираните резерви са достатъчни, за да покрият евентуални бъдещи плащания. Съгласно изискванията на регулаторните органи сумата на така формираните резерви трябва да бъде обезпечена напълно с инвестиции във високоликвидни активи (в процентни съотношения, регламентирани в съответните нормативни актове).

При оценката за адекватност на резервите се взимат под внимание паричните потоци, насочени за плащане на обезщетения, парични потоци, генерирани от събрани премии, изплатени комисионни.

4.18. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Акционерният капитал на Дружеството отразява номиналната стойност на емитираните акции.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Задълженията за плащане на дивиденди на акционерите са включени на ред „Задължения към свързани лица“ в отчета за финансовото състояние, когато дивидентите са одобрени за разпределение от общото събрание на акционерите преди края на отчетния период.

Всички трансакции със собствениците на Дружеството са представени отделно в отчета за собствения капитал.

4.19. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите

Дружеството отчита краткосрочни задължения по компенсируеми отпуски, възникнали поради неизползван платен годишен отпуск в случаите, в които се очаква той да бъдат ползван в рамките на 12 месеца след датата на отчетния период, през който наетите лица са положили труда, свързан с тези отпуски. Краткосрочните задължения към персонала включват надници, заплати и социални осигуровки.

Всички други разходи, свързани с разходи за пенсионни възнаграждения на служителите, са включени в „Разходи за персонала“.

4.20. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Дружеството и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за

преструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Дружеството е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Дружеството заделя резерв за възникнали и проявени претенции, съгласно изискванията на Наредба N27 за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

4.21. Значими преценки на ръководството при прилагане на счетоводната политика

Значимите преценки на ръководството при прилагането на счетоводните политики на Дружеството, които оказват най-съществено влияние върху финансовите отчети, са описани по-долу. Основните източници на несигурност при използването на приблизителните счетоводни оценки са описани в пояснение 4.22.

4.21.1. Лизинги

Съгласно МСС 17 „Лизинг“ ръководството класифицира лизинговите договори за транспортни средства, за компютри, за мобилни телефони и программен продукт като финансов лизинг. В някои случаи лизинговата транзакция не е еднозначна и ръководството преценява дали договорът е финансов лизинг, при който всички съществени рискове и ползи от собствеността върху актива се прехвърлят на лизингополучателя.

4.21.2. Отсрочени данъчни активи

Оценката на вероятността за бъдещи облагаеми доходи за усвояването на отсрочени данъчни активи се базира на последната одобрена бюджетна прогноза, коригирана относно значими необлагаеми приходи и разходи и специфични ограничения за пренасяне на неизползвани данъчни загуби или кредити. Ако надеждна прогноза за облагаем доход предполага вероятното използване на отсрочен данъчен актив особено в случаи, когато активът може да се употреби без времево ограничение, тогава отсроченият данъчен актив се признава изцяло. Признаването на отсрочени данъчни активи, които подлежат на определени правни или икономически ограничения или несигурност, се

преценява от ръководството за всеки отделен случай на базата на специфичните факти и обстоятелства.

4.22. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.22.1. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Дружеството изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци (При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Дружеството през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

4.22.2. Полезен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда полезния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2014 г. ръководството определя полезния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Дружеството. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 5 и 6. Действителният полезен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

4.22.3. Обезценка на кредити и вземания

Дружеството използва корективна сметка за отчитане на обезценка на трудносъбираеми и несъбираеми вземания от клиенти. Ръководството преценява адекватността на тази обезценка на база на възрастов анализ на вземанията, исторически опит за нивото на отписване на несъбираеми вземания, при спазване на съгласно Наредба 30 от 19 юли 2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите, презастрахователите и на здравноосигурителните дружества.

4.22.4. Справедлива стойност на финансови инструменти

Ръководството използва техники за оценяване на справедливата стойност на финансови инструменти съгласно Наредба 30 от 19 юли 2006 г. за изискванията към счетоводството, формата и съдържанието на финансовите отчети, справките, докладите и приложенията на застрахователите, презастрахователите и на здравноосигурителните дружества.

При прилагане на техники за оценяване ръководството използва в максимална степен пазарни данни и предположения, които пазарните участници биха възприели при оценяването на даден финансов инструмент. Когато липсват приложими пазарни данни, ръководството използва своята най-добра оценка на предположенията, които биха направили пазарните участници. Тези оценки могат да се различават от действителните цени, които биха били определени при справедлива пазарна сделка между информирани и желасци страни в края на отчетния период.

5. Нематериални активи

Нематериалните активи на Дружеството включват програмни продукти. Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

	Програмни продукти '000 лв.	Други	Общо
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2014 г.	2	1	3
Салдо към 31 декември 2014 г.	2	1	3
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2014 г.	(1)	-	(1)
Амортизация	(1)	-	(1)
Салдо към 31 декември 2014 г.	(2)	-	(2)
Балансова стойност към 31 декември 2014 г.	-	1	1

	Програмни продукти '000 лв.	Други	Общо
Брутна балансова стойност			
Салдо към 1 януари 2013 г.	2	-	2
Новопридобити активи	-	1	1
Салдо към 31 декември 2013 г.	2	1	3
Амортизация			
Салдо към 1 януари 2013 г.	-	-	-
Амортизация	(1)	-	(1)
Салдо към 31 декември 2013 г.	(1)	-	(1)
Балансова стойност към 31 декември 2013 г.	1	1	2

Всички разходи за амортизация се включват в отчета за печалбата или загубата на ред „Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно“.

Дружеството няма договорно задължение за закупуване на активи.

Дружеството не е заложило нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

6. Машини и съоръжения

Машините и съоръженията на Дружеството включват компютърна и офис техника, офис обзавеждане. Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

	Компютърно оборудване	Офис обзавеждане	Общо
	‘000 лв.	‘000 лв.	‘000 лв.
Брутна балансова стойност			
Сaldo към 1 януари 2014 г.	10	15	25
Новопридобити активи	3	-	3
Сaldo към 31 декември 2014 г.	13	15	28
Амортизация			
Сaldo към 1 януари 2014 г.	(10)	(12)	(22)
Амортизация	-	(2)	(2)
Сaldo към 31 декември 2014 г.	(10)	(14)	(24)
Балансова стойност към 31 декември 2014 г.	3	1	4

	Компютърно оборудване	Офис обзавеждане	Общо
	‘000 лв.	‘000 лв.	‘000 лв.
Брутна балансова стойност			
Сaldo към 1 януари 2013 г.	10	15	25
Сaldo към 31 декември 2013 г.	10	15	25
Амортизация			
Сaldo към 1 януари 2013 г.	(10)	(11)	(21)
Амортизация	-	(1)	(1)
Сaldo към 31 декември 2013 г.	(10)	(12)	(22)
Балансова стойност към 31 декември 2013 г.	-	3	3

Всички разходи за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата на редове „Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно“ и „Административни разходи“.

Дружеството няма договорно задължение за закупуване на активи.

Дружеството не е заложило машини и съоръжения като обезпечение по свои задължения.

7. Предоставени заеми

Предоставените заеми през представените отчетни периоди включват дадени заеми на нефинансови предприятия.

	Пояснение	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Нетекущи			
главница		535	88
лихва		63	7
Общо нетекущи		598	95
Текущи			
главница		-	535
лихва		-	20
Общо текущи		-	555
Общо предоставени заеми		598	650

Предоставените заеми по контрагенти са както следва:

	Нетекущи		Текущи	
	2014	2013	2013	
	‘000 лв.	‘000 лв.	‘000 лв.	
Засмополучател:				
ПФК „Левски“ АД	527	-	489	
„Бизнес център Евксиноград“ ООД	71	-	66	
„Софтипроект инженеринг“ ЕООД	-	95	-	
Общо балансова стойност	598	95	555	

Заемите с ПФК „Левски“ АД и „Бизнес център Евксиноград“ ООД са погасени през 2014 г. с падеж 2017 г. и лихвен процент от 8 пункта.

През 2014 г. е предсрочно погасен предоставения заем на „Софтипроект инженеринг“ ЕООД.

8. Краткосрочни финансови активи

	Справедлива стойност 2014 ‘000 лв.	Справедлива стойност 2013 ‘000 лв.
Финансови активи държани за търгуване (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата):		
Инвестиции в акции	8	8
Държавни ценни книжа	108	72
	116	80

8.1 Инвестиции в акции

Дружеството притежава акции в:

Емитент на акциите	Брой	Справедлива стойност към 31.12.2014 ‘000 лв.
„Химмаш“ АД	967	8
		<u>8</u>

Акциите не се търгуват на регулирани пазари, последващата оценка се извършва чрез метода на нетната балансова стойност на активите.

8.2 Инвестиции в ДЦК

Емисия	Номинална стойност	Справедлива стойност към 31.12.2013 ‘000 лв.
BG2030114115	85 000	87
BG2040005212	20 587	21
		<u>108</u>

Краткосрочните финансови активи са оценени по справедлива стойност, определена на базата на борсовите котировки към датата на финансовия отчет. Печалбите и загубите са признати в отчета за печалбата или загубата на ред „Загуба от финансови активи държани за търгуване, нетно“

9. Вземания по застрахователни договори

	2014 ‘000 лв	2013 ‘000 лв
Вземания по начислени премии по застрахователни договори, брутно	174	30
Обезценка на вземания по начислени премии по застрахователни договори	(16)	-
Вземания по начислени премии по застрахователни договори	<u>158</u>	<u>30</u>

10. Други вземания

Към 31 декември 2014 г. другите вземания представляват:

	2014 ‘000 лв	2013 ‘000 лв
Предплатени услуги	86	86
	<u>86</u>	<u>86</u>

Предплатените услуги са по договор за сключване на арбитражни случаи.

11. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Парични средства в банки и в брой в:		
- български лева	262	36
Краткосрочни депозити	202	100
Пари и парични еквиваленти	<u>464</u>	<u>136</u>

Дружеството няма блокирани парични средства.

Към 31 декември 2014 г. Дружеството има следните депозити:

Банка	Лихвен процент	Падж	Вид валута	Сума на депозита ‘000 лв.
Обединена българска банка АД	0,40%	30/01/2015	BGN	102
Пиреосбанк АД	1,75%	08/03/2015	BGN	100
				<u>202</u>

Приходите от лихви се превеждат по разплащателна сметка на Дружеството.

12. Собствен капитал

12.21. Акционерен капитал

Регистрираният капитал на Дружеството се състои от 4 600 000 на брой обикновени акции с номинална стойност в размер на 1 лв. за акция. Всички акции са с право на получаване на дивидент и ликвидационен дял и представляват един глас от общото събрание на акционерите на Дружеството.

	2014 Брой	2013 Брой
Брой издадени и напълно платени акции:		
В началото на годината	4 600 000	4 600 000
Общ брой акции, издадени и напълно платени на 31 декември	4 600 000	4 600 000

Списъкът на основните акционери на Дружеството е представен, както следва:

	31 декември 2014 Брой акции	31 декември 2014 %	31 декември 2013 Брой акции	31 декември 2013 %
Оптико - Механичен Завод, София ООД	2 868 000	62,35%	2 550 000	55,43%
Химмаш АД	1 138 000	24,74%	1 138 000	24,74%
Йордан Христов	396 000	8,61%	396 000	8,61%
МБАЛ Дева Мария ЕООД	66 000	1,43%	66 000	1,43%
Веселин Стефанов	66 000	1,43%	66 000	1,43%
Веселина Василева	66 000	1,43%	66 000	1,43%
Камелия Цолянова	-	-	318 000	6,91%
	4 600 000	100	4 600 000	100

13. Застрахователни резерви

	2014 ‘000 лв	2013 ‘000 лв
Резерв за предстоящи плащания	127	95
Пренос-премиен резерв	117	11
	244	106

Застрахователните резерви на „Европейска здравноосигурителна Каса“ АД за 2014 г. са формирани при спазване на изискванията на Наредба № 27 от 29.03.2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и здравноосигурителните дружества (последна редакция в ДВ, бр.66/26.07.2013 г.).

Използвана основа при изчисляването:

• Пренос-премисен резерв

Пренос-премийният резерв се образува за покриване на претенциите, които се очаква да възникнат по съответния застрахователен договор след края на отчетния период. За изчисляването на пренос-премийния резерв по всички застраховки се използва методът на точната дата, именно:

Премията, която се пренася за следващия отчетен период, се определя в зависимост от датата, на която договорът влиза в сила и датата на изтичането на срока му. Премията се умножава с коефициент на разсрочване, получен като съотношение между броя на дните, през които договорът ще бъде в сила през следващия отчетен период, разделен на срока на договора, изразен в брой дни.

$$\text{ПреносПремисенРезерв} = \text{НачисленаПремия} * \text{КоефициентРазсрочване}$$

Където:

$$\text{КоефициентРазсрочване} =$$

$$\text{Крайна дата} - \#31.12.2014\# + 1) / (\text{Крайна дата} - \text{Начална дата} + 1).$$

Пренос-премийния резерв се отразява в пасива на баланса в раздел В „Технически резерви“. Дружеството е приел подход за незабавно признаване на аквизиционните разходи спазвайки разпоредбите на чл.11, ал.2 на Наредба №27

$$\text{АквизиционниРазходи} = \text{НачисленаПремия} * (\% \text{ аквизиционни разходи съгласно ЗТП})$$

Стойността на пренос-премийния резерв към 31.12.2014 година е 116 609 лева, като част от него е образуван на база неполучени премии, поради месечното им заплащане от застрахованите лица, респективно застраховащите при групови договори.

• Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания в размер на 126 573 лева, образуван за покриване на обезщетения, суми и други плащания по силата на застрахователни договори, както и на свързаните с тях разходи, по претенции, възникнали преди края на отчетния период, независимо дали са представени или не и които не са платени към същата дата. Резервът отчита всички известни фактори и обстоятелства, които влияят на крайната стойност на плащанията.

Резерв за представени, но неизплатени претенции в размер на 94 300 лева е образуван по метода „претенция по претенция“, съгласно който в него се включва очаквания размер на плащанията за всяка представена, но несплатена претенция. Срещу дружеството няма претенции по застрахователни договори, представени по съдебен ред, за които то да е уведомено.

Резерв за възникнали, но необявени претенции в размер на 31 838 лева изчислен съгласно чл.9, ал.2, т.1 по метода, описан в приложение № 2 на Наредба 27 за период m=9месеца. Този начин за определяне размерът на резерва се използва поради липса на статистическа информация за представени претенции в дружеството.

Разходи за уреждане на претенциите – тези които могат да бъдат пресвидени са със стойност 435 лева, тъй като 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 превиншават образувания пренос-премиен резерв. Дружеството не образува такъв резерв, тъй като не е извършвало дейност по застраховане през последните 3 години и 2014 г.

• **Запасен фонд**

Запасният фонд в размер на 440 лева, 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. При прилагането на теста по застраховка "Заболяване" не се получи положителен резултат. По нея дружеството има заделен Запасен фонд и не се предвижда заделяне на допълнителни средства за неговото увеличаване.

14. Задължения по застрахователни договори

	2014 ‘000 лв	2013 ‘000 лв
Авансово преведени суми по застрахователни договори.	148	-
	<u>148</u>	<u>-</u>

15. Търговски и други задължения

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Търговски задължения	3	2
Данъчни задължения	9	-
	<u>12</u>	<u>2</u>

16. Премияен приход

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Записани бруто премии	898	236
	<u>898</u>	<u>236</u>

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

17. Застрахователни суми и обезщетения

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Изплатени застрахователни суми и обезщетения	(374)	(434)
	<u>(374)</u>	<u>(434)</u>

18. Промяна в застрахователни резерви, нетно

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Приходи от освободени застрахователни резерви	106	359
Разходи за заделени застрахователни резерви	(244)	(49)
Запасен фонд	-	1
	<u>(138)</u>	<u>311</u>

19. Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Предсрочно прекратени договори	(14)	(46)
Други застрахователни и презастрахователни разходи, нетно	<u>(14)</u>	<u>(46)</u>

20. Нетни оперативни разходи

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Разходи за материали	(1)	-
Разходи за външни услуги	(129)	(62)
Разходи за амортизации	(3)	(2)
Разходи за заплати	(203)	(195)
Разходи за осигуровки	(27)	(21)
Други разходи	(15)	(4)
	<u>(378)</u>	<u>(284)</u>

Възнаграждението за независим финансов одит на финансовия отчет за 2014 г., съгласно сключен договор е в размер на 7 хил. лв.

21. Загуба от финансови активи държани за търгуване, нетно

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Печалба от промяна в справедливата стойност		
Загуба от промяна в справедливата стойност	(6)	(9)
Приходи от лихви от финансови активи държани за търгуване	4	10
Печалба от операции с активи държани за търгуване	1	8
	<u>(1)</u>	<u>9</u>

22. Финансови приходи и разходи

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

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Разходи за други лихви	(2)	-
Банкови такси и комисионни	(3)	(3)
	<u>(5)</u>	<u>(3)</u>

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

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Приходи от лихви по предоставени заем и депозит	325	326
	<u>325</u>	<u>326</u>

23. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка в размер на 10 % (2013 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Печалба преди данъчно облагане	313	115
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	(32)	(12)
Намаляния на финансовия резултат за данъчни цели	9	12
Текущ разход за данъци върху дохода	(23)	-
Разходи за данъци върху дохода	(23)	-

24. Сделки със свързани лица

Свързаните лица на Дружеството включват едноличния акционер, 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.

24.1. Сделки със собствениците

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Приходи от лихви по предоставени заеми		
„Оптико - Механичен Завод, София“ ООД	49	31
„Химмаш“ АД	4	5

24.2. Сделки с дружества под общ контрол

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Платена главница по предоставен заем - „Перла турист“ АД	103	-
Приходи от лихви по предоставени заеми - „Перла турист“ АД	181	204
Приходи от лихви по предоставени заеми - „НТ Неротек“ ЕООД	40	55
Покупка на услуги от „Перла турист“ АД		
Наем	(17)	(17)

24.3. Сделки с ключов управленски персонал

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

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Краткосрочни възнаграждения:		
Заплати, включително бонуси	66	66
Разходи за социални осигуровки	6	6
Общо краткосрочни възнаграждения	72	72

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

25. Разчети със свързани лица в края на годината

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘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>Дъщерни</i>		
„Оптико - Механичен Завод, София“ ООД	80	31
„Химмаш“ АД	13	8
	93	39
Вземания по предоставени заеми на дружества под общ контрол:		
<i>Главници</i>		
„Перла турист“ АД	2 161	2 263
„НТ Неротек“ ЕООД	504	504
	2 665	2 767
<i>Дъщерни</i>		
„Перла турист“ АД	529	348
„НТ Неротек“ ЕООД	127	87
	656	435
Общо текущи вземания от свързани лица	4 076	3 903

Информация за предоставените заеми на свързани лица:

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

	2014 '000 лв.	2013 '000 лв.
Текущи задължения към дружества под общ - „Перла турист“ АД	4	-
Общо текущи задължения към свързани лица	4	-

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

26. Категории финансови активи и пасиви

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

Финансови активи	2014 '000 лв.	2013 '000 лв.
Финансови активи, държани за търгуване (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата):		
Акции	8	8
ДПК	108	72
Кредити и вземания:		
Предоставени заеми	598	650
Вземания от свързани лица	4 076	3 903
Търговски и други вземания	158	30

Финансови активи

	2014	2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Пари и парични еквиваленти	464	136
	464	136

Финансови пасиви

	2014	2013
	‘000 лв.	‘000 лв.
Финансови пасиви, отчитани по амортизирана стойност:		
Текущи пасиви:		
Търговски и други задължения	12	2
Задължения към свързани лица	4	-
	16	2

26.1. Политика на ръководството по отношение управление на рискове, свързани с финансови инструменти

Съгласно изискванията на Кодекса за застраховането Дружеството следва да инвестира застрахователните си резерви в активи и в съответствие с утвърдени лимити, съобразени с изискванията на застрахователното законодателство. Вследствие на използването на финансови инструменти Дружеството е изложено на различни видове финансов риск, най-значимите от които са пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Рискът в дейността по управлението на портфейла на Дружеството е свързан с възможността фактическите постъпления от дадена инвестиция да не съответстват на очакваните.

Спецификата при управлението на финансовия портфейл на Дружеството извежда необходимостта от прилагането на адекватни системи за навременното идентифициране и управление на различните видове риск, като от особено значение са процедурите за управление на рисковете, механизмите за поддържането им в приемливи граници, оптимална ликвидност и диверсификация на портфейла.

26.1.1. Анализ на пазарния риск

Всички търгуеми финансови инструменти са изложени на пазарен риск, който представлява рискът от повишаване или намаляване на тяхната пазарна стойност в следствие на бъдещи промени в пазарните условия. Финансовите инструменти се оценяват по справедлива стойност и всички промени в пазарните условия се отразяват директно в Отчета за печалбата или загубата и отчета за всеобхватния доход.

Притежаваните от Дружеството финансови инструменти се управляват, отчитайки променящите се пазарни условия. Експозициите към пазарен риск се управляват в съответствие с утвърдените лимити, съобразени с изискванията на застрахователното законодателство. За намаляване на пазарния риск Дружеството се стреми максимално да диверсифицира инвестициите в портфейла спрямо определен икономически сектор, икономическа структура или емитент.

За периода от създаване на Дружеството до 31 декември 2014 г., предвид характера, структурата и обема на инвестициите, не е преценено като необходими и целесъобразно извършването на хеджиране на риска.

За избягване на риска от концентрация, Дружеството се стреми да спазва заложените ограничения за инвестиране на застрахователните резерви.

Валутен риск

Дружеството не е изложено на валутен риск тъй като няма сделки в чуждестранна валута. Няма валутни активи и пасиви.

Лихвен риск

Дружеството не използва кредитно финансиране за дейността си, поради което пасивите на Дружеството не са изложени на лихвен риск.

Дейностите по управление на риска имат за цел оптимизирането на нетния доход от лихви при дадени пазарни лихвени равнища в съответствие с бизнес стратегиите на Дружеството. Процедурите по управление на лихвения риск се прилагат от г.г. на чувствителността на Дружеството спрямо промени в лихвените равнища.

Действителният ефект зависи от множество фактори, които включват промените в лихвения процент, породени от чувствителността спрямо различните периоди или валути.

В следващата таблица е показана чувствителността към промените на номиналните лихвени проценти на финансовите активи на Дружеството:

	Лихвен %	Лихвоносни '000 лв	Безлихвени '000 лв	Общо '000 лв
31 декември 2014 г.				
Парични средства в каса и банка	от 0% до 0.1%	262	-	262
Срочни депозити	от 0,40% 1,75%	202	-	202
ДЦК	от 1,50% 4,25%	108	-	108
Акции	-	-	8	8
Кредити и вземания	8%	4 674	158	4832
Общо активи		5 246	166	5 412

	Лихвен %	Лихвоносни '000 лв	Безлихвени '000 лв	Общо '000 лв
31 декември 2013 г.				
Парични средства в каса и банка	от 0% до 0.1%	36	-	36
Срочни депозити	от 1,75%	100	-	100
ДЦК	от 4,25%	72	-	72
Акции	-	-	8	8
Кредити и вземания	8%	4 553	30	4583
Общо активи		4 761	38	4 799

26.1.2. Анализ на кредитния риск

При управлението на кредитния риск Дружеството наблюдава риска от неизпълнение на ангажменти от страна на контрагенти при операции с финансови инструменти.

При наблюдението на рисковата експозиция се отчитат колебанията в справедливата стойност на финансовите инструменти. Дружеството осъществява управлението на риска като оперира само с контрагенти, притежаващи висок кредитен рейтинг и когато е необходимо изисква обезпечения.

Излагането на Дружеството на кредитен риск е ограничено до размера на балансовата стойност на финансовите активи, признати към датата на отчета, както е посочено по-долу:

	2014 ‘000 лв.	2013 ‘000 лв.
Групи финансови активи (балансови стойности)		
Финансови активи държани за търгуване (отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата)	116	80
Търговски и други вземания	4 832	4 583
Пари и парични еквиваленти	464	136
	5 412	4 799

Ръководството на Дружеството счита, че всички гореспоменати финансови активи, които не са обезценявани през представените отчетни периоди, са финансови активи с висока кредитна оценка, включително и тези, които са с настъпил падеж.

Кредитният риск относно пари и парични еквиваленти се счита за несъществен, тъй като контрагентите са банки с добра репутация и висока външна оценка на кредитния рейтинг.

В следващите таблици е представен анализ на матуритетна структура според остатъчния срок на падеж на финансовите активи на Дружеството:

	До 3 м. ‘000 лв	от 3 м.-1 г.	1 г.-5 г. ‘000 лв	над 5 г. ‘000 лв	Без матуритет ‘000 лв	Общо ‘000 лв
31 декември 2014 г.						
Парични средства в каса и банка	-	-	-	-	262	262
Срочни депозити	202	-	-	-	-	202
ДЦК	21	-	87	-	-	108
Акции	-	-	-	-	8	8
Кредити и вземания	16	142	-	4 674	-	4 832
Общо активи	239	142	87	4 674	270	5 412

	До 3 м. ‘000 лв	от 3 м.-1 г.	1 г.-5 г. ‘000 лв	над 5 г. ‘000 лв	Без матуритет ‘000 лв	Общо ‘000 лв
31 декември 2013 г.						
Парични средства в каса и банка	-	-	-	-	36	36
Срочни депозити	100	-	-	-	-	100
ДЦК	20	-	52	-	-	72
Акции	-	-	-	-	8	8
Кредити и вземания	555	30	-	3 998	-	4 583
Общо активи	675	30	52	3 998	44	4 799

26.2. Анализ на ликвиден риск

Дружеството следва задълженията за ликвидност произтичащи от Наредба № 21/16.03.2005 г. за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователите и презастрахователите.

За да се избегнат ликвидни проблеми се извършва контрол и оценка на ликвидността и паричните потоци на Дружеството, като се предприемат и активни действия като поддържане на депозит „на виждане“, краткосрочни депозити до 3 месеца.

Върху ликвидността на Дружеството се извършва ежедневно наблюдение на изходящите и входящи парични потоци на седмична и месечна база.

При констатиране на ликвидни проблеми е изградена процедура по уведомяване на заинтересованите лица - лицето отговорно за управлението на риска, инвестиционния консултант, съвета на директорите.

От започване на дейността на Дружеството не е отчетен недостиг на ликвидни средства или затруднения при покриване на задълженията му.

През отчетния период Дружеството не е ползвало външни източници за осигуряване на ликвидни средства, като е изпълнявал своите текущи задължения в срок.

27. Определяне на справедлива стойност

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви търгувани на активни пазари (каквито са търгуеми ценни книжа) е базирана на пазарни котировки към последна дата на търгуване за годината. Финансов актив се счита за търгуван на активен пазар, ако пазарните котировки са налични от борси, дилъри, брокери и т.н., тези цени се представят като реални и редовно осъществявани пазарни сделки.

Справедливата стойност на финансови активи, които не се търгуват на активен пазар се определят чрез използване на техники за оценка. Дружеството използва различни методи за оценка и предположения, базирани на пазарни условия, съществуващи към края на годината.

Дружеството е приело измененията в МСФО 7, в сила от 1 януари 2009, което изисква Дружеството да класифицира оценяването по справедлива стойност чрез използване на йерархия на оценките по справедлива стойност, която отразява значимостта на входните данни, използвани при определяне на оценките. Йерархията на справедливите стойности има следните нива:

- а) листингови (некоригирани) цени на активните пазари за идентични активи или пасиви (ниво 1);
- б) други елементи при актив или пасив, освен включените в ниво 1 листингови цени, които биват могат да се наблюдават или пряко (например цени), или косвено (например основан и на цени) (ниво 2); както и
- в) елементите при актив или пасив, които не се основават на наблюдаема пазарна информация (ненаблюдаеми елементи) (ниво 3).

Нивото в йерархията на справедливите стойности, в рамките на която се категоризира оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват, се определя въз основа на най-ниския елемент от нивото, който е от значение за оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват. За тази цел значението на даден елемент се оценява като се съпоставя с оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват.

Ако при оценяването на справедливата стойност бъдат използвани наблюдаеми елементи, които се нуждаят от значително коригиране, основано на ненаблюдаеми елементи, такова признаване е от ниво 3. За оценяването на значението на даден елемент за оценяването на справедливата стойност в цялостния му обхват е необходимо да бъдат взети предвид специфичните за даден актив или пасив фактори.

Следващата таблица представя анализ на йерархията за отчитане по справедлива стойност на финансовите активи на Дружеството по видове към 31 декември 2014 г. и към 31 декември 2013 г.:

Към 31 декември 2014 г.

	Ниво 1 ‘000 лв.	Ниво 2 ‘000 лв.
Групи финансови активи държани за търгуване		
Държавни ценни книжа	108	-
Инвестиции в акции	-	8

Към 31 декември 2013 г.

	Ниво 1 ‘000 лв.	Ниво 2 ‘000 лв.
Групи финансови активи държани за търгуване		
Държавни ценни книжа	72	-
Инвестиции в акции	-	8

Дружеството няма прехвърляне на финансови активи между различните нива за отчетните периоди.

28. Събития след края на отчетния период

Не са възникнали коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

29. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2014 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от Съвета на директорите на 27.03. 2015 г.