

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА,
ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
И ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ**

31 декември 2016

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2016

**Доклад за дейността
на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД
за 2016 година**

Настоящият доклад обхваща дейността на ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД, гр. София (Дружеството) за годината, приключваща към 31 декември 2016 година. По същество той представя преглед на финансовото състояние и друга съществена информация относно резултатите от дейността на Дружеството. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 247 от Търговския закон.

I. Обща информация за Дружеството

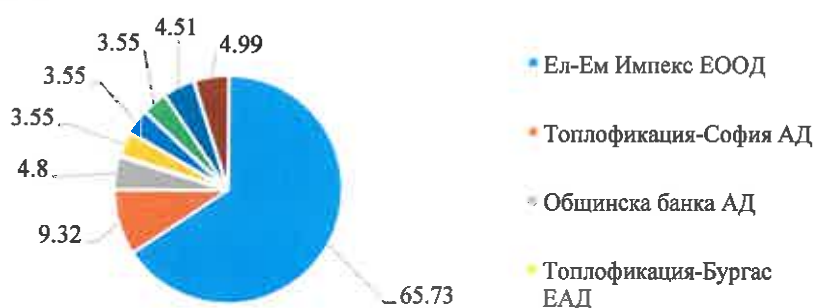
ЗАД ОЗК-Застраховане АД е регистрирано в България с Решение на СГС №1/27.12.1996г., по ф.д.15636/1996. Дружеството е с ЕИК 121265177 и със седалище и адрес на управление към настоящия момент - гр.София, ул."Света София" № 7.

През 2016г., акционерният капитал на Дружеството беше увеличен с 1,278 хил. лв., в резултат на което към 31 декември 2016 г. акционерният капитал е в размер 8,785 хил. лв., разпределен в 8,785,266 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основните акционери на Дружеството в края на отчетната и предходната години са показани в таблицата по-долу.

Основни акционери	2016		2015	
	Капитал	Процент	Капитал	Капитал
Ел Ем Импекс ЕООД	5 774 363	65.73	4 934 403	65.73
Топлофикация София ЕАД	819 178	9.32	700 018	9.32
Общинска банка АД	421 486	4.80	360 175	4.80
Мина Станянци АД	311 899	3.55	266 529	3.55
Коинвест ЕООД	396 407	4.51	338 744	4.51
Топлофикация Бургас ЕАД	311 899	3.55	266 529	3.55
Топлофикация Плевен ЕАД	311 899	3.55	266 529	3.55
Александър Петров Личев	438 135	4.99	374 402	4.99
Общо	8 785 266	100.00	7 507 329	100.00

дял в %



Дружеството е с едностепенна форма на управление. За 2016 съставът на Съвета на директорите е следния:

Председател: Александър Петров Личев

Членове: Румен Кирилов Димитров
Димитър Паунков Колев
Панайот Ивов Филипов

Дружеството се представлява от двама от неговите членове - Изпълнителни директори, заедно. Съветът на директорите носи цялата отговорност за дружеството и определя неговата стратегия. Неговите отговорности са ясно дефинирани в писмена форма и одобрени от Общото събрание на акционерите (ОСА). Съветът на директорите, под контрола на Общото събрание на акционерите, организира, ръководи и контролира дейността на дружеството, в съответствие с действащото законодателство, разпоредбите на Устава, решенията на ОСА и Правилата за работата на Съвета на директорите

Предметът на дейност на Дружеството е извършване на застрахователна дейност – общо застраховане с получен лиценз за следните видове застраховки:

- 1.Застраховка „Злополука“;
- 2.Застраховка „Заболяване“;
- 3.Застраховка на сухопътни превозни средства без релсови превозни средства;
- 4.Застраховка на релсови превозни средства;
- 5.Застраховка на товари по време на превоз;
- 6.Застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“;
- 7.Застраховка „Щети на имущество“;
- 8.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на моторни превозни средства;
- 9.Застраховка „Обща гражданска отговорност“
- 10.Застраховка на Разни финансови загуби;
- 11.Застраховка на Правни разноски (правна защита);
- 12.Застраховка „Помощ при пътуване“.

Дейността на Дружеството подлежи на надзор от Комисия за финансов надзор.

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

II. Основни насоки в дейността на ЗАД ОЗК-Застраховане АД през 2016г.

Представителства

Продължи политиката за увеличаване на точките за продажби и за достигане по-близо до клиентите.

Дейността на Дружеството през 2016г. се осъществяваше в 72 точки на присъствие, на територията на цялата страна, в т.ч. Централно управление, 46 Регионални застрахователни представителства (РЗП), 13 офиса и 12 ликвидационни центъра.

Изтеклата година изискваше от персонала повишена отговорност, сериозно внимание и подчертано индивидуално отношение, с оглед запазване извоюваните позиции и спечелено доверие.

Персонал

За подобряване организацията на работа и въвеждане на нови практики по управление на човешките ресурси, стартираха инициативи, които имаха важна роля за популяризиране на ценностите на Дружеството и изграждане на усещане за корпоративна принадлежност. Те са израз и на утвърдените нови политики и стратегия по управление на човешките ресурси, включващи:

- Развитие на утвърдените процедури по администриране на персонала;
- Втори ре-сертификационен одит по BS OHSAS 18001:2007;
- Продължаващо успешно функциониране на Система за управление на здравето и безопасността при работа и сертифициране по международен стандарт - BS OHSAS 18001:2007.

Численост:

Утвърдените щатни бройки в структурата на Дружеството са 295.

Разпределението им, съобразно утвърдената организационна структура е 105 в ЦУ и 190 в регионалните структури на Компанията.

Клиенти

През 2016 година ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите. Успешно продължи партньорските си отношения с „Първа Инвестиционна Банка“ АД.

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД участва в 141 процедури/конкурси, проведени по реда на закона за обществени поръчки. От тях бяха 77 спечелени изцяло или по част от обособените позиции някои от най-значимите възложители, с които бяха сключени застрахователни договори:

Прокуратура на Република България	Каско на МПС, ГО и Злополука на местата, „Групова злополука“ на служителите
Български пощи	Каско на МПС, ГО и Злополука на местата
Електроенергиен системен оператор АД	каско на МПС, ГО и Злополука на местата
Булгартрансгаз ЕАД	Имущество
Булгаргаз ЕАД	Имущество
БНТ	Каско на МПС, ГО, Имущество
Агенция по вписванията	Каско на МПС, ГО, Имущество,
АГКК /КАДАСТЪР/	Каско на МПС, ГО, Имущество,
Агенция за борба с градушките	Каско на МПС, ГО, Злополука МПС
Агенция социално подпомагане	Имущество
Агенция Пътна Инфраструктура	ГО, Каско на МПС, Имущество
Болница Габрово	Каско на МПС, ГО, Имущество, Злополука МПС, Трудова злополука, професионална отговорност
ВИК Благоевград	Каско на МПС, ГО, Имущество, ОГО
ВИК ЛОВЕЧ	Каско на МПС, ГО, Имущество, Злополука МПС, Трудова злополука
ВИК Стара Загора	ГО, Каско на МПС, Трудова злополука
ВИК Свищов	Трудова злополука, ГО
ВИК Силистра	Каско на МПС, ГО, Имущество, Трудова злополука
ВИК Смолян	ГО
ВИК ЯМБОЛ	Каско на МПС, ГО, Имущество, Трудова злополука
ВИК Хасково	Каско на МПС, ГО, Злополука
ВИК Търговище	Каско на МПС, ГО, Злополука
Военни клубове и почивно дело	Каско на МПС, ГО, Имущество, Трудова злополука
ВМЗ Сопот	Трудова злополука, ОГО

ГДО	Каско на МПС
ДАМТН	ГО, Трудоваз злополука
ДКСИ	Каско на МПС, ГО, Злополука МПС
ДА Архиви	ГО, Каско на МПС, Злополука на местата, Имуществ
ЕСМИС	Каско на МПС
КЗП	ГО, Каско на МПС, Злополука
Комендантство МО	Каско на МПС, ГО, Злополука МПС
КФН	Помощ при пътуване
Министерство на труда и социалната политика.	Каско на МПС, ГО, Имуществ, Злополука
Български Спортен Тотализатор	Каско на МПС, ГО, Злополука
Мини Марица Изток	Трудова злополука, Каско
Министерство на транспорта	Каско на МПС, ГО
Министерство на финансите	Каско на МПС, ГО, Имуществ
Министерство на отбраната	Помощ при пътуване
НАП В.Търново	Спомагателни
НАП Пловдив	Имуществ
НАП София град	Спомагателни
НОИ	Каско на МПС, ГО, Имуществ, Тр.злополука
НСИ	Каско на МПС
РВД	Каско на МПС, ГО, Злополука на местата, Помощ при пътуване, Имуществ
ДГС Провадия	Имуществ, ГО, Каско
ДГС Суворово	Имуществ, ГО, Каско
Министерство на културата	ГО, Зелена карта, каско
Столична община	Каско на МПС, ГО и Злополука на местата
Столична община СПГО	Каско на МПС, ГО, Злополука на местата
Община Аврен	Каско на МПС ГО, Злополука МПС, Имуществ, Трудова злополука
Сметна палата на Република България	Каско на МПС, ГО и Злополука на местата
ОБЩИНА АКСАКОВО	Каско на МПС, ГО, Имуществ, Трудова злополука
УНСС	Каско на МПС, ГО, Имуществ, Групова злополука
Автомобилна администрация	ГО, Каско на МПС
Пристанище Бургас	Обща гражданска отговорност
Община Белослав	Каско на МПС, ГО, Имуществ,
Община Бургас	Каско на МПС, ГО, Имуществ, Трудова злополука
Община Казанлък	Каско на МПС, ГО Автобуси
Община Хасково	Имуществ, Злополука, Каско на МПС ГО
Община Карлово	Имуществ, Злополука, Каско на МПС ГО
Община Добрич	Каско на МПС ГО, Злополука МПС
Община Малко Търново	Каско на МПС ГО, Злополука МПС
Община Троян	Каско на МПС ГО, Злополука МПС
Община Разград	Имуществ
Община Шумен	Имуществ
Община Кюстендил	Злополука на местата и Злополука на пътниците
Община Павликени	Каско на МПС, ГО, Злополука на местата, Имуществ, Злополука
Община Приморско	Имуществ
Метрополитен	ГО, Каско на МПС, Имуществ
Военно-медицинска академия	Злополука на пътниците в обществения транспорт
МБАЛ Пловдив	ГО, Каско на МПС, Имуществ
Изпълнителна Агенция по горите	Каско на МПС
	каско на МПС, ГО, Злополука на местата, Имуществ, Трудова злополука

Презастрахователна дейност

ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД има сключени пропорционални презастрахователни договори за „Имущество“ – Квотен и Екседентен презастрахователен договор, с дата на подновяване 01.10.2017 г., и Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача“, с дата на подновяване 01.04.2017 г. – с водещ презастраховател Суис Ри. Дружеството има сключен и Клийн Кът Квотен презастрахователен договор по „Гражданска отговорност на автомобилистите“ с презастраховател Хановер Ри - 01.01.2017 г.

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

Дружеството има сключени факултативни презастрахователни покрития по полици, надвишаващи лимитите на пропорционалните договори и/или осигурено покритие до лимита на застрахователната сума.

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

- експес-лосова протекция „Гражданска отговорност на автомобилистите“ - 01.10.2017 г.;
- в две секции експес-лосова протекция на самозадържането ни по квотния договор „Имущество“ и Катастрофични рискове - 01.10.2017 г.

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

Организация на дейността и развойна дейност

През 2016г. Дружеството осъществяваше дейността си в съответствие с влезлия в сила от 1 януари нов регулаторен режим - Платежоспособност II. В Подготвителната фаза от предходния период, дружеството подготви необходимите съществени промени и допълнения в организацията на дейността и вътрешната нормативна уредба, за поэтапно въвеждането на изискванията на Платежоспособност II по отношение на Системата за управление на Застрахователите.

През отчетния период продължи да се разширява наборът от продукти, за които е осигурена възможност за служителите и застрахователните посредници за продажба на електронни застраховки през уеб-базирания модул на специализирания застрахователен софтуер ползван от Дружеството.

Бяха разработени нови функционалности за развиване и оптимизиране на приложния застрахователен софтуер.

За оптимизиране на поеманите рискове и съответния им премиен приход, бяха преразгледани и променени Тарифите (в т.ч. като условия и тарифни числа) по някой от основните видове застраховки, а именно:

Застраховка „Гражданска отговорност“ на автомобилистите;

Застраховка Гранична Гражданска отговорност“ на автомобилистите;

На 18.10.2016г. Дружеството подписа с Държавен фонд Земеделие Споразумение за застраховане на съконтрагенти на фонда във връзка с прилагането на Схема за държавна помощ - „Помощ за съфинансиране на застрахователни премии при застраховане на селскостопанска продукция“.

Дружеството проведе няколко рекламни кампании – имиджови и продуктови, за утвърждаване на името на компанията и предлаганите продукти.

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

Към 31.12.2016 г. общата сума на активите на Дружеството възлиза на 142,008 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 62,722 хил. лв., които представляват 44,20 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 11,129 хил. лв., представляващи 17,73% от текущите активи и 7,84% от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 48,765 хил. лв., съставляващи 77,69 % от текущите и 34,34% от общата стойност на активите;
2. Нетекущи активи – 79,286 хил.лв., представляващи 55,83% от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Инвестиции в ценни книжа - в размер на 22,279 хил.лв., съставляващи 28,10% от нетекущите активи и 15,69% от всичките активи на Дружеството. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба;
 - Инвестиции в дъщерни предприятия - в размер на 3,766 хил.лв, съставляващи 4,75% от нетекущите активи и 2,65% от всичките активи на дружеството;
 - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 13,719хил.лв. съставляващи 17,30% от нетекущите активи и 9,66% от общите активи на дружеството и представляват инвестиционни имоти, сгради (офиси), офис техника и оборудване, транспортни средства и софтуер за интегрирана система за управление на застрахователната и финансова дейност;
- Дял на презастрахователите в резервите в размер на 39,448 хил.лв, съставляващи 49,75% от нетекущите активи и 27,78% от всичките активи на дружеството

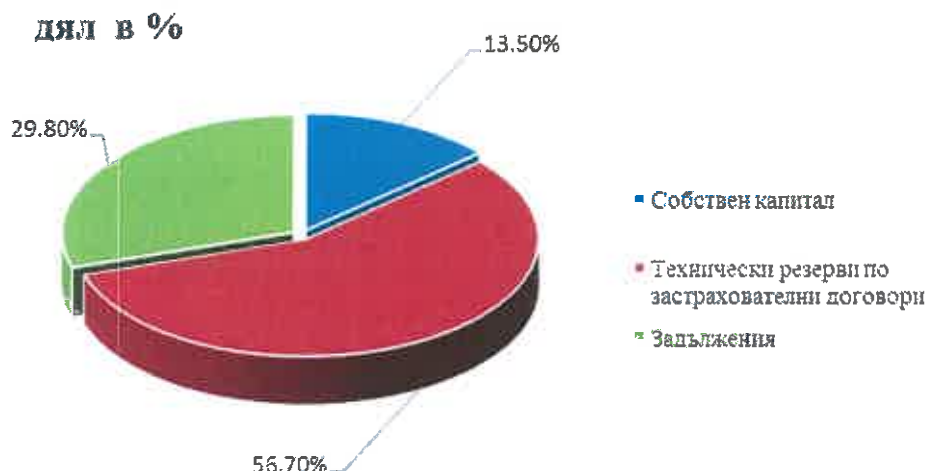
Структурата на активите на дружеството за 2016г. е представена на следващата диаграма:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2016 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 19,169 хил. лв., съставляващ 13,50% от стойността на източниците на средства;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 80,524 хил. лв. или 65.55% от стойността на пасива;
3. Задължения – 42,315 хил. лв. или 34.45% от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 39,422 хил. лв., 2,374 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др., задължения при пенсиониране 52 хил. лв. и 467 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци, които основно представляват данъчен ефект от разликата между счетоводно признатите разходи за амортизации и данъчно признатите такива, съгласно данъчния амортизационен план.

Делът на собствения капитал, техническите резерви и задълженията на дружеството за 2016г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2016г. имат следните стойности: за обща ликвидност и за бърза ликвидност – 1,50 и за незабавна и абсолютна – 0,27.

Приходи

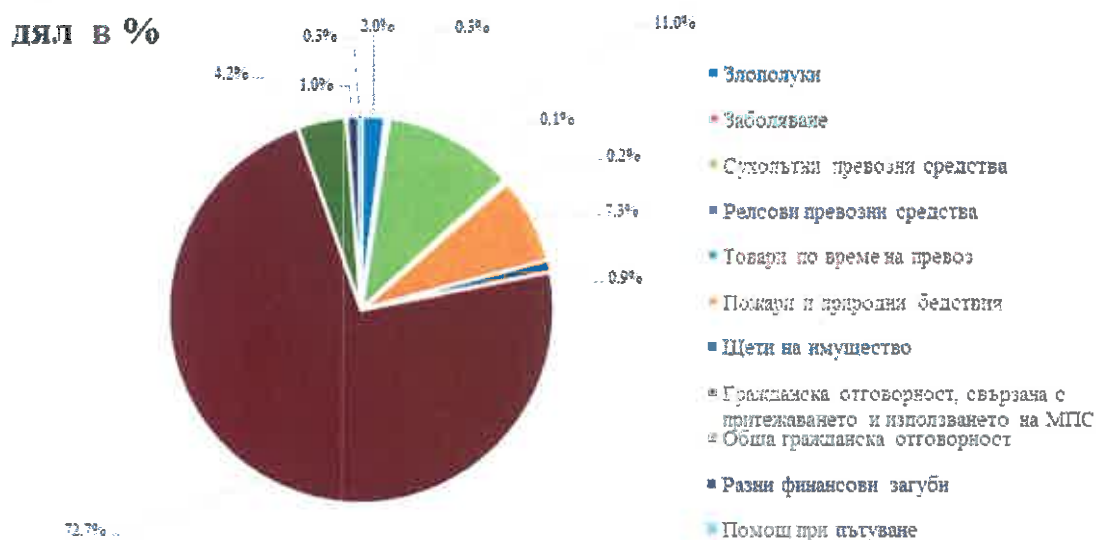
ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД отчита приход на база начислени премии по застрахователни договори, съгласно изискванията на МСФО 4 Застрахователни договори.

През 2016 година са записани застрахователни премии в размер на 77,987 хил. лв., т.е. спрямо предходната година се отчита ръст от 0,29%, формиран от ръст във всички видове застраховки, с изключение на застраховки „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС“ и Заболяване“.

	към 31.12.2016	Ръст спрямо 2015г.
■ Злополуки	1,560 хил.лв.	8,48%
■ Заболяване	249 хил.лв.	42,29%
■ Сухопътни превозни средства	8,593 хил.лв.	6,559%
■ Релсови превозни средства	50 хил.лв.	100%
■ Товари по време на превоз	194 хил.лв.	23,57%
■ Пожари и природни бедствия	5,686 хил.лв.	30,68%

▪ Щети на имущество	740 хил.лв.	-22,92%
▪ Гражданска отговорност на МПС	56,663 хил.лв.	-6,43%
▪ Обща гражданска отговорност	3,242 хил.лв.	17,72%
▪ Разни финансови загуби	815 хил.лв.	28,55%
▪ Помощ при пътуване	195 хил.лв.	8,33%

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2016г. е показан в следващата диаграма:



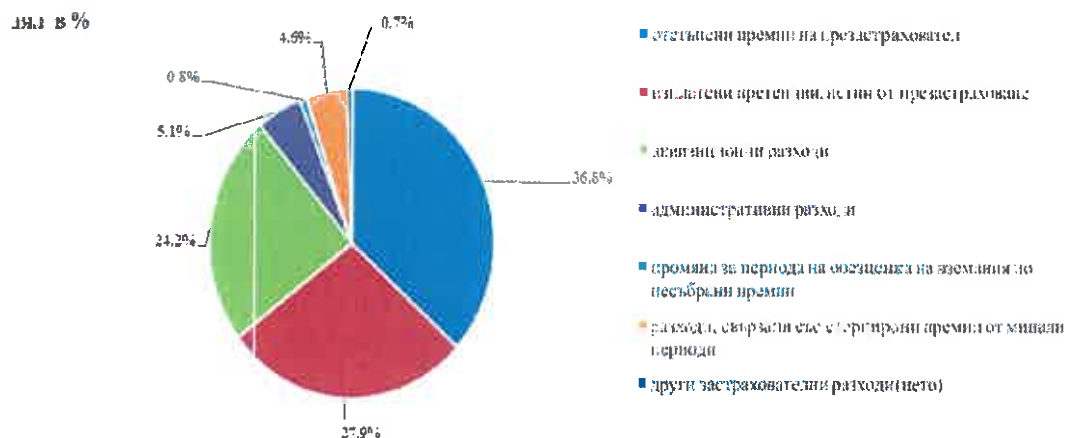
Другите приходи от застрахователни операции (нето) в размер на 4,886 хил. лв. са от презастрахователни комисионни и 5,884 хил. лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви

Разходи

Общата сума на разходите на Дружеството е 88,733 хил. лв., от които:

- 32,624 хил.лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 24,726 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане, вкл. ликвидационни разходи;
- 21,474 хил.лв. аквизиционни разходи;
- 4,565 хил.лв. административни разходи;
- 684 хил.лв. начислени разходи за обезценка на вземания по несъбрани премии;
- 4,077 хил. лв. разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди;
- 583 хил.лв. други застрахователни разходи (нето).

Графично техните дялове са представени в следната диаграма:



Дружеството е спазило изискването на МСФО 4 *Застрахователни договори* за тестване на вземанията за обезценка. През 2016г. са отписани вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от предходни години в размер на 4,077 хил. лв., и задължения към презастрахователи общо в размер на 336 хил. лв. Начислената към края на периода обезценка на премиерни вземания е 684 хил. лв. (31.12.2015г.: 3,449 хил. лв.). Нетният ефект от отписани и обезценени през периода вземания, както и от отписани задължения свързани с тези вземания възлиза на 4,425 хил. лв.

Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Дружеството

Приходите от инвестиции на Дружеството за 2016г. възлизат на 2,558 хил. лв. и включват:

- Приходи от лихви 557 хил. лв.;
- Приходи от наеми 96 хил. лв.;
- Печалба от продажба на инвестиции 215 хил. лв.;
- Приход от преоценка на инвестиционни имоти, нетно 136 хил. лв.;
- Приходи от преоценка на инвестиции, нетно 1,009 хил. лв.;
- Приходи от дялови участия в дъщерни предприятия 575 хил. лв.

Други разходи, нето

Другите разходи, нето в размер на 102 хил. лв. представляват, такси по обслужване на банкови сметки – 17 хил. лв., платени лихви по лизингови договори – 6 хил. лв. и лихви за забава по договори 75 хил. лв. и други разходи 4 хил. лв.

№	Показател	Текуща година	Предходна Година	Превишение/ Намаление (3-4)
1	2	3	4	5
I.	Показатели за рентабилност			
1.	Кф на рентабилност на приходите от продажби	5.32%	2.05%	3.27%
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	12.51%	9.99%	2.52%
3.	Кф на рентабилност на пасивите	1.95%	1.22%	0.73%
4.	Кф на капитализация на активите	1.69%	1.09%	0.60%
II.	Показатели за ефективност			
1.	Кф на ефективност на разходите	1.003	1.016	-0.013

2.	Кф на ефективност на приходите	0.997	0.984	0.013
III	Показатели за финансова автономност			
1.	Кф на финансова автономност	0.156	0.1222	0.034
2.	Кф на задлъжнялост	6.408	8.18	-1.772

Резултат от дейността на дружеството

Резултатът от дейността на дружеството преди облагане с данъци е печалба в размер на 2,399 хил. лв.

Динамиката на финансовия резултат на дружеството, преди данъчно облагане за последните отчетни периода е представена на следната графика:



IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2017 г. в презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД не се предвижда промяна на покритията по презастрахователните договори и параметрите им.

Контрол и подобряване организацията на дейността

Оперативния контрол представлява цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Дружеството, съобразно функциите на отделните ръководни длъжности, вътрешни политики, правила и процедури, регламентирани дейността. Текущият контрол, относно осъществяване на дейността, се извършва от оторизирани служители в Централно управление на Дружеството.

Част от мерките, които се предприемат - за разширяване на продажбите на Дружеството, от една страна, а от друга – за повишаване на контрола и минимизиране на възможни грешки са автоматизирането на все повече процеси и продажби. Този процес ще продължи и през 2017г.

Дружеството ще се стреми към запазване на пазарния си дял, при оптимизиране на структурата на застрахователния портфейл и намаляване на дела на застраховка „Гражданска отговорност“ в него.

Други основни мерки, свързани с подобряването на дейността и респективно на резултатите на Дружеството за 2017г.:

1. Разширяване на съществуващите и въвеждане на нови политики, методи и процедури, за идентифициране, измерване и контрол на рисковите експозиции.
2. Стриктен контрол върху разходите за издръжка на представителствата;
3. Предприемане на превантивни мероприятия, за намаляване на щетите по различните видове застраховки;
4. Увеличаване на дела на директно сключените застраховки;
5. Активно участие на пазара на обществените поръчки;
6. Засилване дейността на Централно управление като център за продажби;
7. Присъствие в електронните медии (телевизия и радио) с периодични рекламни кампании.

Ръководството поставя ясно основната цел – популяризиране името на Дружеството и увеличаване на рентабилността, чрез качествено обслужване на клиентите и компетентност при представянето на предлаганите продукти.

С цел запазване и разширяване на пазарните позиции на Дружеството, вниманието е насочено към различни възможности за сътрудничество и взаимодействие с партньори и клиенти.

Разработената схема за сътрудничество със Земеделските кооперации на територията на страната, ще продължи да работи и да се доразвива.

Като следваща стъпка в автоматизацията на процесите, след осигуряване на канал за електронна продажба на застрахователните посредници на възможно най-пълнен набор от застрахователни продукти е част от тези продукти да се предлагат и като директен бизнес през интернет за крайни клиенти.

V. Управление на риска

Дружеството има добре дефиниран бизнес модел и стратегия за органичен растеж.

Подробен преглед на рисковете на които е изложено дружеството, на системата му за тяхното управление, оценка и капиталовото им покритие е представен в Годишния финансов отчет и в Отчета за платежоспособността и финансовото състояние на Дружеството, публикуван на сайта му.

VI. Оповестяване на изисквания по реда на чл. 247 от ТЗ

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2016 г. възлиза на 231 хил. лв. Член на Съвета на директорите притежава 4.99% от капитала на Дружеството.

Към датата на съставяне на доклада участието в управлението на други дружества и притежанието на повече от 25 % от капитала на други дружества на членовете на Съвета на директорите е следното:

А. Александър Петров Личев - не притежава дялове/ акции.

Участва и в органи на управление на следните дружества:

1. „Фармацевтични Химикали“ АД – Председател на СД
2. ЗД „ОЗОК – Инс“ АД – Председател на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор
3. „Български агро мениджмънт“ ЕАД – Член на Съвета на директорите

Б. Румен Кирилов Димитров

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

1. СТ Енергия ЕООД – 80% от капитала

Участва и в органи на управление на следните дружества:

2. ЗД „ОЗОК – Инс“ АД – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор
3. СТ Енергия ЕООД - Управител

В. Димитър Паунков Колев – не притежава дялове/ акции.

Участва в органи на управление на следните дружества:

1. „Фармацевтични Химикали“ АД – Член на Съвета на Директорите
2. „Динамо Сливен“ АД – Член на Съвета на Директорите
3. „Бултримакс“ АД - Член на Съвета на Директорите
4. „Бриз - Юг“ АД - Член на Съвета на Директорите
5. „Динамо“ АД - Член на Съвета на Директорите
6. „Х.П.Х“ ЕООД – Управител
7. „Д.И.Б“ ЕООД – Управител
8. „Технологичен център по екология и природни ресурси“ ООД - Управител

Г. Панайот Ивов Филипов - не притежава дялове/ акции.

Не участва в органи на управление на други дружества.

Дата: 30.06.2017
София

Изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)



**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА
ЗАД „ОЗК - ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД**
(допълнение към Годишния доклад за дейността за 2016 г.)

1. Информация дали Дружеството спазва по целесъобразност:

а) кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник-председателя на КФН

Дружеството спазва по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление (създаден 2007 г. и утвърден от Националната комисия по корпоративно управление, последващо изменен през февруари 2012 година и април 2016 година) и извършва дейността си в съответствие с разпоредбите му.

б) или друг кодекс за корпоративно управление:

Не

в) информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от Дружеството, в допълнение на кодекса по буква "а" или буква "б":

Дружеството прилага в своето корпоративно управление, изискванията на Кодекса за застраховане, Директива 2009/138/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 25 ноември 2009 година, относно започването и упражняването на застрахователна и презастрахователна дейност (Платежоспособност II) и Регламент 35 на ЕК и на Делегиран РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2015/35 на комисията от 10 октомври 2014 година за допълнение на Директива 2009/138/ЕО.

2. обяснение от страна на Дружеството кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" не спазва и какви са основанията за това, съответно когато Дружеството е решило да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление – основания за това;

Дружеството спазва по целесъобразност принципите на Националния кодекс за корпоративно управление, със следните изключения:

- Глава първа - КОРПОРАТИВНИ РЪКОВОДСТВА
- „1.4. Съветът на директорите приема и спазва Етичен кодекс.“

Основания: Членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята ежедневна дейност от общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност. Поради това и отчитайки естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството не се налага приемането на Етичен кодекс, в който формално да се посочват спазваните от ръководството принципи.

- „2.3. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към дружеството и основанията за освобождаване.“

Основания: Практиката се прилага частично. Договорите за Управление на членовете на Съвета на директорите в частта им за основания за освобождаване са максимално опростени с цел еднозначното им тълкуване при възникване на спор, доколкото освобождаването става с решение на Общото събрание на акционерите.

- „6. Комитети“

Основания: Дружеството прилага частично практиките по тази точка, доколкото приотчитане естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството не е идентифицирана необходимост от създаването на допълнителни комитети. Във връзка с влизането в сила на новия Закон за независимия финансов одит изобразно предвидените в него срокове, Дружеството в качеството си на предприятие от обществен интерес ще създаде одитен комитет и ще приеме правила за дейността му в съответствие с новия ЗНФО.

- Други изисквания с препоръчителен характер

Основания: С оглед естеството, мащаба и комплексността на дейността на Дружеството, по целесъобразност, не се прилагат част от текстовете, които са с препоръчителен, а не с императивен характер.

3. Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Дружеството във връзка с процеса на финансово отчитане:

Системата за вътрешен контрол на Дружеството включва политики и процедури за вътрешен контрол, за постигане на целите и гарантира ефективност при осъществяването на застрахователната дейност, включително придържане към управленската политика, защита на активите, установяване и предотвратяване на измами и грешки, пълнота и правилност на счетоводната документация, както и навременно изготвяне на надеждна финансова информация.

Оперативният контрол е елемент на вътрешния контрол и представлява цялостен и непрекъснат процес, интегриран в дейността на Дружеството, съобразно функциите на отделните ръководни длъжности, разписани в „Управленска и организационна структура на ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД, вътрешни политики, правила и процедури, регламентирани дейността. В процеса на оперативния контрол са включени органите на управление, лицата на ръководни длъжности и всички други лица, които работят по договор за дружеството.

Вътрешният контрол се упражнява като превантивен, текущ, последващ, направляващ и смекчаващ контрол на финансовите и оперативните дейности на дружеството, с оглед:

- създаване на условия за предотвратяване възникването на нарушения и отстраняването на последиците от възникналите,
- своевременно и точно изпълнение на решенията на органите на управление и
- предприемане на мерките за недопускане на актове на нелоялност от страна на служители, агенти, сътрудници и консултанти на дружеството.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за спазване на договорната дисциплина, като установяват:

- срочното и точно изпълнение на поетите задължения, както и съблюдаване на интереса на дружеството по сключените застраховки, по договорите с презастрахователи, застрахователни посредници и други контрагенти;

- наличието на предпоставки за срочното и пълно отчитане на застрахователните брокери и агенти;

- съответствието на осъществяваните сделки и операции с решенията на органите за управление на дружеството и с действащата нормативна уредба.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за спазване на организационната и технологичната дисциплина, като:

- установяват спазването на утвърдените организационни планове, разпределението на правомощията, отговорностите и задълженията при сключване на сделки и регистрирането на операции, тяхното оперативно отчитане и счетоводно отразяване,

- анализират рационалното формулиране на вътрешните правила и процедури, тяхната актуалност и нормативно съответствие с действащата нормативна уредба;

- установяват координация в дейността на отделните структурни звена, изпълнението на актовете, решенията, заповедите и разпорежданията на компетентните органи и ръководители на дружеството, както и ефективността на съществуващите механизми за обратна връзка.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят управлението на персонала, трудовата дисциплина и отчетността, като установяват:

- прилаганите методи за управление на персонала, с оглед недопускане и отстраняване на случаи на превишаване на правомощия, както и предотвратяване на неправомерни действия

- ефективност на процеса по набиране на кадри, тяхното обучение и квалификация, както и системата за оценка и поощряване труда на служителите, сътрудниците и консултантите на дружеството;

- поддържането на адекватна система за оперативна и счетоводна отчетност на сделките и операциите.

- наличието и правилното водене на изискваните книги, ведомости, регистри и други счетоводни документи, както и тяхната сигурност.

Функция за спазване на изискванията/вътрешен контрол е интегрирана в цялостна дейност на дружеството, с отговорности и задължения по прилагането ѝ във всички структурни звена, детайлно разписани във функционалните и длъжностните им характеристики, вътрешните правила, процедури и политики.

Изпълнителните директори и ръководителите на отделните структурни звена (в рамките на конкретните компетенции на съответното звено) следят за законосъобразността на:

- спазването на условията, установени с разрешението за извършване на застрахователна дейност;

- спазването на доброволното начало при застраховането;

- правните и фактическите действия, извършвани от името на застрахователя;

- провежданата кадрова политика на дружеството.

Специализираната Служба по вътрешен контрол управлява функциите по нормативно съответствие, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия, по реда на „Правилата за организацията и дейността на Службата за вътрешен контрол“.

Функция за управление на риска е една от ключовите функции в дружеството, интегрирана в цялостна дейност на дружеството и с отговорности и задължения на всички структурни звена, управлявана от

Риск мениджъра, който осигурява независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност рискове.

Управлението на риска в Дружеството се базира на подход, който балансира качество, диверсификация и съответствие между активите и пасивите. В обхвата на управляваните категории риск попадат: капиталов, застрахователен, операционен, кредитен, пазарен (в т.ч. валутен, лихвен, ценови), ликвиден риск. Дружеството измерва риска, за да насочи капитала към дейности с оптимален коефициент риск/възвръщаемост.

Функцията за управление на риска е интегрирана в цялостна дейност на дружеството и с отговорности и задължения на всички структурни звена. Управлявана е от специализирано звено, което осигурява независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност рискове.

Собствената оценка на риска и платежоспособността е неотменна част от дейността и управлението на дружеството. Част от процеса по СОРП включва:

- Изготвяне на финансови прогнози и бюджети, които отразяват перспективна оценка на капиталовите изисквания.
- Определянето на риск апетита на Дружеството, по отношение на рисковете, идентифицирани при СОРП и съответните капиталови изисквания.
- Редовни стрес тестове по сценарии, който отразява рисковете, идентифицирани в СОРП.
- Ключовите рискови индикатори, които отразяват рисковете, идентифицирани въз основа на СОРП се използват като система за ранно предупреждение за рискови събития. Те се отчитат на тримесечие за оценка на въздействието им върху платежоспособността на дружеството на регулаторна основа.

В резултат на направената СОРП Дружеството потвърждава, че очаква да е в съответствие непрекъснато с регулаторните капиталови изисквания. Оценка за бъдещото съответствие се базира на направени в дружеството прогнози които показват, че собствените средства се очаква да надвишават капиталовите изисквания за платежоспособност през периода на бизнес планирането.

Дружеството също така оценява целесъобразността на изчислението на стандартната формула. То потвърждава, че собственият му рисков профил и специфичните за предприятието параметри не се отклонява съществено от предположенията, залегнали в основата на изчислението на стандартната формула.

СОРП се основава на и се управлява от Политиката за СОРП на Дружеството. Политиката на СОРП подлежи на годишен преглед от Съвета на директорите.

В разработването на СОРП вземат участие изпълнителните директори на Дружеството, Риск - Мениджъра, директорите и експерти от отдел „Актьуери“ и дирекция „Финансово-счетоводна дейност“.

Управлението на риска в Дружеството представлява комплекс от методи и процедури, които Дружеството използва за идентифициране, измерване и контрол на рисковете си експозиции. СД на Дружеството е приел политики за управление на следните основни рискове:

- Подписвачески риск и риск, свързан с формирането на резерви;
- Операционен риск;
- Риск в областта на презастраховането и другите техники за намаляване на риска;
- Управление на активите и пасивите;
- Инвестиционен риск;
- Ликвиден риск.

По отношение на презастраховането, Дружеството определя нивото на прехвърляне на риска, целесъобразно спрямо определените лимити за поемане на риск и кои видове презастрахователни договори, са най-подходящи за това, предвид рисковия профил

Функция за вътрешен одит е обособена в самостоятелно структурно звено.

Мисията на вътрешния одит е независимо да изследва и оценява функционирането ефективността и ефикасността на системата за вътрешен контрол на Дружеството и всички други елементи на управление. дейността по вътрешен одит са проектирани да предоставят съвети за управление за подобряване на околната среда за вътрешен контрол, мониторинг на изпълнението на стратегически инициативи за контрол и ръководства за дейността.

Специализираната Служба по вътрешен контрол управлява функциите по вътрешен контрол, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия, по реда на „Правилата за организацията и дейността на Службата за вътрешен контрол“.

Специализираният вътрешен контрол в Дружеството е отговорност на вътрешните одитори от Специализираната служба по вътрешен контрол, чийто ръководител е избран от общото събрание на акционерите. Служба „Вътрешен контрол“ е структурно подразделение на Централно управление на Дружеството. Службата подпомага органите на управление на Дружеството при вземане на решения във връзка с дейността и следи за тяхното изпълнение.

Основните функции на Службата са:

- Превантивна функция – даване на становища и препоръки за разработване, прецизиране или коригиране на проекти на вътрешно нормативни документи, както и на други документи, свързани с осъществяване на дейността, с цел недопускане приемане на текстове, които са незаконосъобразни или противоречащи на интересите на дружеството.

- Сигнална функция - информиране на ръководните органи на дружеството за наличие и/или възможност за извършване на незаконосъобразни действия или изготвяне на документи с невярна или с непълна информация; информиране на Общото събрание на акционерите за наличие на незаконосъобразни действия в случаите, когато органи на дружеството, в т.ч. и Съвета на директорите, са сигнализирани за тях, но не реагират своевременно за отстраняване на констатирани слабости, пропуски или грешки; информиране на КФН или друг държавен орган, когато това е предвидено със закон.

- Контролна функция - Осъществяване на текущ контрол за законосъобразност и своевременност на дейността на органите и служителите на дружеството и даване на необходими за целта препоръки. При извършване на своята дейност Службата проверява и оценява дейността на дружеството, по отношение на:

- спазването на приложимите закони, подзаконовни нормативни актове и административни актове при извършване на дейността;

- съответствието и пълнотата на вътрешните правила и процедури спрямо изискванията на нормативните актове в областта на застраховането;

- спазването на вътрешните актове на Дружеството, вкл. вътрешните правила и процедури;

- за наличие на правомощия на съответните длъжности лица да извършват правни и фактически действия от името на застрахователя

- осъществяването и ефикасността на процедурите за вътрешен контрол;

- системата за отчетност и информационната система;

- точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;

- системите за управление и методите за оценка на риска;

- защитата на активите от безстопанственост и злоупотреби;

адекватността и спазването на вътрешните правила и процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;

- за неправомерни действия засягащи интересите на застрахованите лица и на потребителите на застрахователни услуги,
- извършването и отчитането на всички прехвърлени дейности, както и дейността и отчетността на застрахователните и презастрахователните посредници;
- изпълнението на дейностите и процесите и постигането на целите.

Основните процедури на вътрешния одит са съвкупност от дейности по планирането, реализацията и приключването на конкретната проверка и се изразяват в следното:

- селекция на обектите;
- конкретизиране на дейностите;
- фактически контролни действия;
- документиране на извършената проверка;
- контрол по изпълнение на решенията, взети от СД на база на препоръките по конкретен Одитен доклад.

Специализираната Служба по вътрешен контрол управлява функциите по вътрешен контрол, с цел осигуряване на независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност контролни действия, по реда на „Правилата за организацията и дейността на Службата за вътрешен контрол“.

Специализираният вътрешен контрол в Дружеството е отговорност на вътрешните одитори от Специализираната служба по вътрешен контрол, чийто ръководител е избран от общото събрание на акционерите.

Описаният по-горе детайлен преглед на системите за вътрешен контрол и управление на риска, във връзка с процеса на финансово отчитане, е представен и в публикувания на сайта на Дружеството (www.ozk.bg) подробен Отчет за платежоспособността и финансовото си състояние, който Дружеството е задължено да изготвя, съгласно законодателството на Европейския съюз (ЕС) и българското законодателство, като част от режима "Платежоспособност II". Съдържанието на Отчета е предписано от регламент на ЕС.

4. информация по член 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004 г. относно предложенията за поглъщане;

- по б. "в" – значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на член 85 от Директива 2001/34/ЕО;

Акционерната структура на Дружеството е представена в т.1 от Доклада за дейността. Пряк контрол върху ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД осъществява мажоритарния му акционер „Ел Ем Импекс“ ЕООД. „Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 5 774 363 броя акции или 65.73 % от капитала на ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД.

Физическото лице, което е действителен собственик на „Ел Ем Импекс“ ЕООД, е Христо Атанасов Ковачки.

- по б. "г" притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права;

Дружеството няма акционери със специални права на контрол.

- по б. "е" всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделени от притежаването на ценните книжа;

Не съществуват ограничения върху правата на глас.

- По б. "з" правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Устава на дружеството и Търговски закон.

- и) правомощията на членовете на Съвета, и по-специално правото да се емитират или изкупуват обратно акции

Посочени са в Устава на Дружеството, публикуван в търговския регистър.

5. състава и функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети, както и

Съставът на Съвета на директорите е посочен в т.1 от доклада за дейността, а функционирането на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети е детайлно разписано в Отчет за платежоспособността и финансовото състояние, публикуван на сайта на Дружеството.

6. описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период; когато не се прилага такава политика, декларацията съдържа обяснение относно причините за това.

Дружеството прилага по целесъобразност политиката на многообразие единствено по отношение на образованието и професионалния опит на Мениджмънта си, както следва:

Съветът на директорите се състои от комбинация от лица, които притежават необходимите умения и опит в следните области:

- Знания за пазара - осведомеността и разбирането за бизнеса, икономическата и пазарната среда, в която Дружеството работи, както и знанията и потребностите на застрахованите лица;
- Бизнес стратегия и бизнес модел - подходящо подробно разбиране на бизнес стратегията и модела на Дружеството;
- Система на управление - това включва управление и контрол на риска, което означава осъзнаване и разбиране на рисковете, пред които е изправено дружеството и способността за тяхното управление. Освен това способността да се оценява ефективността на мерките на Дружеството за осигуряване на ефективно управление, надзор и контрол в бизнеса и при необходимост да се предприемат промени в тези области;

- Финансов и актюерски анализ - способността да се тълкува финансовата и актюерската информация на Дружеството, да се определят ключови въпроси, да се въведат подходящи проверки и да се вземат необходимите мерки въз основа на тази информация;
- Регулаторна рамка и изисквания - осъзнаване и разбиране на регулаторната рамка, в която Дружеството работи, както и на регулаторните изисквания и очаквания, свързани с него, и способността да се адаптира незабавно към промените, произтичащи от регулаторната рамка.

Настоящата декларация за корпоративно управление на ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД е съставена и подписана на 19.05.2017 г.

София

Изпълнителен директор:

(Александър Тичев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)



**ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР И
ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
31 ДЕКЕМВРИ 2016**

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на ЗАД ОЗК-Застраховане АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Квалифицирано мнение

Ние извършихме одит на индивидуалния финансов отчет на ЗАД ОЗК-Застраховане АД („Дружеството“), съдържащ индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 и индивидуалния отчет за доходите, индивидуалния отчет за всеобхватния доход, индивидуалния отчет за промените в собствения капитал и индивидуалния отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към индивидуалния финансов отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществения счетоводни политики.

По наше мнение, с изключение на ефекта от въпроса, описан в раздела от нашия доклад "База за изразяване на квалифицирано мнение" приложеният индивидуален финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2016 и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в бележка 2.1 към приложения индивидуален финансов отчет.

База за изразяване на квалифицирано мнение

Към 31 декември 2016 Дружеството е предявило целия дял на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания според съответния приложим презастрахователен договор за едно застрахователно събитие, и е признало вземане от презастрахователя, докато същевременно в индивидуалния отчет за финансовото състояние към 31 декември 2016 е отчетен съответният дял на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания в размер на 1,582 хил. лв. В резултат на това вземанията по застрахователни операции към 31 декември 2016 са надценени с 1,092 хил. лв., задълженията по застрахователни операции към 31 декември 2016 са подценени с 490 хил. лв. представляващи предплатена през 2016 сума от презастрахователя, и делът на презастрахователите в изплатените обезщетения в индивидуалния отчет за доходите за годината, приключваща на 31 декември 2016 е надценен с 1,582 хил. лв.

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Етичния кодекс на професионалните счетоводители на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на индивидуалния финансов отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични

отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Както е оповестено в бележка 3.5 към приложения индивидуален финансов отчет, Дружеството е възприело счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора Дружеството признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите. Сумата на признатите активи и положителният ефект при първоначално признаване на такива договори върху отчета за всеобхватния доход през 2015 година е в размер на 37,845 хил. лв., която сума е отразена в собствения капитал към 31.12.2016. Нашето мнение не е модифицирано по отношение на този въпрос.

Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него

Съветът на директорите на Дружеството („Ръководството“) носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва индивидуалния финансов отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно индивидуалния финансов отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на индивидуалния финансов отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с индивидуалния финансов отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай, че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Поради допуснатото съществено неправилно отчитане на дела на презастрахователя в изплатените обезщетения, описано в раздела "База за изразяване на квалифицирано мнение" по-горе, ние достигнахме до заключението, че другата информация съдържа съществено неправилно докладване, поради влиянието на ефектите от същественото неправилно отчитане на дела на презастрахователя в изплатените обезщетения върху финансовите показатели и съпътстващите оповестявания, включени в другата информация.

Отговорности на ръководството

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този индивидуален финансов отчет в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в бележка 2.1 към приложения индивидуален финансов отчет и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка.

При изготвяне на индивидуалния финансов отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали индивидуалният финансов отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали се дължат на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този индивидуален финансов отчет.

Като част от одита в съответствие със Закона за независимия финансов одит и МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.

- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с ръководството, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от индивидуалния финансов отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно Указанията на професионалната организация на дипломираните експерт-счетоводители и регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС), издадени на 29 ноември 2016. Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Становище във връзка с чл. 100н, ал. 10 във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа

На база на извършените процедури при нашия одит и на придобитото познаване и разбиране на дейността на Дружеството и средата, в която то работи, по наше мнение, описанието на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на Дружеството във връзка с процеса на финансово отчитане, което е част от доклада за дейността (като елемент от съдържанието на декларацията за корпоративно управление) и информацията по чл. 10, параграф 1, букви "в", "г", "е", "з" и "и" от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета на ЕС от 21 април 2004 относно предложенията за поглъщане, не съдържат случаи на съществено неправилно докладване.

Deloitte Audit 00D

Делойт Одит ООД

Асен Димов

Асен Димов
Управител
Регистриран одитор



гр. София
10 юли 2017

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Бележки	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	4,369	6,058
Финансови активи на разположение за продажба	5	22,279	23,342
Имоти, машини и съоръжения	6	8,398	6,202
Нематериални активи	7	952	774
Инвестиции в дъщерни предприятия	8	3,766	2,735
Дял на презастрахователите в резервите	17	39,448	48,278
Активи по отсрочени данъци	9	74	70
Общо нетекущи активи		79,286	87,459
Текущи активи			
Материални запаси	14	380	359
Вземания по застрахователни операции	11	48,765	33,047
Други вземания	12	2,248	1,975
Предплатени разходи	10	200	209
Парични средства	13	11,129	7,198
Общо текущи активи		62,722	42,788
ОБЩО АКТИВИ		142,008	130,247
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15	8,785	7,507
Резерви	16	7,985	5,389
Неразпределена печалба		2,399	1,420
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		19,169	14,316
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	27,761	29,307
Резерв за неизтекли рискове	17	377	-
Резерв за предстоящи плащания	17	52,386	57,520
Други технически резерви	17	-	8,411
Задължения при пенсиониране	19	52	43
Задължения по лизингови договори	19	-	34
Пасиви по отсрочени данъци	9	467	428
Общо нетекущи пасиви		81,043	95,743
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	39,422	18,208
Други задължения	19	2,374	1,980
Общо текущи пасиви		41,796	20,188
ОБЩО ПАСИВИ		122,839	115,931
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		142,008	130,247

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 юни 2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Асен Димов

Регистриран одитор

Дата:

10.07.2017



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Записани премии	20	77,987	77,764
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(32,624)	(17,543)
Изменение на пренос-премийния резерв	17	1,169	(3,312)
в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове	17	(377)	-
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	(1,457)	12,125
Спечелени премии, нетно от презастраховане		45,075	69,034
Изплатени обезщетения	21	(50,913)	(47,734)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	27,503	15,109
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	5,134	(22,996)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	(3,036)	20,377
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(21,312)	(35,244)
Изменение на други застрахователни резерви	17	8,411	(5,723)
Изменение на дела на презастрахователя в други застрахователни резерви	17	(4,337)	4,337
Аквизиционни разходи	22	(21,474)	(19,635)
Административни разходи	23	(4,565)	(4,153)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	4,886	2,591
Други застрахователни разходи, нетно	25	(6,566)	(10,125)
Разходи за застрахователна дейност		(44,957)	(67,952)
Резултат от застрахователна дейност		118	1,082
Нетен приход от инвестиции	26	2,588	557
Други (разходи), нетно	27	(102)	(107)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		2,604	1,532
Разходи за данъци	9	(205)	(112)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		2,399	1,420

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 юни 2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор

Дата: 10.02.2017



„ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Нетна печалба за годината	2,399	1,420
Компоненти, които са или могат да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата:		
Промяна в резерва за справедлива стойност на финансови активи на разположение за продажба		
- Нетна рекласификация в отчета за доходите	287	(542)
- Нетна промяна в справедливата стойност	2,376	(600)
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	(238)	-
	2,425	(1,142)
Компоненти, които няма да бъдат впоследствие реклафицирани в печалбата или загубата:		
Преценка на имоти, машини, съоръжения и оборудване	29	507
Данъчни ефекти, свързани с тези компоненти	-	-
	29	507
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	2,454	(635)
Общо всеобхватен доход за годината	4,853	785

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 юни 2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор



Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор



Дата: 10.07.2017

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Акцион ерен капитал	Преоценъчн и резерви	Резерв от справ.стойно сти	Общи резерв и	Други резерв и	Неразп ределен а печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2015	7,067	2,401	1,486	549	1,539	490	13,532
Общо всеобхватен доход за годината							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	1,420	1,420
Друг всеобхватен доход	-	507	(1,142)	-	-	-	(635)
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	50	-	(50)	-
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал							
Издаване на обикновени акции	440	-	-	-	-	(440)	-
Други изменения в собствения капитал	-	-	-	(1)	-	-	(1)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	7,507	2,908	344	598	1,539	1,420	14,316
Общо всеобхватен доход за годината							
Печалба за годината	-	-	-	-	-	2,399	2,399
Друг всеобхватен доход	-	29	2,425	-	-	-	2,454
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	142	-	(142)	-
Сделки с акционери, отчетени в собствения капитал							
Издаване на обикновени акции	1,278	-	-	-	-	(1,278)	-
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	8,785	2,937	2,769	740	1,539	2,399	19,169

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 юни 2017 от името на ЗАД „ОЗК-Застраховане АД“ от:

Александър Личев
Изпълнителен директор



Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пауляйска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Асен Димов

Регистриран одитор

Дата: 10.07.2017



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	72,616	73,613
Възстановени суми от презастрахователи	7,703	7,686
Получени регреси	1,155	347
Плащания по презастрахователни договори	(2,667)	(4,205)
Платени обезщетения	(46,772)	(44,258)
Плащания на доставчици	(7,888)	(9,387)
Плащания на служители	(6,313)	(5,657)
Платени аквизиционни разходи	(12,617)	(11,049)
Платени суми за гаранционен фонд	(2,152)	(2,124)
Получени лихви	95	85
Плащания данък печалба	(87)	(45)
Други плащания за оперативна дейност	(3,706)	(3,224)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(633)	1,782
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на държавни ценни книжа	4,455	1,942
Получени лихви от ценни книжа	573	508
Получени наеми	109	110
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	-	(5,661)
Други плащания за инвестиционна дейност	(354)	(892)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/(ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	4,783	(3,993)
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(210)	(283)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(210)	(283)
Изменение на паричните средства през периода	3,940	(2,494)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	7,189	9,683
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 13)	11,129	7,189

Индивидуалният финансов отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 30 юни 2017 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев

Главен изпълнителен директор

Румен Димитров

Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска

Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този индивидуален финансов отчет.

Асен Димов

Регистриран одитор

Дата: 10.07.2017



БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

1. Организация и дейност

ЗАД ОЗК-Застраховане АД („Дружеството“) е акционерно дружество, регистрирано с фирмено дело № 15636/1996 в Софийски градски съд. Дружеството е със седалище и адрес на управление: гр.София, ул. Св. София № 7, ет. 5.

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

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

2. База за изготвяне на индивидуалния финансов отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

Този индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България. Дружеството изготвя и представя финансовите си отчети на база на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и разясненията за тяхното прилагане, издадени от Комитета за разяснение на МСФО (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС) и приложими в Република България.

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

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен с общо предназначение, при спазване на принципите за действащото предприятие и текущото начисляване и осигурява информация за финансовото състояние, резултатите от дейността и паричните потоци на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2016.

Промени в МСФО

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

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

- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация, приети от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 11 Съвместни споразумения – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност – приети от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

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

- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване – приети от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи – Изясняване на допустимите методи за амортизация – приети от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие – Плододайни растения – приети от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на МСС 27 Индивидуални финансови отчети – Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети – одобрени от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

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

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

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- МСФО 9 Финансови инструменти – приет от ЕС на 22 ноември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- МСФО 15 Приходи от договори с клиенти и изменения на МСФО 15 “Дата на влизане в сила на МСФО 15” - приет от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.2 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 16 *Лизинг* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменение на МСФО 2 Плащане на базата на акции – Класифициране и измерване на сделки на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСФО 4 *Застрахователни договори* – Приложение на МСФО 9 *Финансови инструменти* с МСФО 4 *Застрахователни договори* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018 или при първоначално приложение на МСФО 9 *Финансови инструменти*);
- Изменение на МСФО 10 *Консолидирани финансови отчети* и МСС 28 *Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения* (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал);
- Изменение на МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти* – Изясняване на МСФО 15 *Приходи от договори с клиенти* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменение на МСС 7 *Отчет за паричните потоци - Инициатива за оповестяване* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменение на МСС 12 *Данъци върху дохода – Признаване на активи по отсрочени данъци за нереализирани загуби* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017);
- Изменение на МСС 40 *Инвестиционни имоти – Прехвърляне на инвестиционни имоти* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2014-2016)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 1, МСФО 12 и МСС 28) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки (измененията на МСФО 12 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2017, а измененията на МСФО 1 и МСС 28 са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);
- КРМСФО 22 *Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания* (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018).

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

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството, прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно МСС 39: Финансови инструменти: Признаване и оценяване, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

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

2.1.2 Счетоводна конвенция

Индивидуалният финансов отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена, с изключение на сградите и земите, на инвестиционните имоти, на финансовите активи на разположение за продажба (бел. 3.12, 3.17 и 3.18), които са представени по справедлива стойност.

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

Счетоводните предположения и приблизителни счетоводни оценки, които са критични за Дружеството са свързани предимно с техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по застрахователни договори и оценката на финансовите активи държани за търгуване и на разположение за продажба. Задълженията по план за дефинирани доходи се измерват по нетната настояща стойност на задължението.

2.1.3 Функционална валута и валута на представяне

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

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

2.1.4 Сделки в чуждестранна валута

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

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

Курсовете на основните чуждестранни валути към 31 декември 2016 и 2015 са следните:

Валута	31 декември 2016	31 декември 2015
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.85545	1.79007

2.2. Застрахователни договори (полици)

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

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

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

2.2. Застрахователни договори (полици) (продължение)

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

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

3. Значими счетоводни политики

3.1. Записани застрахователни премии

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

3.2. Изплатени обезщетения

Изплатените обезщетения се състоят от изплатените суми и ликвидационни разходи, намалени с приходите от упражняване на регресни права.

3.3. Технически резерви

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

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

Дружеството формира следните технически резерви:

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

3.3.1 Пренос-премиен резерв

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.1 Пренос-премиен резерв (продължение)

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

Размерът на пренос-премийния резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата”, базиран на 365 дни в годината.

3.3.2. Резерв за предстоящи плащания

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

3.3.2.1. Резерв за предявени, но неизплатени претенции

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

3.3.2.2. Резерв за възникнали, но непредявени щети

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2016 се образува по статистически методи, съгласно чл. 9, ал. 2, т. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, изм. и доп., бр. 89 от 12 ноември 2010, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите. Приложените методи за изчисление на резерва за възникнали, но непредявени претенции са одобрени от Комисията за Финансов Надзор.

3.3.3. Допълнителен резерв за предявени, неизплатени претенции

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2016 се образува съгласно чл. 8а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

3.3.4. Допълнителен пренос-премиен резерв

Допълнителният пренос-премиен резерв се отнася до застраховка Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства и към 31 декември 2016 се образува съгласно чл. 11а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.5. Резерв за неизтекли рискове

Резервът за неизтекли рискове представлява добавка към пренос-премийния резерв, определена след съпоставка на спечелената премия към възникналите искиове и направените разходи в периода. Когато това съотношение е по-голямо от единица в рамките на три последователни години се заделя резерв за неизтекли рискове. Размера е пренос-премийния резерв умножен по горницата над единица за последната година

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

3.4. Презастраховане

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

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

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

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

Презастрахователната програма на ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД за 2016г. е с дата на подновяване – 30.09.2017г.

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.4. Презастраховане (продължение)

През 2016г., съобразно портфейла на Дружеството, са договорени по-високи лимити на отговорност по имуществения пропорционален презастрахователен договор.

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

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

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

3.5 Дял на презастрахователите в техническите резерви

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

Дружеството е възприело счетоводна политика за отчитане на квотни презастрахователни договори, според която към датата на влизане в сила на договора Дружеството признава дял на презастрахователите в техническите резерви като актив и съответното изменение на дела на презастрахователя в техническите резерви в отчета за всеобхватния доход, като задълженията към презастрахователи по тези договори се отчитат през последващите периоди на действие на договорите. Сумата на признатите активи и положителният ефект при първоначално признаване на такива договори върху отчета за всеобхватния доход свързан с такива договори през 2015 година е в размер на 37,845 хил.лв., която сума е отразена като собствен капитал към 31.12.2016.

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

3.6. Оценка на задължения по застрахователни операции

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

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

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.7. Възникнали претенции, нетно от презастраховане

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

3.8. Комисиони на застрахователните посредници

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

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

3.9. Аквизиционни разходи

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

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

3.10. Административни разходи

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

3.11. Доходи на персонала

3.11.1. Платен годишен отпуск и пенсиониране

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

3.11.2. Планове с дефинирани доходи

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.11. Доходи на персонала (продължение)

3.11.2. Планове с дефинирани доходи (продължение)

Приблизителният размер на задълженията за планове с дефинирани доходи при пенсиониране към всеки отчетен период и разходите признати в печалби и загуби се базират на актюерски доклади (информация за използваните параметри и предположения е оповестена по-долу).

Планът за дефинирани доходи (задължение за изплащане на доход при пенсиониране) е нефинансиран.

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

3.11.3. Планове за дефинирани вноски

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

3.12. Дълготрайни активи

Нематериални активи

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

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

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

Имоти, машини и съоръжения

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.12. Дълготрайни активи (продължение)

Имоти, машини и съоръжения (продължение)

Имотите, машините и съоръженията при първоначално признаване в отчета за финансовото състояние се представят по цена на придобиване, включваща разходи пряко свързани с придобиването на актива. Последващото отчитане на имотите, машините и съоръженията, с изключение на групите на земите и сградите, е по историческа цена минус натрупана амортизация и евентуалната загуба от обезценка. Земите и сградите се отчитат по справедлива стойност минус натрупана амортизация. Към 31 декември 2016, те са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. Поради присъщата несигурност на оценката, е възможно оповестената справедлива стойност да се различава значително от стойностите, които биха били използвани при наличието на активен пазар на имоти, като различията е възможно да бъдат съществени. Следователно, съществува несигурност относно пазарните цени на подобни имоти и справедливата стойност на имотите, използвани от Дружеството, може да се различава от стойността, определена от независимият лицензиран оценител.

Последващи разходи

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

Амортизация

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

Годишните амортизационни норми и полезният живот в години за 2016 и 2015 на основните групи дълготрайни активи са както следва:

	Годишна амортизационна норма %	Полезен живот в години
Сгради	1.25	80
Компютърно оборудване	12.25	8
Офис техника	7.5	13
Транспортни средства	12.25	8
Стопански инвентар	7.5	13
Програмни продукти	10 – 12.5	10 – 8

3.13. Материални запаси

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.14. Вземания по застрахователни операции

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

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

3.15. Парични средства и парични еквиваленти

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

3.16. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2016 и 2015 са изчислени в съответствие с българското данъчно законодателство.

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

Застрахователните дружества се облагат с корпоративен данък върху облагаемата печалба за отчетния период, като за целта финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство. Данъкът върху печалбата за 2016 и 2015 е в размер на 10%.

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

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

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

3.17. Инвестиционни имоти

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

Инвестиционните имоти се признават първоначално по цена на придобиване. Разходите по придобиването се включват при първоначалната оценка. След първоначалното признаване, Дружеството оценява инвестиционните имоти по справедлива стойност, която се определя всяка година от независими оценители.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.17. Инвестиционни имоти (продължение)

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

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

Към 31 декември 2016 инвестиционните имоти, притежавани от Дружеството, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. В резултат на преоценката балансовата стойност на някои от имотите е променена.

3.18. Финансови инструменти

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

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

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

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

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Финансови инструменти (продължение)

Загуба от обезценка по отношение на финансов актив на разположение за продажба се признава чрез рекласификация на загубите в печалбата или загубата. Рекласифицираната сума е разликата между цената на придобиване (нетно от изплащания на главница и амортизация) и текущата справедлива стойност, намалена със загуба от обезценка призната преди в печалбата или загубата. Ако справедливата стойност на обезценена дългова ценна книга на разположение за продажба в последствие се увеличи, и увеличението може обективно да бъде свързано със събитие, настъпило след признаването на загубата от обезценка в печалбата или загубата, тогава загубата от обезценка се възстановява обратно в печалбата или загубата; в други случаи се възстановява в друг всеобхватен доход.

Капиталови финансови инструменти класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, които не се търгуват на активен пазар и за които други методи за разумно определяне на справедливата стойност са неприложими, се оценяват по цена на придобиване.

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

Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Дружеството пряко или непряко притежава контрол. Контрол представлява властта да се управлява финансовата и оперативната политика на дадено предприятие така, че да се извличат ползи в резултат на дейността му.

Предполага се, че е налице контрол, когато компанията-майка притежава, пряко или косвено чрез дъщерни предприятия, повече от половината от правата на глас в дадено предприятие, освен ако при изключителни обстоятелства не е възможно ясно да бъде показано, че такова притежание не означава наличие на контрол. Контрол съществува и тогава, когато компанията-майка притежава половината или по-малко от половината права на глас в едно предприятие, когато:

- а) притежава повече от половината права на глас по силата на споразумение с други инвеститори;
- б) притежава властта да управлява финансовата и оперативна политика на предприятието по силата на устав или споразумение;
- в) притежава властта на назначава или освобождава мнозинството от членовете на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този съвет или орган; или
- г) притежава властта да подава мнозинството от гласовете на заседания на съвета на директорите или еквивалентен ръководен орган и контролът над предприятието е чрез този орган.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Финансови инструменти (продължение)

В индивидуалния финансов отчет на Дружеството акциите в неговото дъщерно дружество първоначално се признават по цена на придобиване. Дружеството извършва периодичен преглед за наличие на обезценка на инвестициите. В случай на такава, тя се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни предприятия.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Кредитите и вземанията на Дружеството представляват депозити във финансови институции и заеми. При първоначалното им признаване те се оценяват по справедлива стойност, към която се добавят разходите свързани с придобиването им. В последствие кредитите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Активите, за които няма фиксиран падеж се оценяват по цена на придобиване. Към всяка отчетна дата Дружеството извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка. Дружеството начислява обезценка на кредитите и вземанията, когато възстановимата им стойност е по-ниска от балансовата им стойност. Сумата на обезценката се признава в отчета за доходите. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват. Всяко възстановяване на обезценка се признава в отчета за доходите до размер, в който отчетната стойност на актива не надвишава неговата амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

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

3.19. Справедлива стойност на финансови инструменти

МСФО 7 - Финансови инструменти: Оповестяване изисква да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни. Ако не е налична борсова цена на активен пазар, Дружеството използва техники за оценяване, като максимално използва подходящи наблюдаеми входящи данни и свежда до минимум използването на ненаблюдаемите. Избраната техника на оценяване обхваща всички фактори, които пазарните участници биха взели в предвид при ценообразуването на сделката.

Най-доброто доказателство за справедлива стойност на финансов инструмент обичайно е цената на сделката, т.е. справедливата стойност на прехвърленото или получено възнаграждение. Ако Дружеството определи, че справедливата стойност при първоначално признаване се различава от цената на сделката и няма доказателство за справедливата стойност чрез борсова цена на сходен актив или пасив, нито тя се базира на техника на оценяване, която използва данни от наблюдаеми пазари, тогава финансовият инструмент първоначално се оценява по справедлива стойност, коригирана да разсрочи разликата между справедлива стойност при първоначално признаване и цената на сделката. В последствие тази разлика се признава в печалби и загуби разсрочено на подходяща база за живота на инструмента, но не по-късно от момента, когато оценката може изцяло да се подкрепи от наблюдаеми пазарни данни или сделката е приключена. Ако активът или пасивът, който се измерва по справедлива стойност има цена „купува” и цена „продава”, тогава Дружеството измерва активите и дългите позиции по цена „продава”, а пасивите и късите позиции по цена „купува”.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.19. Справедлива стойност на финансови инструменти (продължение)

Справедливата стойност на депозит на виждане е не по-малка от сумата, дължима при поискване, дисконтирана от първоначалната дата, на която депозитът може да стане изискуем.

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

3.20. Лизингови договори

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

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

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

3.21. Финансови приходи и разходи

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

3.22. Покрити претенции от презастраховател

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

3.23. Гаранционен фонд

Всички застрахователи със седалище в Република България и застрахователите от трета държава, регистрирали клон по търговския закон в Република България, предлагащи задължителна застраховка Гражданска отговорност на автомобилистите и/или задължителна застраховка Злополука на пътниците, или застраховка по раздел I от приложение I, са длъжни да правят вноски в Гаранционен фонд, съгласно чл. 520 (1) от Кодекса за застраховане. Размерът на вноските по паричните фондове на ГФ по чл.521 (1) т.1 са ежемесечни и се определят в годишния бюджет на Гаранционния фонд, одобрен от Комисията за финансов надзор. Размерът на вноските по чл.521(1) т.2 са определени в чл.563 (2) от Кодекса за застраховането. Функциите на Гаранционния фонд са регламентирани в чл.519 от Кодекса за застраховане.

Сумите по полици за Гаранционен фонд се признават за приход от премия и се отразяват като разход в индивидуалния отчет за доходите.

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ”АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.24. Приход от наеми

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

3.25. Отстъпени премии

Отстъпените премии на презастраховател по сключените презастрахователни договори се признават като разход в индивидуалния отчет за доходите в съответствие с получените презастрахователни услуги.

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
КЪМ 1 ЯНУАРИ	6,058	3,892
Новопридобити през периода	167	1,759
Трансферикъм имоти, машини и съоръжения	(2,042)	
Трансфери от имоти, машини и съоръжения	50	
Преоценка	136	407
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	4,369	6,058

Като инвестиционни имоти са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Дружеството.Инвестиционните имоти сеотдават под наем на юридически лица.

През 2016 и 2015 Дружеството е отчело приходи от наем от инвестиционни имоти в размер съответно на 96хил. лв. и 75хил. лв.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Държавни ценни книжа в евро	10,458	14,237
Корпоративни облигации в евро	1,528	1,509
Капиталови инвестиции	10,293	7,596
ОБЩО	22,279	23,342

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

6. Имоти, машини и съоръжения

	Земи и сгради	Компютърно оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Разходи за придобиване на ДМА	Общо
Отчетна стойност							
Към 1 януари 2015	2,351	594	2,868	619	111	46	6,589
Придобивания	32	142	417	174	95	480	1,340
Преоценени	507	-	-	-	-	-	507
Излезли от употреба	(118)	(15)	(24)	(4)	-	(66)	(227)
Към 31 декември 2015	2,772	721	3,261	789	206	460	8,209
Придобивания	-	181	111	178	17	641	1,128
Преоценени	28	-	-	-	-	-	28
Излезли от употреба	(17)	(34)	(63)	(3)	-	(333)	(450)
Прекласифицирани от/в инвестиционни имоти	2,042	-	-	-	-	(50)	1,992
Към 31 декември 2016	4,825	868	3,309	964	223	718	10,907
Нагрупана амортизация							
Към 1 януари 2015	(88)	(271)	(1,021)	(209)	(9)	-	(1,598)
Начислена през годината	(30)	(80)	(372)	(47)	(36)	-	(565)
Амортизация на отписаните активи	-	14	20	4	-	-	38
Амортизация на преоценени активи	118	-	-	-	-	-	118
Към 31 декември 2015	-	(337)	(1,373)	(252)	(45)	-	(2,007)
Начислена през годината	(34)	(91)	(372)	(59)	(62)	-	(618)
Амортизация на отписаните активи	-	34	62	3	-	-	99
Амортизация на преоценени активи	17	-	-	-	-	-	17
Към 31 декември 2016	(17)	(394)	(1,683)	(308)	(107)	-	(2,509)
Нетна балансова стойност							
Към 31 ДЕКЕМВРИ 2015	2,772	384	1,888	537	161	460	6,202
Към 31 ДЕКЕМВРИ 2016	4,808	474	1,626	656	116	718	8,398

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

7. Нематериални активи

	Лиценз за застрахователна дейност	Софтуер	Общо
Отчетна стойност			
Към 1 януари 2015	128	1 801	1 929
Придобивания	-	23	23
Излезли от употреба	-	-	-
Към 31 декември 2015	128	1 824	1 952
Придобивания	-	458	458
Прекласифицирани	-	-	-
Към 31 декември 2016	128	2,282	2,410
Натрупана амортизация			
Към 1 януари 2015	(119)	(879)	(998)
Начислена амортизация за годината	-	(180)	(180)
Отписана амортизация от прекласифицирани	-	-	-
Към 31 декември 2015	(119)	(1,059)	(1,178)
Начислена амортизация за годината	-	(280)	(280)
Отписана амортизация от прекласифицирани	-	-	-
Към 31 декември 2016	(119)	(1,339)	(1,458)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ			
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	9	765	774
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	9	943	952

8. Инвестиции в дъщерни предприятия

През 2013 Дружеството придобива контрол над дъщерното дружество ЗД ОЗОК Инс АД.

Към 31 декември 2016 притежаваният дял от собствения капитал на дъщерното дружество е 57.35% с отчетна стойност, намалена с натрупаната обезценка 3,766 хил. лв.

Към 31 декември 2015 притежаваният дял от собствения капитал на дъщерното дружество е 57.35% с отчетна стойност, намалена с натрупаната обезценка 2,735 хил.лв.

През 2016 г. инвестициите в дъщерни предприятия са преоценени. Преоценката в размер на 1,031 хил. лв. е отнесена в печалбата.

През 2015 г. инвестициите в дъщерни предприятия са обезценени. Обезценката в размер на 1,613 хил.лв. е отнесена в загуба.

В настоящия индивидуален финансов отчет инвестициите в дъщерни предприятия са представени по отчетна стойност (цена на придобиване) намалена с натрупаната обезценка.

Обобщената финансова информация на дъщерното дружество към 31 декември 2016 и 2015 е както следва:

ЗД ОЗОК Инс АД	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Общо активи	7,850	9,785
Общо пасиви	(1,237)	(2,496)
Нетни активи	6,613	7,289
Дял в нетните активи на дъщерното дружество	57.35%	57.35%

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Данъци

(а) Данъци признати в отчета за доходите

	2016	2015
Текущ данък		
Данък за текущата година	170	87
Отсрочен данък		
Възникване и обратно проявление на временни разлики	35	25
Общо разходи за данъци	205	112

(б) Данъци признати в ДВД

За годината, приключваща на 31 декември:

	2016				2015			
	Преди данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци	Преди данъци	(Разход) приход за текущ данък	(Разход) приход за отсрочен данък	Нетно от данъци
Преоценка на имоти, машини и съоръжения	29	-	-	29	507	-	-	507
Финансови активи на разположение за продажба	2,663	(238)	-	2,425	(1,142)	-	-	(1,142)
	2,692	(238)	-	2,454	(635)	-	-	(635)

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2016 и 2015.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	5	4
Неизползвани отпуски	8	5
Инвестиционни имоти	10	10
Дълготрайни материални активи	51	51
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	74	70
Отсрочени данъчни пасиви		
Дълготрайни материални активи	(340)	(314)
Инвестиционни имоти	(127)	(114)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(467)	(428)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(393)	(358)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

9. Данъци (продължение)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Печалба преди облагане	2,604	1,532
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2016 и 2015)	260	153
Данъчно непризнати разходи	2	16
Данъчно непризнати приходи	(57)	(57)
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАΝЪЦИ	205	112
ЕФЕКТИВНА ДАΝЪЧНА СТАВКА	7.87%	7.32%

10. Предплатени разходи

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	43	16
Разходи за реклама	76	122
Застраховки имущество	13	-
Застраховки персонал	18	21
Наеми на офиси	50	50
ОБЩО	200	209

11. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Вземания от директни клиенти	25,351	26,323
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(7,855)	(7,171)
Вземания от презастрахователни операции	29,983	12,251
Вземания от посредници	1,120	1,015
Вземания по регреси	-	248
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	166	381
ОБЩО	48,765	33,047

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

12. Други вземания

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Вземания по гаранции	968	330
Вземания от лихви	2	1
Вземания по съдебни спорове	416	411
Доставчици по аванси	640	1,049
По липси и начети	18	31
По съзастрахователни договори	95	81
Други	109	72
ОБЩО	2,248	1,975

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

13. Парични средства

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Депозити в банки	8,178	6,007
Разплащателни сметки в лева	2,469	943
Разплащателни сметки във валута	1	3
Парични средства в каса	481	245
ОБЩО Парични средства	11,129	7,198
Блокирани парични средства	-	(9)
Парични средства по отчет за парични потоци	11,129	7,189

14. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2016 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 380 хил. лв. (31 декември 2015: 359 хил. лв.)

15. Акционерен капитал

Към 31 декември 2016 акционерният капитал е в размер на 8,785 хил.лв., разпределен в 8,785,266 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основни акционери	2016		2015	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	5,774,363	65.73	4,934,403	65.73
Топлофикация-София АД	819,178	9.32	700,018	9.32
Общинска банка АД	421 486	4.80	360,175	4.80
Топлофикация-Бургас ЕАД	311 899	3.55	266,529	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	311 899	3.55	266,529	3.55
Мина Станянци АД	311 899	3.55	266,529	3.55
Коинвест ЕООД	396 407	4.51	338,744	4.51
Александър Петров Личев	438 135	4.99	374,402	4.99
	8,785,266	100.00	7,507,329	100.00

16. Резерви

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	740	598
Други резерви	1,539	1,539
Преоценъчен резерв и резерв от справедлива стойност	5,706	3,252
ОБЩО	7,985	5,389

Преоценъчните резерви включват промените в справедливите стойности на собствените сгради на Дружеството, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба. В други резерви е отнесена разпределимата част от печалбата за финансовите години от 2010 до 2013 и Запасен фонд заделен в периода от 1998г. до 2001г. в размер на 128 хил.лв.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за неизтекли рискове	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	25,995	-	34,524	2,688	63,207
Изменение през 2015	3,312	-	22,996	5,723	32,031
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	29,307	-	57,520	8,411	95,238
Изменение през 2016	(1,546)	377	(5,134)	(8,411)	(14,714)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	27,761	377	52,386	-	80,524

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	1,810	9,629		11,439
Изменение през 2015	12,125	20,377	4,337	36,839
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	13,935	30,006	4,337	48,278
Изменение през 2016	(1,457)	(3,036)	(4,337)	(8,830)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	12,478	26,970	-	39,448

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2016 са както следва:

Вид застраховка	Пренос- премиен резерв	Резерв за неизтекли рискове	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ. Превоз	96		2		98
Злополука	352		401		753
Заболяване	74		12		86
Каско	2,927	377	2,431		5,735
Релсови превозни средства	30				30
Товари по време на превоз	16		1		17
Пожар и природни бедствия	1,861		1,300		3,161
Щети на имущество	407		142		549
Гражданска отговорност	20,080		47,496		67,576
Обща гражданска отговорност	1,167		367		1,534
Други финансови загуби	719		152		871
Помощ при пътуване	32		82		114
Бруто сума	27,761	377	52,386		80,524
Дял на презастрахователите	(12,478)		(26,970)		(39,448)
Резерви, нетно от презастраховане	15,283	377	25,416		41,076

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

17. Технически резерви (продължение)

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

Вид застраховка	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ.				
Превоз	62	3	-	65
Злополука	190	120	-	310
Заболяване	37	4	-	41
Каско	2,205	1,797	617	4,619
Товари по време на превоз	12	2	-	14
Пожар и природни бедствия	1,341	200	253	1,794
Щети на имущество	274	125	-	399
Гражданска отговорност	24,085	54,624	6,447	85,156
Обща гражданска отговорност	748	623	1,094	2,465
Други финансови загуби	334	16	-	350
Помощ при пътуване	19	6	-	25
Бруто сума	29,307	57,520	8,411	95,238
Дял на презастрахователите	(13,935)	(30,006)	(4,337)	(48,278)
Резерви, нетно от презастраховане	15,372	27,514	4,074	46,960

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

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Задължения по презастрахователни операции	36,199	14,945
Задължения към посредници	3,223	3,263
ОБЩО	39,422	18,208

19. Други задължения

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Задължения към персонала по неплатени отпуски	76	78
Задължения към персонала	45	4
Разчети социално осигуряване	85	79
Разчети за данъци върху доходи физически лица	61	80
Разчети за здравно осигуряване	32	29
Разчети с бюджета	522	501
Разчети за данък върху печалбата	389	69
Доставчици	374	262
Разчети с Гаранционен фонд	623	635
Задължения за дивиденди	57	57
Текуща част от задължения по финансов лизинг	34	132
Задължения по съзастраховане	11	3
Други	65	51
ОБЩО	2,374	1,980

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

19. Други задължения (продължение)

Задълженията по договори за лизинг към 31 декември 2016 и 2015 са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2015
Не по-късно от една година	35	138	34	132
По-късно от една година и не по-късно от пет години	-	35	-	34
Общо	35	173	34	166
Намалени с бъдещите финансови разходи	(1)	(7)		-
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	34	166		166
Текуща част от задълженията по договори за лизинг	34			132
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг	-			34

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили.

Движения на настоящата стойност на задълженията по планове с дефинирани доходи

В хиляди лева	2016	2015
Настояща стойност на задълженията към 1 януари	43	38
Платени суми		4
Разходите за настоящи услуги	7	
Разходи за лихви	2	1
Преоценки:		
• Корекции произтекли от опита и действителността		
• Актюерски (печалби) от демографски предположения		
• Актюерски (печалби) от финансови предположения		
Настояща стойност на задълженията към 31 декември	52	43

Актюерски предположения

Основните актюерски предположения към датата на отчета (представени като осреднени стойности) са представени както следва:

	2016	2015
Дисконтов процент към 31 декември		
Нива на бъдещи заплати	1%	1%
Нива на бъдещи доходи	4%	4%

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

20. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	324	277
Злополука	1,236	1,161
Заболяване	249	175
Сухопътни превозни средства	8,593	6,559
Релсови превозни средства	50	
Товари по време на превоз	194	157
Пожари и природни бедствия	5,686	4,351
Щети на имущество	740	960
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	56,663	60,556
Обща гражданска отговорност	3,242	2,754
Разни финансови загуби	815	634
Помощ при пътуване	195	180
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	77,987	77,764

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Пожар и природни бедствия	(3,512)	(2,702)
Щети на имущество	(368)	(391)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(27,599)	(13,461)
Товари по време на превоз	(141)	(115)
Обща гражданска отговорност	(1,004)	(874)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(32,624)	(17,543)

21. Изплатени обезщетения, намалени с приходите от събрания регрес

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Злополука	(322)	(1,598)
Заболяване	(12)	(124)
Сухопътни превозни средства	(4,544)	(7,074)
Пожари и природни бедствия	(3,336)	(1,984)
Щети на имущество	(126)	(294)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(36,186)	(31,285)
Обща гражданска отговорност	(451)	(304)
Товари по време на превоз		(469)
Разни финансови загуби	(455)	(151)
Помощ при пътуване	(24)	(76)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(45,456)	(43,359)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

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

21. Изплатени обезщетения (продължение)

Изплатени разходи за ликвидация

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Злополука	(4)	(5)
Сухопътни превозни средства	(210)	(421)
Пожари и природни бедствия	(63)	(61)
Щети на имущество	(4)	(7)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(5,153)	(3,840)
Обща гражданска отговорност	(12)	(29)
Товари по време на превоз		(4)
Помощ при пътуване	(11)	(8)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ РАЗХОДИ ЗА ЛИКВИДАЦИЯ	(5,457)	(4,375)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Сухопътни превозни средства		3,015
Товари по време на превоз		426
Пожар и природни бедствия	1,775	1,065
Щети на имущество	10	173
Обща гражданска отговорност	360	248
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	25,358	10,182
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	27,503	15,109

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Изплатени комисиони на посредници	(12,449)	(12,009)
Разходи за реклама	(1,010)	(668)
Разходи за персонал застрахователи	(4,006)	(3,526)
Други косвени аквизиционни разходи	(4,009)	(3,432)
ОБЩО	(21,474)	(19,635)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Материали	(361)	(277)
Наеми	(233)	(214)
Разходи за издръжка на офиси	(171)	(145)
Външни услуги	(1,441)	(1,067)
Амортизации	(224)	(186)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(1,891)	(1,826)
Други	(244)	(438)
ОБЩО	(4,565)	(4,153)

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

24. Презастрахователни комисионни и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от комисионни от презастрахователи	4,889	2,574
Разходи за участие в печалбата	(17)	(15)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	14	32
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	4,886	2,591

25. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи за Гаранционен фонд и Обезпечителен фонд по КЗ	(2,139)	(2,065)
Обезценка на вземания	(684)	(3,449)
Разходи за превантивни мерки свързани с фонд Земеделие	(17)	(13)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(4,077)	(4,651)
Приходи, свързани с комисионни и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	430	68
Други приходи	231	113
Други разходи	(310)	(128)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(6,566)	(10,125)

26. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от лихви	557	574
Приходи от наеми	96	75
Печалба от продажба на инвестиции	215	546
Печалба от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	136	407
Печалба/(Загуба) от реинтегриране на обезценка на инвестиции, нетно	1,009	(1,613)
Приходи от дялови участия в дъщерни предприятия	575	568
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	2,588	557

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Лихви от ДЦК	456	455
Лихви от облигации	75	42
Лихви от депозити в банки	26	77
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	557	574

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

27. Други приходи (разходи), нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Други финансови разходи	(17)	(105)
Лихви по лизингов договор	(6)	(15)
Лихви за забава по договори	(75)	(24)
Други	(4)	37
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(102)	(107)

28. Управление на риска

Застрахователен риск

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

По основните видове застраховки са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството при настъпване на щети.

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

Към 31.12.2016

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	14,677	11,509	78%
Застраховки на отговорности	30,398	69,143	227%
Общо	45,075	80,652	179%

Към 31.12.2015

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	10,439	7,617	73%
Застраховки на отговорности	58,595	87,621	150%
Общо	69,034	95,238	138%

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЁЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ) Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

Тъй като информацията в таблиците, по-долу, осигурява исторически преглед на достатъчността на оценките на неплатените щети отчетени през минали години, не следва да се екстраполира недостиг от минали години върху текущия резерв за предстоящи плащания. Дружеството счита, че резервите за предстоящи плащания са адекватни към 31 декември 2016 и 2015.

Година на събитие	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Общо
В годината на събитието	1272	1091	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	11121	61 312
1 година по-късно	748	831	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572	16494		68 683
2 години по-късно	257	299	157	928	3878	2435	2432	5361	12366	-		28 113
3 години по-късно	90	367	376	1211	4933	1706	1272	1358				11 313
4 години по-късно	224	246	369	1395	4756	2369	3223	-				12 582
5 години по-късно	67	213	425	1279	1190	1920	-					5 096
6 години по-късно	18	117	6	473	240	-						855
7 години по-късно	439	80	87	22	-							628
8 години по-късно	0	51	8	-	-							59
9 години по-късно	2	20	-	-	-							22
10 години по-късно	0											0
Общо плащания	3117	3314	3555	9713	24384	20240	17419	20539	48885	26374	11121	188662
Обща сума на заведените щети към 31.12.2016 г.	3117	3314	3555	9766	24552	20400	17803	20952	52849	41091	28403	225803

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2016г.	0	0	0	53	168	160	383	414	3 965	14 717	17 282	37 141
--	---	---	---	----	-----	-----	-----	-----	-------	--------	--------	--------

Година на събитие	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	Общо
В годината на събитието	1164	1272	1091	1269	2204	3813	4251	5736	7728	12947	9881	51 355
1 година по-късно	284	748	831	857	2201	5574	7559	4757	6091	23572		52 473
2 години по-късно	122	257	299	157	928	3878	2435	2432	5361			15 869
3 години по-късно	61	90	367	376	1211	4933	1706	1272				10 016
4 години по-късно	21	224	246	369	1395	4756	2369					9 380
5 години по-късно	9	67	213	425	1279	1190						3 184
6 години по-късно	16	18	117	6	473							631
7 години по-късно	45	439	80	87	-							651
8 години по-късно	0	0	51	-	-							51
9 години по-късно	0	2	-	-	-							2
10 години по-късно	0											0
Общо плащания	1722	3117	3294	3547	9691	24144	18320	14196	19181	36518	9881	143612
Обща сума на заведените щети към 31.12.2015 г.	1723	3119	3313	3568	9763	24589	18773	15422	20604	44276	23940	169090

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2015г.	1	3	18	21	72	445	453	1 226	1 423	7 758	14 059	25 479
--	---	---	----	----	----	-----	-----	-------	-------	-------	--------	--------

Финансов риск

През 2016 Дружеството е продължило консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От финансовите активи на разположение за продажба 46.97% са инвестирани в облигации по външния дълг на държави от Европейския съюз, 6.83% в корпоративни облигации и 46.20% в акции и дялове на търговски дружества.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всячки суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

През 2016 основната цел на инвестиционната политика на Дружеството е обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

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

Кредитен риск

ЗАД ОЗК-Застраховане АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 67.73% от тях се погасяват в срок, а 32.27% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 1.22%, над 180 до 360 дни – 1.50% и над 360 дни – 29.55 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците.

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

Ликвиден риск

Дружеството не е изложено на значителен ликвиден риск през 2016 г. Към 31 декември 2016 позициите Парични средства и Финансови активи на разположение за продажба в размер на 33,408 хил.лв. покриват 81.53% от заделените резерви.

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

Към 31.12.2016	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	8,178	-	-	-	8,178
Финансови активи на разположение за продажба	460	-	11,526	10,293	22,279
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	28,273	10,512	663	-	39,448
Вземания и аванси	51,013	-	-	-	51,013
Други активи	200	-	-	-	200
Парични средства	2,951	-	-	-	2,951
ОБЩО АКТИВИ	91,075	10,512	12,189	14,059	127,835
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	41,796	-	-	-	41,796
Пренос-премиен резерв	26,721	617	423	-	27,761
Резерв за неизтекли рискове	377	-	-	-	377
Резерв за предстоящи плащания	32,179	19,117	1,090	-	52,386
ОБЩО ПАСИВИ	101,073	19,734	1,513	-	122,320
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(9,998)	(9,222)	10,676	14,059	5,515

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)**Финансов риск (продължение)****Ликвиден риск (продължение)**

Към 31.12.2015	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	6.007	-	-	-	6,007
Финансови активи на разположение за продажба	-	477	15,269	7,596	23,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	2,735	2,735
Дял на презастрахователите в резервите	34,602	12,865	811	-	48,278
Вземания и аванси	35,022	-	-	-	35,022
Други активи	209	-	-	-	209
Парични средства	1,191	-	-	-	1,191
ОБЩО АКТИВИ	77,031	13,342	16,080	10,331	116,784
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	20,188	-	-	-	20,188
Пренос-премисен резерв	28,209	651	447	-	29,307
Резерв за предстоящи плащания	35,333	20,990	1,197	-	57,520
Други технически резерви	8,411	-	-	-	8,411
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	34	-	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	92,141	21,675	1,644	-	115,460
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(15,110)	(8,333)	14,436	10,331	1,324

Валутен риск

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

Таблиците по-долу обобщават валутния риск на Дружеството към 31 декември 2016 и 2015, в нея са включени активите и пасивите на Дружеството по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Към 31.12.2016	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	8,163	15	8,178
Финансови активи на разположение за продажба	22,279	-	22,279
Инвестиции в дъщерни предприятия	3,766	-	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	39,448	-	39,448
Вземания и аванси	51,013	-	51,013
Други активи	200	-	200
Парични средства	2,951	-	2,951
ОБЩО АКТИВИ	127,820	15	127,835
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	41,796	-	41,796
Пренос-премиен резерв	27,761	-	27,761
Резерв за неизтекли рискове	377	-	377
Резерв за предстоящи плащания	52,386	-	52,386
ОБЩО ПАСИВИ	122,320	-	122,320
Нетна валутна позиция	5,500	15	5,515
Към 31.12.2015	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Депозити във финансови институции	5,992	15	6,007
Финансови активи на разположение за продажба	23,342	-	23,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	2,735	-	2,735
Дял на презастрахователите в резервите	48,278	-	48,278
Вземания и аванси	35,022	-	35,022
Други активи	209	-	209
Парични средства	1,191	-	1,191
ОБЩО АКТИВИ	116,769	15	116,784
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	20,188	-	20,188
Пренос-премиен резерв	29,307	-	29,307
Резерв за предстоящи плащания	57,520	-	57,520
Други технически резерви	8,411	-	8,411
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	34	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	115,460	-	115,460
Нетна валутна позиция	1,309	15	1,324

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

28. Управление на риска (продължение)–
Финансов риск (продължение)

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2016 и 2015 е както следва:

Към 31.12.2016	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	8,178	-	-	-	8,178
Финансови активи на разположение за продажба	460	-	11,526	10,293	22,279
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	3,766	3,766
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	39,448	39,448
Вземания и аванси	-	-	-	51,013	51,013
Други активи	-	-	-	200	200
Парични средства	-	-	-	2,951	2,951
ОБЩО АКТИВИ	8,638	-	11,526	107,671	127,835
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	34	-	-	41,762	41,796
Пренос-премиен резерв	-	-	-	27,761	27,761
Резерв за неизтекли рискове	-	-	-	377	377
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	52,386	52,386
ОБЩО ПАСИВИ	34	-	-	122,286	122,320
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	8,604	-	11,526	(14,615)	5,515
Към 31.12.2015	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
АКТИВИ					
Депозити във финансови институции	6,007	-	-	-	6,007
Финансови активи на разположение за продажба	-	477	15,269	7,596	23,342
Инвестиции в дъщерни предприятия	-	-	-	2,735	2,735
Дял на презастрахователите в резервите	-	-	-	48,278	48,278
Вземания и аванси	-	-	-	35,022	35,022
Други активи	-	-	-	209	209
Парични средства	-	-	-	1,191	1,191
ОБЩО АКТИВИ	6,007	477	15,269	95,031	116,784
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	132	-	-	20,056	20,188
Пренос-премиен резерв	-	-	-	29,307	29,307
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	57,520	57,520
Други технически резерви	-	-	-	8,411	8,411
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	34	-	-	34
ОБЩО ПАСИВИ	132	34	-	115,294	115,460
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	5,875	443	15,269	(20,263)	1,324

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016 (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго

29. Свързани лица

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

За 2016 и 2015 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2016 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2016	Обем на сделките за 2015 приход/ (разход)	Салдо на вземанията (задължени ята) към 31.12.2015
<i>Сделки с дружеството майка</i>				
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	1	1	1	57
Изплатени обезщетения			(9)	-
<i>Сделки с дъщерни дружества</i>				
Сделки с ЗД ОЗОК Инс АД				
Премии по застрахователни полици	3	3	4	-
Здравно застраховане на персонала	(100)	18	(101)	(1)
Наеми	(34)	(2)	(25)	-
<i>Сделки с дружества под общ контрол на дружеството майка</i>				
Сделки с ПОД Топлина				
Премии по застрахователни полици	3	1	-	-
Сделки с Комсиг ЕАД				
Премии по застрахователни полици	16	18	-	-
Разход за наем	(10)	(13)	-	-
Сделки с Нова Деница АД				
Премии по застрахователни полици	3	1	-	-
Сделки с Ню Партньърс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	2	-	-	-
<i>Сделки с дружества под контрола на крайния собственик на дружеството майка</i>				
Премии по застрахователни полици	1	-	-	-
<i>Възнаграждения на ключов ръководен персонал</i>				
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(231)		(223)	-
Директори	(359)		(510)	-

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

30. Условни задължения

Към 31 декември 2016 Дружеството има валидна банкова гаранция, издадена от българска банка, в полза на „Национално бюро на българските автомобилни застрахователи“ в размер на 600 хил. евро. За обезпечение на гаранцията е учредена договорена ипотека върху имот на Дружеството в гр. София, ул. „Света София“ 7, ет.5.