

Доклад за дейността на ЗАД „ОЗК-Застраховане” АД за 2010 година

Настоящият доклад обхваща дейността на ЗАД ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ АД, гр. София за годината, приключваща към 31 декември 2010 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. 33 от Закона за счетоводството и чл. 247 от Търговския закон.

I. Обща информация за Дружеството

ЗАД ОЗК-Застраховане АД (Дружеството) 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.

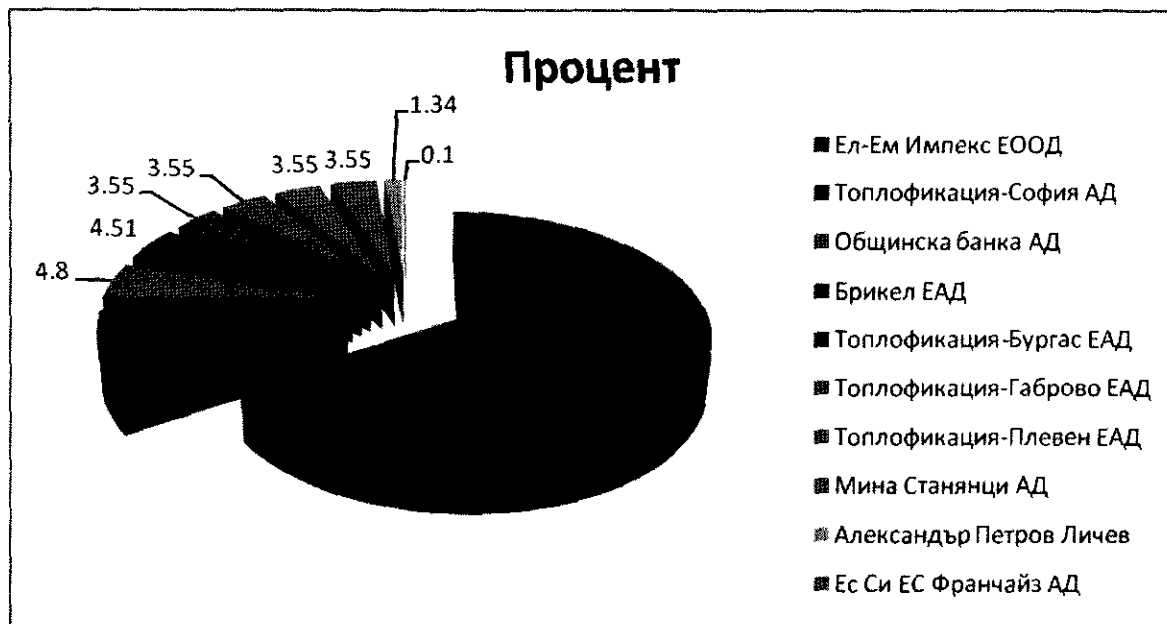
С решение от Редовното общо събрание на акционерите от 11.06.2010г. наименованието (фирмата) на Дружеството се променя от Общинска Застрахователна Компания АД на ЗАД ОЗК-Застраховане АД-вписано в Търговския регистър на 25.06.2010г.

През 2010 г.с решение от редовно общо събрание на акционерите, част от печалбата за 2009 г. в размер на 485 818 лева се превръща в капитал, по реда на чл.197 от ТЗ. Капитала се увеличава от 6 400 хил.лв. на 6 886 хил.лв. С протокол 24 от 25.06.2010 г. на извънредно общо събрание на акционерите е взето решение за увеличаване на капитала на дружеството от 6 886 хил.лв. на 7 086 хил.лв. чрез издаване на нови 199 999 обикновени безналични акции с право на глас, всяка от които с номинал 1 лев. Записаните акции от увеличението са 180 860 броя.

Актуалната акционерна структура на дружеството е следната:

Основни акционери	2010	
	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	4,644,772	65.73
Топлофикация-София АД	658,930	9.32
Общинска банка АД	339,034	4.80
Брикел ЕАД	318,861	4.51
Топлофикация-Бургас ЕАД	250,885	3.55
Топлофикация-Габрово ЕАД	250,885	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	250,885	3.55
Мина Станянци АД	250,885	3.55
Александър Петров Личев	94,761	1.34
Ес Си Ес Франчайз АД	6,780	0.10
	<u>7,066,678</u>	<u>100.00</u>

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



Дружеството е с едностепенна форма на управление. За 2010 година членове на Съветът на директорите беше в следния състав:

Председател: Александър Петров Личев
 Членове: Моника Кирилова Георгиева
 Румен Кирилов Димитров

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 преводни средства;
- 4.Застраховка на релсови превозни средства;
- 5.Застраховка на летателни апарати;
- 6.Застраховка на плавателни съдове;
- 7.Застраховка на товари по време на превоз;
- 8.Застраховка „Пожар“ и „Природни бедствия“;
- 9.Застраховка „Щети на имущество“;
- 10.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на моторни превозни средства;
- 11.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на летателни апарати;
- 12.Застраховка „Гражданска отговорност“ свързана с притежаването и ползването на плавателни съдове;
- 13.Застраховка „Обща гражданска отговорност“
- 14.Застраховка на кредити;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- 15.Застраховка на гаранции;
- 16.Застраховка на разни финансови загуби;
- 17.Застраховка на правни разноси (правна защита);
- 18.Застраховка „Помощ при пътуване”.

През 2010 година дейността на Дружеството подлежеше на надзор от КФН. ОЗК 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 2010г.

Представителства

Дейността на Дружеството през 2010 г. се осъществяваше в 47 точки на присъствие, на територията на цялата страна, в т.ч. 33 регионални застрахователни представителства (РЗП) и 14 офиса. Бяха открити нови представителства в град София. Изтеклата година се отличава с повишена ефективност на дейността на представителствата. Подобри се финансовата дисциплина, организацията на отчетността и взаимодействието между представителствата и Централно управление. Организирах се работни срещи с персонала от представителствата и Централно управление.

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 Компанията 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 на Компанията, включващи всички аспекти, касаещи дейността по управление на човешките ресурси и улесняващ взаимовръзките и организацията на всички структури на Компанията;
- Провеждане на обучения за основните групи служители: Регионални застрахователни представители, Специалисти застрахователна дейност, Отговорник застрахователно дело, Експерти „Продажби”, Експерти „Ликвидация” и др.;
- Реализация на нормативните и вътрешни изисквания по организиране и управление на процесите във връзка със Службата по трудова медицина.
- Компанията приключи проекта на Европейския съюз за обучение на служителите си. Проектът беше одобрен за съфинансиране със средства от Европейския съюз по Оперативна програма „Развитие на човешките ресурси”, с основна цел, допълнително повишаване квалификацията на служителите си.

Численост:

Утвърдените щатни бройки в структурата на Компанията са 171.

През 2010г. бяха извършени следните действия свързани с изпълнение изискванията за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд:

- Беше утвърдена Програма за оценка на риска.
- Бяха проведени измервания на факторите на работната среда и ел.измервания във всички структурни единици на Компанията
- Периодично бяха провеждани инструктажи на служителите от системата на Компанията.
- Изготвяне на оценка на риска на всички представителства и офиси.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- Провеждане на профилактични медицински прегледи на всички служители на Компанията.

Клиенти

През 2010 година ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД продължи развитието си и затвърди позициите си сред клиентите. Успешно разви и запази работата си с **„Първа Инвестиционна Банка“ АД, „Търговска банка Д“ АД, „Търговска Банка Инвестбанк“ АД, „Общинска банка“ АД.**

„ОЗК“ АД участва в 40 обществени поръчки. От тях бяха спечелени и сключени застрахователни договори със следните възложители:

- **Пристанище Бургас** – застраховка „Индустириален пожар“ и „Трудова злополука“;
- **ЦУ на НАП София** – застраховки „Пожар и природни бедствия“, „Автокаско“, „ГО на МПС“ и „Злополука на местата“;
- **Топлофикация Перник** – застраховки „Трудова злополука“, „Общо заболяване“, „Злополука с професионално заболяване“
- **Изпълнителна агенция по горите** – застраховки „Автокаско“, „ГО на МПС“, „Злополука на местата в МПС“, Имущество, „Обща гражданска отговорност“, „Злополука на персонала“;
- **Община Кюстендил** – застраховки „Автокаско“, „ГО на МПС“, Имущество, „Злополука“;
- **ВИК Бургас** – застраховка „Автокаско“;
- **Община Бургас** – застраховки „Автокаско“ и „ГО на МПС“;
- **Български морски квалификационен център** – „Автокаско“, „ГО на МПС“, Имущество;
- **ВИК Пловдив** – застраховка „Общо заболяване“;
- **ТД на НАП Бургас** – застраховки на имущество;
- **Кюстендилска вода** – застраховка „Трудова злополука“;
- **Изпълнителна агенция по рибарство и аквакултури** – застраховки „Индустириален пожар“ и „Трудова злополука“;
- **Столична Община** - застраховки „Автокаско“ и „ГО на МПС“

Продължи успешното партньорство и с други значими корпоративни клиенти на Дружеството като:

- **„ОБЩИНСКА БАНКА“ АД** – застраховани са Финансовите центрове на банката в страната и в София – „Индустириален пожар“, „застраховка на електронна техника“, „Пари в каса“, Трезор, Банкомат, „Злополука на касиери и охранители“, „Автокаско“, „ГО на МПС“, „Отговорност на охранители“ и др.
- **„ГРАДСКИ ТРАНСПОРТ“ ПЛОВДИВ АД** – задължителна застраховка на пътниците, „ГО на МПС“.
- **„ТЕЦ БОБОВ ДОЛ“ ЕАД** – застраховки „Автокаско“ и „ГО на МПС“, „Трудова злополука“, Отговорности, „Индустириален пожар“, „Авария на машини“
- **„ЕГИДА – СОФИЯ“ ЕАД** – „Индустириален пожар“, застраховка на електронна техника, „Автокаско“, „Злополука на охранители и жокеи“, „Обща гражданска отговорност“, „Щети на имущество“, „Пожар и природни бедствия“.
- **ТОПЛОФИКАЦИЯ Враца, Бургас, Плевен, Перник, Велико Търново** – „Индустириален пожар“, „Авария на машини“, „ГО на МПС“, „Автокаско“;

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

- **МИНИ ОТКРИТ ВЪГЛЕДОБИВ** - застраховки „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **МИНА „ЧУКУРОВО”** – застраховки „Трудова злополука”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **МИНА „БЕЛИ БРЕГ”** – застраховки „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **МИНА „ЧЕРНО МОРЕ”** – „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Автокаска”, „Злополука”;
- **АТОМЕНЕРГОРЕМОНТ** – застраховки „Злополука”, „ГО на МПС”, „Автокаска”;
- **БРИКЕЛ ЕАД** – застраховки „Индустириален пожар”, „Обща гражданска отговорност”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”
- **ВИНПРОМ СВИЦОВ АД** - застраховки „Индустириален пожар”, „Автокаска”;
- **МАГАЗИНИ ЕВРОПА** – „Пожар и природни бедствия”;
- **„СВИЛОЦЕЛ” ЕАД** – застраховки „Пожар и природни бедствия”, „Авария на машини”, „Трудова злополука” ;
- **УЧИЛИЩА, ДЕТСКИ ГРАДИНИ, ДЕТСКИ ЯСЛИ** – застраховки „Индустириален пожар”, „Злополука на учащите”;
- **ОБЩИНИ Бургас, Созопол, Балчик, Кюстендил, Монтана, Перник, Троян, Кирково, Славяново, Иваново**
- **Столична Община** – застраховки „Автокаска”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”
- **СОФИЙСКА ВОДА АД** – застраховки „Индустириален пожар”, „Трудова злополука”;
- **СОМАТ АД** – застраховки „Индустириален пожар”, „Злополука на местата” „ГО на МПС”, „Автокаска”, „Помощ при пътуване”;
- **МЕРИДИАН 21** - застраховки „Индустириален пожар”, „Злополука на местата” „ГО на МПС”, „Автокаска”, „Помощ при пътуване”;
- **„О КЕЙ СУПЕРТРАНС”** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”
- **„ЗА ЕДНО ЕВРО”** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”

Привлечени нови корпоративни клиенти за дружеството

- **„НАДИН МЕТАЛ”** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”, „Индустириален пожар”, „Пожар и природни бедствия”;
- **ФЕСТА ХОЛДИНГ АД** – застраховки „Автокаска” и „ГО на МПС”
- **БЛАГОЕВГРАД БТ АД** – застраховки „Индустириален пожар”
- **ТД на НАП София** – застраховки „Индустириален пожар”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”
- **Изпълнителна Агенция по горите** – застраховки „Автокаска”, „ГО на МПС”, „Злополука на местата”, Имуществено, „Злополука на персонала”
- **„ДРИЙМС ТРАНС”** – застраховки „Пожар и природни бедствия”, „Отговорност на превозвача”, „ГО на МПС”, „Помощ при пътуване”;
- **„ХОУМ ФОР Ю” ООД** – застраховки „Индустириален пожар”
- **СЪРНЕЛА ПЕТКО АНГЕЛОВ** – застраховки „Каска” и „ГО на МПС”
- **СДРУЖЕНИЕ ВИК СОФИЯ** – застраховка „Строително-монтажни рискове”

ВАРНО С ОРИГИНАЛА

Презастрахователна дейност

През 2010 г. презастрахователната програма на Компанията беше съобразена с опита от минали години, средната застрахователна сума и вида на застрахованите обекти, анализ на възможността ЗАД „ОЗК-Застраховане“ АД само да носи част от риска по тях, като се намалят разходите за презастраховане.

Презастрахователната програма на Дружеството включва следните договори:

- Квотен и ексцедентен презастрахователен договор „Имущество“ за “Пожар и природни бедствия” и “Щети на имущество”, с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- Ексцес-лосова протекция на самозадържането по Квотния договор „Имущество”, с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- „Каско на МПС” на квотна база, прекратен от средата на м. септември 2010г.;
- “Гражданска отговорност” на автомобилистите на ексцес-лосова база, с водещ презастраховател – Суис РИ;
- „Катастрофични рискове” – на ексцес-лосова база, с водещ презастраховател Мюнх РИ.

За осигуряване на презастраховане на рискове, които не са покрити по договорите, бяха сключени и следните факултативи:

- Налични парични суми в автоматизирани касови машини (АТМ) в и извън банките;
- Международна банкерска полица за комплексно застраховане на банка и електронно и компютърно престъпление;

През 2010 г. Дружеството пласира презастрахователните договори в чужбина с посредничеството на брокерите Уилис РИ и АОН Бенфилд.

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

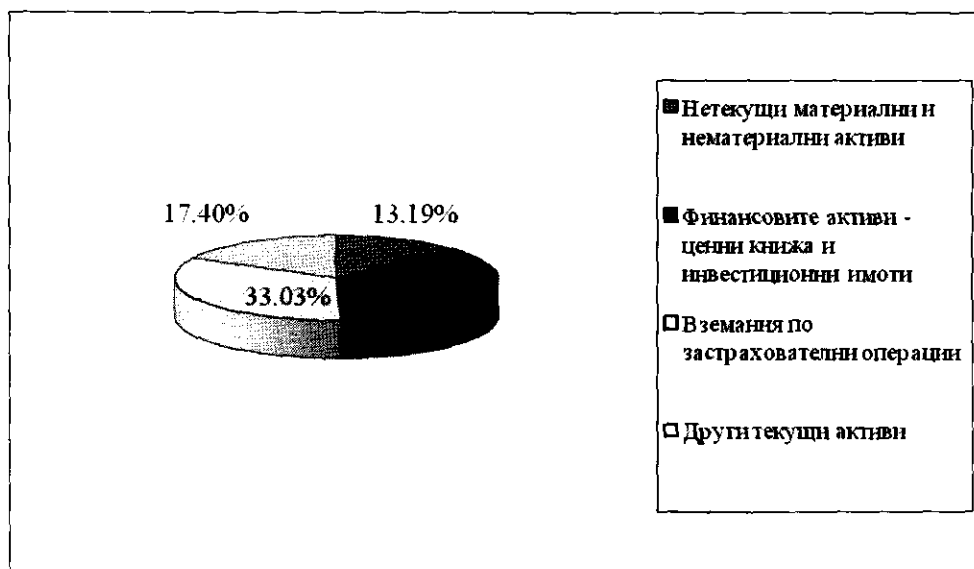
Към 31.12.2010 г. общата сума на активите Дружеството възлиза на 40 817 хил. лева, разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 20 572 хил. лв., които представляват 50,40 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 6 148 хил. лв. представляващи 29,88% от текущите активи и 15,06 % от общата стойност на активите;
 - Вземания по застрахователни операции – 13 482 хил. лв. съставляващи 65,53 % от текущите и 33,03% от общата стойност на активите;
2. Нетекущи активи – 20 245 хил.лв., представляващи 49,60% от общата стойност на активите;
 - Финансовите активи - в размер на 14 848 хил.лв. съставляващи 73,34% от нетекущите активи и 36,38% от всичките активи на дружеството. Тези активи са представени от инвестиционен имот и финансови активи на разположение за продажба;
 - Нетекущи материални и нематериални активи - общо в размер на 5 382 хил.лв. съставляващи 26,58% от нетекущите активи и 13,19% от общите активи на дружеството и представляват сгради (офиси), офис техника и оборудване,

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

транспортни средства и софтуер за интегрирана система за управление на застрахователната и финансова дейност;

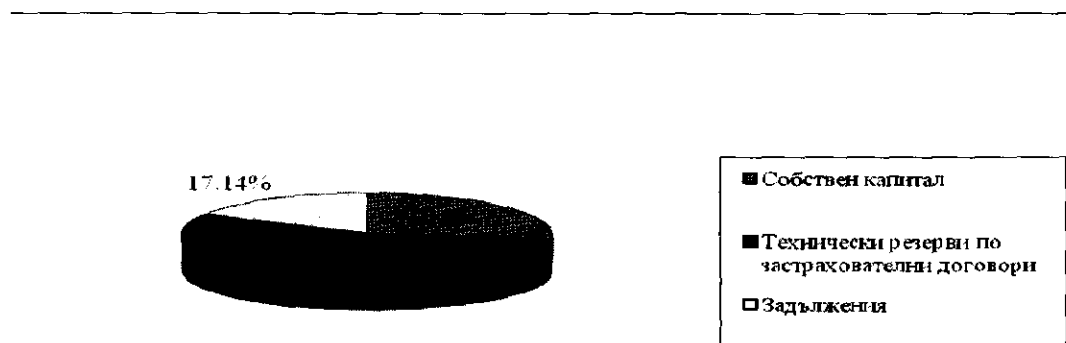
Структурата на отделните групи активи в общите активи на дружеството за 2010 г. е представена на следващата графика:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31.12.2010 г. основно място заемат:

1. Собствен капитал – 11 024 хил. лв, съставляващ 27.01 % от стойността на източниците на средства ;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 22 796 хил. лв. или 55.85 % от стойността на пасива;
3. Задължения – 6 997 хил. лв. или 17.14 % от стойността на пасива, които включват задължения по застрахователни операции – 5 818 хил. лв., 903 хил. лв. задължения към персонал, доставчици, бюджета и др. и 276 хил. лв. пасиви по отсрочени данъци, които 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 2010 г. в общата сума на собствения капитал и пасивите са представени на диаграмата:



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2010 г. имат следните стойности: за обща ликвидност и за бърза ликвидност - 3.10 и за незабавна и абсолютна 0.93.

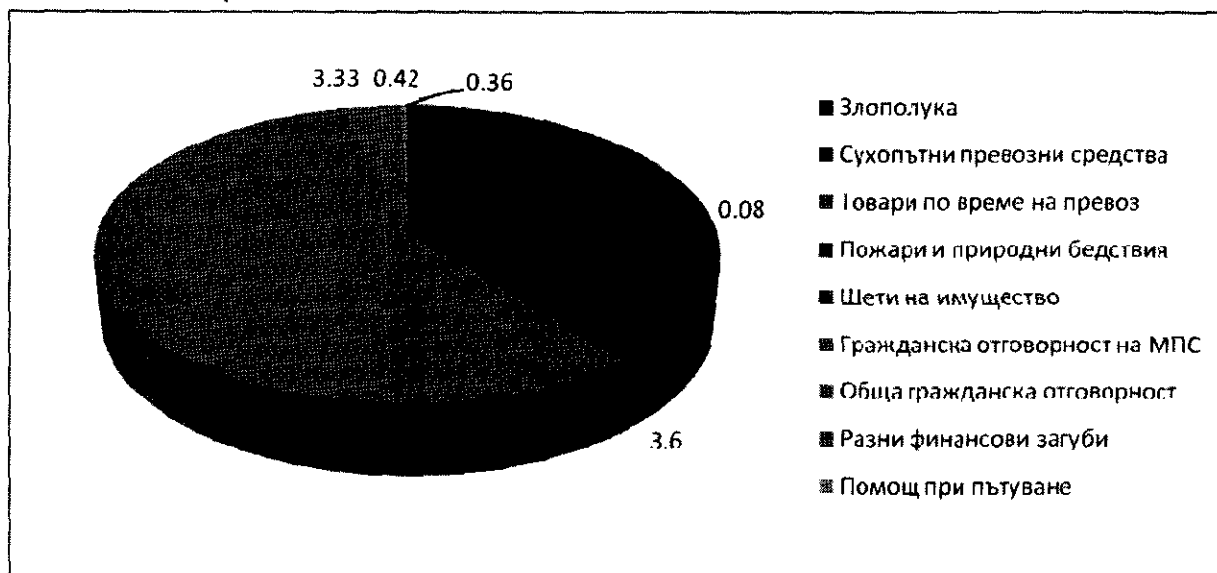
Специфичните показатели за финансова стабилност на застрахователните дружества – граница на платежоспособност и размера на собствените средства за Компанията за 2010 г. са съответно 5 590 хил.лв. и 9 009 хил.лв.

Приходи

ОЗК АД отчита приход на база начислени премии по застрахователни договори, съгласно изискванията на МСФО 4 Застрахователни договори.

През 2010 година са записани бруто застрахователни премии в размер на 34 745 хил. лв. С изключение на застраховките Карго, Обща гражданска отговорност, Разни финансови загуби и Пожар и природни бедствия при останалите видове застраховки се запазва тенденцията на увеличение на премийния приход. Нарастването по видове застраховки спрямо 2009 г. за портфейла на ОЗК АД е както следва: Злополуки – с 75%, Каско МПС – с 31%, Щети на имущество – с 12%, ГО на автомобилистите – с 43%, Помощ при пътуване – със 103%.

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки за 2010 г. е показан в следващата диаграма



Другите приходи от застрахователни операции (нето) в размер на 1 469 хил.лв. са от презастрахователни комисионни.

Общо приходите от застраховане за 2010 г. са в размер на 36 214 хил.лв.

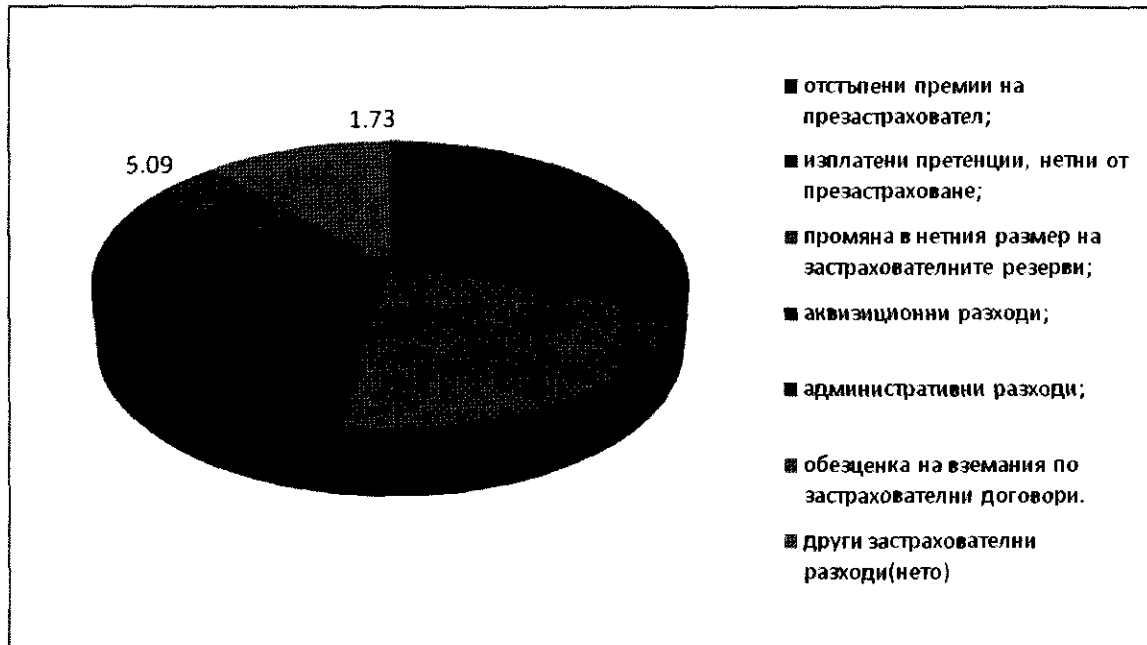
Разходи

Общата сума на разходите на Дружеството по застрахователни операции е 35 965 хил. лв., от които:

- 5796 хил.лв. отстъпени премии на презастраховател;
- 5173 хил. лв. изплатени претенции, нетни от презастраховане;
- 7863 хил.лв. промяна в нетния размер на застрахователните резерви;
- 11135 хил.лв. аквизиционни разходи;
- 1832 хил.лв. административни разходи;

- 3547 хил.лв. обезценка на вземания по застрахователни договори.
- 619 хил.лв. други застрахователни разходи(нето)

Графично тези дялове са представени в следната графика:



Дружеството е спазило изискването на МСФО 4 *Застрахователни договори* за тестване на вземанията за обезценка. За 2010г. вземания по застрахователни полици по застрахователни договори от 2008г. и 2009г. бяха обезценени общо в размер на 3 758 хил.лв. и отписани вземания от презастрахователи за 112 хил.лв. В резултат на обезценката бяха отписани задължения към презастрахователи общо в размер на 323 хил.лв. Нетният ефект от обезценка възлиза на загуба в размер на 3 547 хил.лв.

Приходи / разходи от инвестиционната дейност на Дружеството

Приходите от инвестиции на Дружеството за 2010г. възлизат на 867 хил.лв. и включват:

- Приходи от лихви 780 хил.лв.;
- Приходи от наеми 87 хил.лв.

Други приходи и разходи

Приходи от финансиране по Оперативна програма „Човешки ресурси” в размер на 31 хил.лв. и другите приходи от 2 хил.лв.

Другите разходи в размер на 83 хил.лв. представляват такси по обслужване на банкови сметки – 69 хил.лв., платени лихви по лизингови договора – 14 хил.лв.,

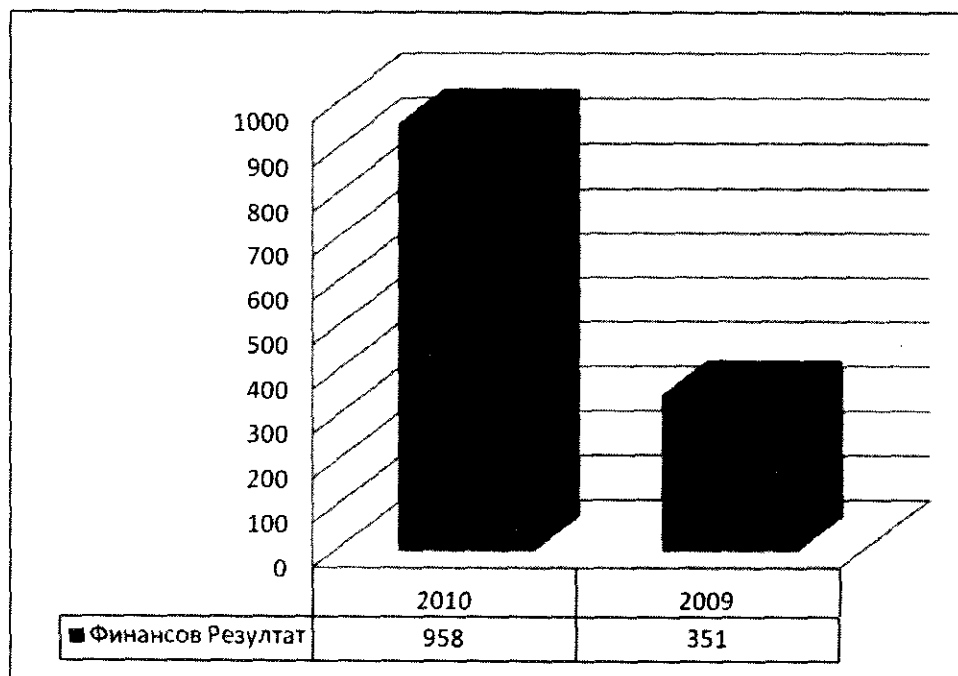
ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

№	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	3.63%	1.94%	1.70%
2.	Кф на рентабилност на собствения капитал	8.69%	3,53%	5.16%
3.	Кф на рентабилност на пасивите	3.22%	1,57%	1.65%
4.	Кф на капитализация на активите	2.35%	1,09%	1.26%
II. Показатели за ефективност				
1.	Кф на ефективност на разходите	1.007	0.986	-0.022
2.	Кф на ефективност на приходите	0.991	1.013	0.022
III. Показатели за финансова автономност				
1.	Кф на финансова автономност	0.3700	0.4442	-0.0743
2.	Кф на задлъжнялост	2.7026	2.250	0.4526

Резултат от дейността на дружеството

Резултатът от дейността на дружеството преди облагане с данъци е печалба в размер на 1066 хил.лв.,

Динамиката на финансовия резултат на дружеството, след данъчно облагане за отчетния и съпоставимия отчетен период е представена на следната графика:



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

IV. План за развитието на дейността

Презастрахователна политика

За 2011 г. презастрахователната програма на ЗАД ОЗК-Застраховане АД е изградена на базата на предходната година:

Презастрахователните договори за 2011 година са по следните застраховки:

- *Гражданска отговорност* на ексцелосова база – предстоящо подновяване;
- *Пожар и природни бедствия и Щети на имущество* на квотна и ексцедентна база с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- *Катастрофични рискове* на ексцелосова база с водещ презастраховател Мюнх РИ;
- *Ексцелосова протекция на самозадържането по Квотния договор „Имущество“* с водещ презастраховател Мюнх РИ;

Договорите в чужбина са пласирани с посредничеството на един от най-големите презастрахователни брокери – Уилис РИ.

При необходимост от презастраховане на обекти със застрахователни суми над лимитите на договорите или по рискове, които не са покрити по тях, ще бъде търсено факултативно презастраховане.

Проекти и инициативи в областта на човешките ресурси

Процесът на ефективно управление и развитие на човешките ресурси е сред постоянните приоритети на Компанията, предвид че активните продажби са основното средство за постигане на поставените цели за развиване на дейността, създаване и утвърждаване на позицията на Компанията в общото застраховане, увеличаване на пазарния дял и на финансовия резултат.

Ръководството се стреми да увеличава мотивацията на служителите за личностно израстване, както и да насърчава високото индивидуално представяне. Компанията се стреми непрекъснато да повишава качеството на обслужване на клиенти.

В тази връзка, освен проведените през 2010г. семинари и курсове за обучение, както и обучение на работното място, през 2011г. и следващите години се предвижда:

- развитие на стажантска програма;
- използване на система за дистанционно обучение;
- номиниране на ключовия персонал на Компанията
- развитие на вътрешно-фирмено обучение – „От служители – За служители“
- прилагане на основни правила на стандартите за качествено обслужване, които гарантират постоянно подобряване качеството на предлаганите услуги.

Контрол и подобряване организацията на дейността

Като текуща задача пред ръководството във всяка една година е извършване на анализ на ефективността от работата на клоновата мрежа. Когато е належащо ще бъдат закривани и реструктурирани неефективни офиси и представителства.

Основни мерки, свързани с разширяване на продажбите на Дружеството за 2011г.:

1. Стриктен контрол върху разходите за издръжка на представителствата;
2. Предприемане на превантивни мероприятия за намаляване на щетите по различните видове застраховки;
3. Привличане на кадри, работещи преди всичко в сферата на продажбите;
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. Развитие на кръстосаните продажби;
8. Въвеждане на нови застрахователни продукти;
9. Подобряване събираемостта на вземанията, включително и чрез разширяване на системата за SMS – известяване.

Ръководството има ясна визия за това, че поради сравнително малък пазарен дял, името на Компанията следва да се популяризира с качеството на предлаганите продукти и обслужване на клиентите, с разработването на нови маркетингови схеми за продажбата на тези продукти. С цел осигуряване комплексност на услугите, смятаме да задълбочим сътрудничеството с колегите от банковия сектор. Разработената схема за сътрудничество със Земеделските кооперации на територията на страната ще продължи да работи и да се доразвива. И през следващата година ще продължим работата си по привличане на общините и общинските фирми по застраховане на тяхното имущество и рискове. Имаме нови идеи, които в близките месеци ще разработваме по индивидуален план с всеки един от нашите реални и потенциални клиенти.

V. 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, характера 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. Предвид разширяване на териториалния обхват на покритието по застраховка "Гражданска отговорност", както и различния лимит на отговорност по нея в страните от ЕС, е предвидено подходящо презастрахователно покритие за щети, надвишаващи 250 000 евро и с неограничена отговорност. На тази база ще се ограничи неблагоприятното развитие на риска при настъпване на щети в особено големи размери.

За да бъде избегнат риска за предявяване на необосновани искове за изплащане на обезщетения, особено настъпили извън територията на Р 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.

Финансов риск

През 2010 Дружеството е продължило консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От нетекущите активи на разположение за продажба 66.26% са инвестирани в облигации по външния дълг на Република България и на държави от Европейския съюз и 33.73% в акции на търговски дружества

През 2010 основната цел на инвестиционната политика на Дружеството бе обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

Кредитен риск

ОЗК-Застраховане АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 83.99% от тях се погасяват в срок, а 16.01% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 5.36%, над 180 до 360 дни – 4.29% и над 360 дни – 6.36 % като в такива 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 2010. Към 31 декември 2010 статиите Пари и парични еквиваленти и Ценни книжа държани на разположение за продажба в размер на 18,647 хил.лв. покриват 82% от заделените резерви.

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

Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2010 г възлиза на 137 хил. лв.

Член на Съвета на директорите придобива 1.34% от капитала на Дружеството чрез закупуване на 94 761 бр.акции.

Към датата на съставяне на доклада следните членове на Съвета на директорите участват в управлението на други дружества и притежават повече от 25 % от капитала на други дружества:

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

Участва и в органи на управление на следните дружества:

1. "Общинска Банка" АД, БУЛСТАТ: 121086224 – Изп.Директор
2. „Фармацевтични Химикали“ АД – Член на СД
3. „Общинска здравноосигурителна каса“ АД ЕИК 200140730 – Председател на СД и Изп.директор

Б. Румен Кирилов Димитров – не притежава дялове/ акции

Участва и в органи на управление на следните дружества:

1. „Общинска здравноосигурителна каса“ АД ЕИК 200140730 – Член на СД и Главен изп.директор

В. Моника Кирилова Георгиева – Не участва в органи на управление на други дружества и не притежава дялове и/или акции от капитала на други дружества.

Дата: 31 март 2011 г.

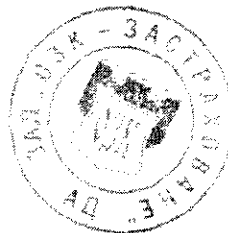
София

Главен изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на
ЗАД ОЗК-Застраховане АД

Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на ЗАД ОЗК-Застраховане АД ("Дружеството"), включващ отчет за финансовото състояние към 31 декември 2010 и отчет за доходите, отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал и отчет за паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителна информация.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

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

Отговорност на одитора

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

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или на грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на Дружеството, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на Дружеството. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне на финансовия отчет.

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

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

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

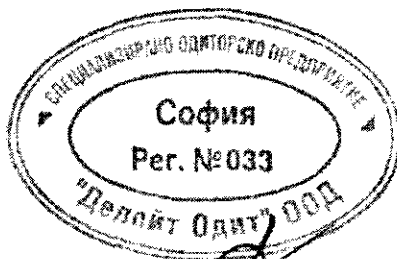
Мнение

По наше мнение финансовият отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2010, както и финансовите му резултати от дейността и паричните потоци за годината, приключваща на тази дата, в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в пояснителна бележка 2.1 към приложения финансов отчет.

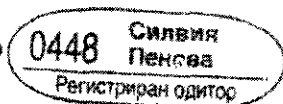
Доклад върху други правни и регулаторни изисквания – Годишен доклад на ръководството за дейността на Дружеството съгласно чл. 33 от Закона за счетоводството

Съгласно изискванията на Закона за счетоводството, чл. 38, алинея 4, ние прегледахме приложения Годишен доклад за дейността на Дружеството, изготвен от ръководството на Дружеството. Годишният доклад за дейността на Дружеството не е част от финансовия отчет. Историческата финансова информация, представена в Годишния доклад за дейността на Дружеството, съставен от ръководството, съответства в съществените си аспекти на финансовата информация, която се съдържа в годишния финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2010, изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователни дружества в България, както е оповестено в пояснителна бележка 2.1 към приложения финансов отчет. Отговорността за изготвянето на Годишния доклад за дейността на Дружеството от 31 март 2011, се носи от ръководството на Дружеството.

Deloitte Audit
Делойт Одит ООД



С. Пенева
Силвия Пенева
Управител
Регистриран одитор



Д. Базлянков
Димитър Базлянков
Регистриран одитор



София
31 март 2011

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА


ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010

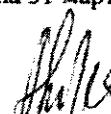
Всички суми са представени в хиляди лева, освен ако не е посочено друго


	Бележки	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Активи			
Нетекущи активи			
Ивестиционни имоти	4	2,349	2,349
Финансови активи на разположение за продажба	5	12,499	7,692
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	6	4,325	4,120
Нематериални активи	7	1,057	681
Активи по отсрочени данъци	8	15	16
Общо нетекущи активи		20,245	14,858
Текущи активи			
Материални запаси	13	202	-
Вземания по застрахователни операции	10	13,482	10,841
Други вземания	11	715	950
Предплатени разходи	9	25	107
Пари и парични еквиваленти	12	6,148	5,568
Общо текущи активи		20,572	17,466
ОБЩО АКТИВИ		40,817	32,324
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	14	7,067	6,400
Резерви	15	2,999	3,003
Неразпределена печалба		958	540
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		11,024	9,943
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	16	10,030	7,452
Резерв за предстоящи плащания	16	12,232	7,353
Запасен фонд		128	128
Други технически резерви	16	406	-
Задължения при пенсиониране		20	20
Задължения по лизингови договори	18	64	62
Пасиви по отсрочени данъци	8	276	239
Общо нетекущи пасиви		23,156	15,254
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	17	5,818	5,935
Други задължения	18	819	1,192
Общо текущи пасиви		6,637	7,127
ОБЩО ПАСИВИ		29,793	22,381
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		40,817	32,324

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

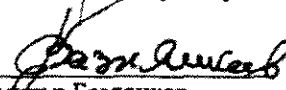

Александър Личев
Главен изпълнителен директор


Румен Димитров
Изпълнителен директор

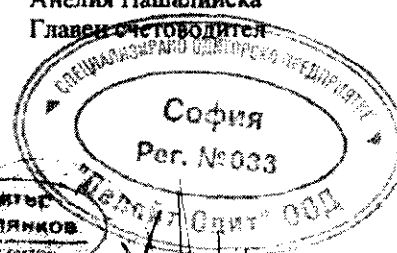

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител


Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 31 март 2011

0448 Силвия Пенева
Регистриран одитор


Димитър Базлянков
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков
Регистриран одитор



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

ВАРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010


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


Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009	
Записани премии	19	34,745	28,772
Отстъпени премии на презастрахователи	19	(5,796)	(7,554)
Изменение на пренос-премийния резерв	16	(2,048)	(4,016)
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	16	(530)	936
Реализирани премии, нетно от презастраховане		26,371	18,138
Изплатени обезщетения	20	(6,785)	(3,936)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	20	1,612	1,342
Изменение на резерва за предстоящи плащания	16	(4,603)	(5,604)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	16	(276)	668
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(10,052)	(7,530)
Изменение на други застрахователни резерви	16	(406)	-
Аквизиционни разходи	21	(11,135)	(9,281)
Административни разходи	22	(1,832)	(1,637)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	23	1,469	1,908
Други застрахователни разходи, нетно	24	(4,166)	(1,851)
Разходи за застрахователна дейност		(26,122)	(18,391)
Резултат от застрахователна дейност		249	(253)
Нетен приход от инвестиции	25	867	752
Други разходи, нетно	26	(50)	(35)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		1,066	464
Разходи за данъци	8	(108)	(113)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		958	351

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК - Застраховане АД от:


Александър Личев
Главен изпълнителен директор


Румел Димитров
Изпълнителен директор


Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

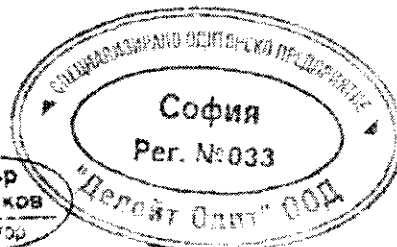

Силвия Пенева
Регистриран одитор


Димитър Базлянков
Регистриран одитор

Дата: 31 март 2011

0448 Силвия Пенева
Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков
Регистриран одитор



Приложените бележки са неразделна част от този финансов отчет.

ВАРНО С ОРИГИНАЛА


„ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

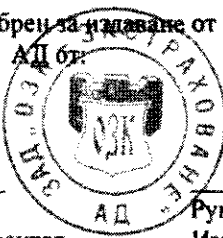
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010


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


	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	958	351
Други всеобхватни доходи, нетно от данъци		
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	(58)	244
Общо други всеобхватни доходи	(58)	244
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	900	595

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК – Застраховане АД от:

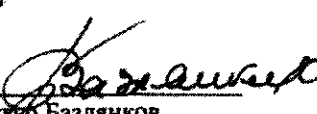

 Александър Личев
 Главен изпълнителен директор


 Румен Димитров
 Изпълнителен директор


 Анелия Пашалийска
 Главен счетоводител


 Силвия Пенева
 Регистриран одитор
 Дата: 31 март 2011

0448 Силвия Пенева
 Регистриран одитор

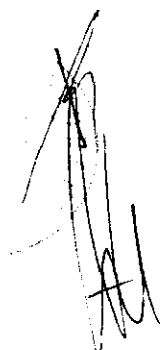
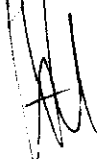

 Димитър Базлянков
 Регистриран одитор

0122 Димитър Базлянков
 Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

ДИМИТЪР БАЗЛЯНКОВ
 Регистриран одитор
 София
 Рег. №033
 "Делойт Оудит" ООД

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010


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


	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2009	6,400	2,415	306	747	670	10,538
Промени в собствения капитал за 2009						
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	38	-	(38)	-
Дивиденди	-	-	-	(747)	(443)	(1,190)
Всеобхватен доход за периода	-	244	-	-	351	595
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	6,400	2,659	344	-	540	9,943
Промени в собствения капитал за 2010						
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	54	-	(54)	-
Разпределение на печалба от минали години за увеличение на капитала	486	-	-	-	(486)	-
Увеличение на капитала за сметка на собствениците	181	-	-	-	-	181
Всеобхватен доход за периода	-	(58)	-	-	958	900
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	7,067	2,601	398	-	958	11,024


Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК „Застраховане“ АД

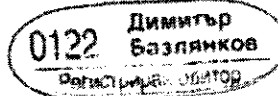
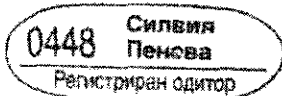

Александър Личев
Главен изпълнителен директор


Румен Димитров
Изпълнителен директор

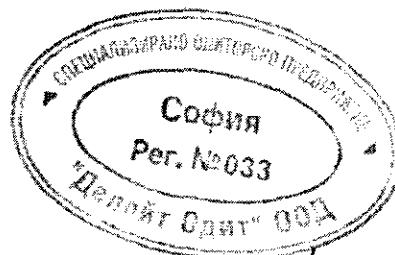

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител


Силвия Пенева
Регистриран одитор
Дата: 31 март 2011


Димитър Базлянков
Регистриран одитор



Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.



ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	28,982	22,726
Възстановени суми от презастрахователи	167	551
Получени регреси	206	219
Плащания по презастрахователни договори	(2,875)	(3,240)
Платени обезщетения	(6,711)	(3,795)
Плащания на доставчици	(3,475)	(3,038)
Плащания на служители	(2,537)	(1,883)
Платени аквизиционни разходи	(7,906)	(4,937)
Платени суми за гаранционен фонд	(926)	(599)
Получени лихви	331	221
Плащания данък печалба	(20)	(2)
Други плащания за оперативна дейност	(42)	(160)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	5,194	6,063
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на държавни ценни книжа	-	990
Продажба на други ценни книжа с фиксиран доход	-	180
Получени лихви от ценни книжа	372	243
Получени наеми	99	187
Покупка на акции	(1,952)	(2,214)
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	(2,913)	(3,164)
Други плащания за от инвестиционна дейност	(76)	(125)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(4,470)	(3,903)
Парични потоци от финансова дейност		
Постъпления от емитирани ценни книжа	181	-
Приходи от финансираня	31	-
Платени дивиденди	(176)	(1,019)
Други плащания за финансова дейност	(180)	(144)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНSOVA ДЕЙНОСТ	(144)	(1,163)
Изменение на паричните средства през периода	580	997
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	5,568	4,571
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 12)	6,148	5,568

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 31 март 2011 от името на ЗАД ОЗК – Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Димитър Базлянков
Регистриран одитор

Дата: 31 март 2011

0448

Силвия
Пенева
Регистриран одитор

0122
Димитър
Базлянков
Регистриран одитор

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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 разноси (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).

С решение от Редовното общо събрание на акционерите от 11 юни 2010 наименованието (фирмата) на Дружеството се променя от Общинска Застрахователна Компания АД на ЗАД ОЗК -Застраховане АД, което обстоятелство е вписано в Търговския регистър на 25 юни 2010.

2. База за изготвяне на финансовия отчет

2.1. Приложимо счетоводно законодателство и стандарти

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане

Този 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 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 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 2010.

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

2. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващите стандарти, издадени от Съвета по международни счетоводни стандарти и приети от ЕС, са влезли в сила за отчетни периоди започващи на или след 1 януари 2010:

- МСФО 1 (ревизиран) Прилагане за първи път на МСФО, приет от ЕС на 25 ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- МСФО 3 (ревизиран) Бизнес комбинации, приет от ЕС на 3 юни 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО - Допълнителни условия за освобождаване на дружества, прилагащи МСФО за първи път, приети от ЕС на 23 юни 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСФО 2 Плащане на базата на акции - групови сделки за плащане на базата на акции, уреждани с парични средства, приети от ЕС на 23 март 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- Изменения на МСС 27 Консолидирани и индивидуални финансови отчети, приети от ЕС на 3 юни 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване относно позиции, отговарящи на критериите да бъдат определени като позиции за хеджиране, приети от ЕС на 15 септември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- Изменения на редица стандарти и разяснения „Подобрения на МСФО (2009)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 16 април 2009, приет от ЕС на 23 март 2010 (МСФО 2, МСФО 5, МСФО 8, МСС 1, МСС 7, МСС 17, МСС 18, МСС 36, МСС 38, МСС 39, КРМСФО 9 и КРМСФО 16), с цел основно отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката, приети от ЕС на 23 март 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- КРМСФО 12 Концесионни споразумения за услуги, приет от ЕС на 25 март 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 30 март 2009);
- КРМСФО 15 Споразумения за строителство на недвижим имот, приет от ЕС на 22 юли 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2010);
- КРМСФО 16 Хеджиране на нетна инвестиция в чуждестранна дейност, приет от ЕС на 4 юни 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2009);
- КРМСФО 17 Разпределения на непарични активи на собствениците, приет от ЕС на 26 ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009);
- КРМСФО 18 Прехвърляне на активи от клиенти, приет от ЕС на 27 ноември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 ноември 2009).

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

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

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

Следните МСФО, изменения на МСФО и разяснения са приети от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, но все още не са влезли в сила:

- Изменения на МСС 24 Оповестяване на свързани лица – опростяване на изискванията за оповестяване за държавни предприятия и разясняване на определението за свързано лице, приети от ЕС на 19 юли 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 януари 2011);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: „Представяне“ - отчитане на емисии на права, приети от ЕС на 23 декември 2009 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 февруари 2010);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Ограничени условия за освобождаване от изискванията на МСФО 7 за оповестяване на сравнителна информация от дружествата, прилагачи за първи път МСФО, приети от ЕС на 30 юни 2010 (в сила за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2010);
- Изменения на КРМСФО 14 МСС 19 - Ограничението на актив по дефинирани доходи, минимални изисквания за финансиране и тяхното взаимодействие – Предплащане на минимално изискване за финансиране, приети от ЕС на 19 юли 2010 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2011 година);
- Изменения на различни стандарти и разяснения „Подобрения на МСФО (2010)“ произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 6 май 2010 (МСФО 1, МСФО 3, МСФО 7, МСС 1, МСС 27, МСС 34, КРМСФО 13) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката, приети от ЕС на 18 февруари 2011 (измененията са приложими за годишни финансови периоди, започващи на или след 1 юли 2010 или 1 януари 2011 в зависимост от съответния стандарт или разяснение).
- КРМСФО 19 Погасяване на финансови задължения чрез капиталови инструменти, приет от ЕС на 23 юли 2010 (в сила за годишни финансови периоди започващи на или след 1 юли 2010).

Дружеството е избрало да не приема тези стандарти, изменения и разяснения преди датата на влизането им в сила. Дружеството очаква приемането на тези стандарти, изменения и разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

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

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет, МСФО, приети от ЕС не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните стандарти, изменения на съществуващи стандарти и разяснения, които все още не са одобрени от ЕС:

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2. База за изготвяне на финансовите отчети (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.1 Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011);
- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – трансфериране на финансови активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011);
- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода - отсрочени данъци: възстановимост на активи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2012);

Дружеството очаква, че приемането на тези стандарти, изменения на съществуващите стандарти и разяснения няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане, с изключение на следния стандарт, който би могъл да има съществен ефект върху отчета:

- МСФО 9 Финансови инструменти, който използва един метод за определяне дали финансовият актив е оценен по амортизирана или по справедлива стойност, замествайки множеството различни правила в МСС 39. Подходът в МСФО 9 се базира на начина, по който Дружеството управлява финансовите си инструменти (бизнес модел) и специфичните парични потоци за финансовите активи. Новият стандарт също така изисква използването на един метод за обезценка, замествайки различните методи в МСС 39.

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

Според преценката на ръководството 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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

2. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

2.1 Приложимо счетоводно законодателство и стандарти (продължение)

2.1.2 Счетоводна конвенция

Финансовият отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена, с изключение на сградите и земите, на инвестиционните имоти, на финансовите активи на разположение за продажба и за търгуване (бел. 3.11, 3.16 и 3.17), които са представени по справедлива стойност.

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

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 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 третират 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 2010 и 2009 са следните:

Валута	31 декември 2010	31 декември 2009
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.47276	1.36489

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

2. База за изготвяне на финансовия отчет (продължение)

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.

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 и възстановимите обезщетения от презастрахователи, коригирани с изменението на резерва за предстоящи плащания, нетно от презастраховане за финансовата година.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви

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

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

Дружеството формира следните технически резерви:

- Пренос-премиен резерв
- Резерв за предстоящи плащания
- Запасен фонд
- 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-премиеният резерв включва частта на премиения приход по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с определените в застрахователно-технически план аквизиционни разходи, такси и други отчисления, отнасящи се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или края на периода, покрит от премията.

Базата за определяне на пренос-премиения резерв съответства на базата за признаване на премиения приход. При определяне на пренос-премиения резерв, от премиения 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-премиения резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата“ базиран на 360 дни в годината.

3.3.2 Резерв за предстоящи плащания

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

3.3.3.1 Резерв за предявени, но неизплатени претенции

Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява въз основа на общата база данни, индивидуално за всяка претенция, въз основа на 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 искове, 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, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, изм. и доп., бр. 3 от 11 януари 2008 и коригира съдебните претенции с коефициент.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.3.2 Резерв за възникнали, но непредявени щети

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

3.3.4. Допълнителен резерв за предявени, неизплатени претенции

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

3.3.5. Допълнителен пренос-премиен резерв

Резервът за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2010 се образува съгласно чл. 11а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006, изм. и доп., бр. 89 от 12 ноември 2010, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

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

3.4. Презастраховане

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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА



3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.4. Презастраховане (продължение)

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 отчета 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.

Дружеството има сключени пропорционални презастрахователни договори за 2010 година със ЗПК „Лев Инс“ АД (прекратен през септември 2010), за „Имущество“ с Мюнх РИ, СКОР и Сава РИ, Факултативи по отделни застраховани обекти и рискове, надвишаващи лимитите по договора или непокрити по него, със ЗАД „Алианц-България“ АД, „ЧАРТИС ЮрЪп С. А. (клон България)“, ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп, водещи презастрахователи на Лондонския презастрахователен пазар и непропорционални договори с презастрахователи Мюнх РИ, Суис РИ, Хановер РИ, СКОР, Сава РИ и Лойдови синдикати. С пропорционалните договори се прехвърля част от поетия от Дружеството риск на презастрахователи, съгласно приетите по договора съотношения, като лимитите по тях са приложими за всеки отделен риск и за всеки застрахован. С непропорционалните договори се презастрахова превес на щета над определен лимит. Презастрахователната програма намалява възможните загуби чрез диверсификация на риска, като не отменя директното задължение към застрахованото лице

Презастрахователните договори включват презастраховане по следните застраховки: Пожар и природни бедствия и Щети на имущество на квотна и на ексцедентна база, Каско на МПС на квотна база, Гражданска отговорност на автомобилистите и Катастрофични рискове на ексцедентна база.

Самозадържането е определено на база на досегашните резултати на Дружеството, средната застрахователна сума и вида на застрахованите обекти. Договорите в чужбина са пласирани с посредничеството на един от най-големите презастрахователни брокери – Уилис РИ (Willis Re). През 2010 има сключени договори за факултативно презастраховане по имуществени застраховки със ЗПАД Булстрад Виена Иншурънс Груп, Алианц България АД, Чартис България

3.5. Оценка на задължения по застрахователни операции

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

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

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

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.6. Възникнали претенции, нетни от презастраховане

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

3.7. Комисии на застрахователните агенти

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

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

3.8. Аквизиционни разходи

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

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

3.9. Административни разходи

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

3.10. Доходи на персонала

3.10.1. Платен годишен отпуск и пенсиониране

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.

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.10. Доходи на персонала (продължение)

3.10.2. Други дългосрочни 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.

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

3.10.3. Планове за дефинирани вноски

Според българското законодателство ЗАД ОЗК – Застраховане е задължена 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 брутно трудово възнаграждение. Също така, Дружеството е задължено да внася за сметка на служителя вноски в размер на законово определени проценти към брутно 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.

3.11. Дълготрайни активи

Нематериални активи

Нематериалните активи се оценяват първоначално по цена на придобиване. След първоначалното признаване, нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и евентуалните загуби от обезценка. Дружеството е приело праг на същественост от 700 лв. за отчитане на нематериалните активи.

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 третират 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, съоръжения и оборудване

Имоти, машини, съоръжения и оборудване се признават, когато се очаква да бъдат получени икономически ползи от използването им за период над една година, стойността им може да бъде надеждно изчислена и са на стойност над 500 лева. Активи под тази стойност независимо от срока на използването им се отчитат като разход в отчета за доходите.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.11. Дълготрайни активи (продължение)

Имоти, машини, съоръжения и оборудване при първоначално признаване в отчета за финансовото състояние се представят по цена на придобиване. Последващото отчитане на машините, съоръженията и оборудването 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 2010 ръководството на Дружеството е преценило, че нетната балансова стойност на тези активи не се различава значително от пазарната им стойност. Поради присъщата несигурност на оценката, особено в сегашните пазарни условия, където пазарът на недвижими имоти се е влошил значително и сделки се сключват изключително трудно, е възможно оповестената справедлива стойност да се различава значително от стойностите, които биха били използвани при наличието на активен пазар на имоти, като различията е възможно да бъдат съществени. Следователно, съществува несигурност относно пазарните цени на подобни имоти и справедливата стойност на имотите, използвани от Дружеството, може да се различава от стойността, определена от независимия лицензиран оценител.

Последващи разходи

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

Амортизационни норми

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 за 2010 и 2009 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	8 - 10

3.12. Материални запаси

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

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.13. Вземания по застрахователни операции

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

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

3.14. Парични средства и парични еквиваленти

Пари и парични еквиваленти представляват паричните средства по разплащателни сметки, банкови депозити в български лева и валута.

3.15. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2010 и 2009 са изчислени в съответствие с българското данъчно законодателство.

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 2010 и 2009 е в размер на 10%.

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

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

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

3.16. Инвестиционни имоти

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

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

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.16. 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. Ефектът от промените в справедливата стойност се признава в отчета за доходите с изключение на годината, в която имотът за първи път преминава от ползван от собственика в инвестиционен имот. В този случай разликата до справедливата стойност се отнася в преоценъчния резерв.

Към 31 декември 2010 Дружеството е получило доклади за оценка на инвестиционните имоти, изготвени от лицензирани оценители. Справедливата стойност според докладите не се различава съществено от балансовата стойност на инвестиционните имоти, поради което балансовата стойност на имотите се запазва непроменена. Поради присъщата несигурност на оценката, особено в сегашните пазарни условия, където пазарът на недвижими имоти се е влошил значително и сделки се сключват изключително трудно, е възможно оповестената справедлива стойност да се различава значително от стойностите, които биха били използвани при наличието на активен пазар на имоти, като различията е възможно да бъдат съществени. Следователно, съществува несигурност относно пазарните цени на подобни имоти и справедливата стойност на инвестиционните имоти на Дружеството може да се различава от стойността, определена от независимия лицензиран оценител. Справедливата им стойност би могла да се определи надеждно при евентуална продажба на тези имоти в следващи отчетни периоди.

При първоначално прехвърляне на имота от собствен в инвестиционен, разликата между балансовата и справедливата стойност се признава като преоценъчен резерв. Всяка последваща разлика между оценката и справедливата стойност се отчита в отчета за доходите.

Прехвърляния от или към инвестиционен имот са 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 преценка според изискванията на МСС 16. Когато стойността на един актив се увеличава в резултат на преценка, увеличението се отчита в собствения капитал. Когато стойността на един актив се намалява в резултат на преценка, намалението се признава в отчета за доходите. Намаленията от преценка се отчитат директно в капитала за сметка на преоценъчния резерв дотолкова, доколкото намалението в следствие на преценката 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.

3.17. 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 преносна стойност на финансовия актив/пасив на база предполагаемия живот на този актив/пасив или, ако е подходящо за по-къс период.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.17. Финансови инструменти (продължение)

Финансовите активи на разположение за продажба са тези финансови активи, които не са класифицирани като финансови активи, държани за търгуване, държани до падеж или кредити и вземания. При първоначалното признаване тези активи се оценяват по справедлива стойност. След първоначалното признаване, финансовите активи, на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент. Разликата между цената на придобиване и цената на обратно изкупуване се отразява като лихва и се отчита на база начисляване в отчета за доходите в течение на оставащия срок до падеж. Това включване в резултата става на база на метода на ефективния лихвен процент, като началната точка е ефективната норма на възвръщаемост при придобиването. Разликата между справедливата стойност и амортизираната стойност се отчита като корекция по справедлива стойност и се отнася в собствения капитал, като формира преоценъчен резерв, а валутните разлики от промени в амортизираната им стойност се признават в отчета за доходите, съгласно МСС 39 “Финансови инструменти: Признаване и оценяване”.

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

Финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата са тези, които 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 ежемесечно по справедлива стойност въз основа на пазарни цени. Когато няма на разположение пазарни цени, справедливата стойност се оценява въз основа на подходящи оценъчни модели, така че да се отразят специфичните обстоятелства, свързани с емитента на финансовия инструмент. Положителните и отрицателните разлики от преоценката на финансовите активи до справедливата им стойност се включват в отчета за доходите.

Кредитите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Представяват 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 ефективната лихва. Активите, за които няма фиксиран падеж се оценяват по цена на придобиване. Дружеството начислява обезценка на кредитите и вземанията, когато възстановимата им стойност е по-ниска от балансовата им стойност.

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

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСС 32 - Финансови инструменти: Оповестяване и представяне и МСС 39 Финансови инструменти: Признаване и оценяване, изискват да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни.

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

3.19. Лизингови договори

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

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

3.20. Финансови приходи и разходи

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

3.21. Покрити претенции от презастраховател

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

3.22. Гаранционен фонд

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

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.23. Приход от наеми

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

3.24. Отстъпени премии

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

3.25. Възникнали претенции, нетно от презастраховане

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

3.26. Грешки от предходни отчетни периоди

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

4. Инвестиционни имоти

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
КЪМ 1 ЯНУАРИ	2,349	2,505
Прехвърлени към административни сгради	-	(156)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	<u>2,349</u>	<u>2,349</u>

Като инвестиционен имот са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Дружеството и отдадени под наем на юридически лица.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Държавни ценни книжа в евро	8,283	5,428
Капиталови инвестиции	4,216	2,264
ОБЩО	12,499	7,692

6. Имоти, машини, съоръжения, оборудване

	Земни и сгради	Компютърно оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2009	3,179	190	566	224	4	4,164
Придобивания	24	78	195	47	-	344
Излезли от употреба		(28)	(20)	-	-	(48)
Прехвърлени от инвестиционни имоти	156	-	-	-	-	156
Към 31 декември 2009	3,359	240	741	272	4	4,616
Преоценка						
Придобивания		81	276	34	-	391
Излезли от употреба	-	(7)	(45)	(7)	-	(59)
Прехвърлени от инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2010	3,359	314	972	299	4	4,948
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2009	-	(70)	(207)	(121)	-	(398)
Начислена през годината	(41)	(23)	(67)	(14)	-	(145)
Амортизация на отписани активи	-	28	19	-	-	47
Отписана амортизация от преоценка на ДМА			-	-	-	-
Амортизация на прехвърлени в инвестиционни имоти	-	-	-	-	-	-
Към 31 декември 2009	(41)	(65)	(255)	(135)	-	(496)
Начислена през годината	(42)	(31)	(95)	(17)	-	(185)
Амортизация на отписани активи	-	7	44	7	-	58
Към 31 декември 2010	(83)	(89)	(306)	(145)	-	(623)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2009	3,179	120	359	104	4	3,766
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	3,318	175	486	137	4	4,120
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	3,276	225	666	154	4	4,325

ВЕРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

7. Нематериални активи

	Лиценз за застрахователна дейност	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2009	128	843	-	971
Придобивания	-	10	-	10
Към 31 декември 2009	128	853	-	981
Придобивания	-	474	22	496
Към 31 декември 2010	128	1,327	22	1,477
Натрупана амортизация				
Към 1 януари 2009	(119)	(99)	-	(218)
Начислена амортизация за годината	-	(82)	-	(82)
Към 31 декември 2009	(119)	(181)	-	(300)
Начислена амортизация за годината	-	(119)	(1)	(120)
Към 31 декември 2010	(119)	(300)	(1)	(420)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ				
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2009	9	744	-	753
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	9	672	-	681
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	9	1,027	21	1,057

8. Данъци

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Текущи разходи за данъци	70	5
Отсрочени данъчни разходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	38	108
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	108	113

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2009 и 2010.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни приходи при пенсиониране	2	2
Неизползвани отпуски	13	14
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	15	16
Отсрочени данъчни пасиви		
Дълготрайни материални активи	(210)	(173)
Инвестиционни имоти	(66)	(6)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(276)	(229)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(261)	(213)

ВАРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

8. Данъци (продължение)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Печалба преди облагане	1,066	464
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2010 и 2009)	107	46
Данъчен ефект от постоянни разлики	(1)	(1)
Ефект от признати отсрочени данъци	-	68
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	106	113
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	9.94%	24.3%

9. Предплатени разходи

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Абонамент вестници, списания, шваке	13	11
Разходи за реклама	5	91
Застраховки имущество	4	3
Обслужване на банкова гаранция	1	1
Наеми на офиси	2	1
ОБЩО ТЕКУЩИ ПРЕДПЛАТЕНИ РАЗХОДИ	25	107

10. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Вземания от директни клиенти	12,553	10,083
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(1,370)	(654)
Вземания от презастрахователни операции	2,242	1,355
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	57	57
ОБЩО	13,482	10,841

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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

11. Други вземания

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Вземания по гаранции	79	44
Вземания от лихви	488	369
Вземания по съдебни спорове	7	-
Доставчици по аванси	98	509
От осигурителни институции	11	5
По липси и начети	12	12
Други	20	11
ОБЩО	715	950

12. Парични средства и парични еквиваленти

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Депозити в банки	5,201	4,660
Разплащателни сметки в лева	298	469
Разплащателни сметки във валута	-	1
Парични средства в каса	649	438
ОБЩО	6,148	5,568

13. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2010 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери съответно с обща стойност 202 хил. лв.

14. Акционерен капитал

Към 31 декември 2009 акционерният капитал е в размер на 6,400 хил. лв., разпределен в 6,400,000 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Към 31 декември 2010 акционерният капитал е в размер на 7,067 хил.лв., разпределен в 7,066,678 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. През 2010 г.с решение от редовно общо събрание на акционерите, част от печалбата за 2009 г. в размер на 485,818 лева се превръща в капитал, по реда на чл.197 от ТЗ. Капитала се увеличава от 6,400 хил.лв. на 6,886 хил.лв. С протокол 24 от 25.06.2010 г. на извънредно общо събрание на акционерите е взето решение за увеличаване на капитала на Дружеството от 6,886 хил.лв. на 7,086 хил.лв. чрез издаване на нови 199,999 обикновени безналични акции с право на глас, всяка от които с номинал 1 лев. Записаните акции от увеличението са 180,860 броя. 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	2010		2009	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Имлекс ЕООД	4,644,772	65.73	4,195,216	65.55
Топлофикация-София АД	658,930	9.32	612,440	9.57
Общинска банка АД	339,034	4.80	306,220	4.78
Брикел ЕАД	318,861	4.51	287,999	4.50
Топлофикация-Бургас ЕАД	250,885	3.55	226,603	3.54
Топлофикация-Габрово ЕАД	250,885	3.55	226,603	3.54
Топлофикация-Плевен ЕАД	250,885	3.55	226,603	3.54
Мина Стаянци АД	250,885	3.55	226,603	3.54
Топлофикация-Враца ЕАД	-	-	85,589	1.34
Александър Петров Личев	94,761	1.34	-	-
Ес Си Ес Франчайз АД	6,780	0.10	6,124	0.10
	7,066,678	100.00	6,400,000	100.00

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

15. Резерви

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Законови резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	398	344
Преоценъчни резерви	2,601	2,659
ОБЩО	2,999	3,003

Преоценъчните резерви включват промените до справедливата стойност на инвестиционните имоти при рекласифицирането им от дълготрайни активи като инвестиционни имоти, промените в справедливите стойности на сградите, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба.

16. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2009	5,591	3,119	-	8,710
Изменение през 2009	4,016	5,604	-	9,620
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	9,607	8,723	-	18,330
Изменение през 2010	2,048	4,603	406	7,057
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	11,655	13,326	406	25,387

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2009	1,219	702	1,921
Изменение през 2009	936	668	1,604
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2009	2,155	1,370	3,525
Изменение през 2010	(530)	(276)	(806)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2010	1,625	1,094	2,719

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2010 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	58	84	3	145
Злополука	311	2	-	313
Заболяване	3	5	-	8
Каско	2,048	1,365	35	3,448
Товари по време на превоз	1	3	-	4
Пожар и природни бедствия	1,171	140	-	1,311
Щети на имущество	341	69	35	445
Гражданска отговорност	7,459	11,626	333	19,418
Обща гражданска отговорност	198	31	-	229
Други финансови загуби	53	-	-	53
Помощ при пътуване	12	1	-	13
Бруто сума	11,655	13,326	406	25,387
Дял на презастрахователите	(1,625)	(1,094)	-	(2,719)
Резерви, нетно от презастраховане	10,030	12,232	406	22,668

ВАРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

16. Технически резерви (продължение)

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2009 са както следва:

Вид застраховка	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ.превоз	67	-	67
Злополука	141	54	195
Каско	1,615	756	2,371
Товари по време на превоз	1	-	1
Пожар и природни бедствия	951	340	1,291
Щети на имущество	277	121	398
Гражданска отговорност	5,747	7,402	13,149
Обща гражданска отговорност	215	48	263
Други финансови загуби	584	-	584
Помощ при пътуване	9	2	11
Бруто сума	9,607	8,723	18,330
Дял на презастрахователите	(2,155)	(1,370)	(3,525)
Резерв за предстоящи плащания, нетно от презастраховане	7,452	7,353	14,805

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

17. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Задължения по презастрахователни операции	3,744	3,324
Задължения към посредници	2,074	2,611
ОБЩО	5,818	5,935

18. Други задължения

	Към 31.12.2010	Към 31.12.2009
Задължения към персонала по неплатени отпуски	120	125
Разчети социално осигуряване	13	15
Разчети за данъци върху доходи физически лица	33	83
Разчети за здравно осигуряване	9	11
Разчети с бюджета	74	6
Данък върху доходите	-	15
Доставчици	91	104
Разчети с Гаранционен фонд	316	400
Задължения за дивиденди	57	232
Текуща част от задължения по финансов лизинг	94	93
Задължения по имуществена санкция на КЗК	-	100
Други	12	8
ОБЩО	819	1,192

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

18. Други задължения (продължение)

Задълженията по договори за лизинг към 31 декември 2010 и 2009 са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови плащания		Настояща стойност на минималните лизингови плащания	
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2009
Не покъсно от една година	102	111	94	93
Покъсно от една година и не покъсно от пет години	68	66	64	62
Общо	170	177	158	155
Намалени с бъдещите финансови разходи	(12)	(22)	-	-
Настояща стойност на минималните лизингови плащания	158	155	158	155
Текуща част от задълженията по договори за лизинг			94	93
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг			64	62

През 2008 са придобити 10 броя леки автомобили за обслужване на застрахователната дейност при условията на финансов лизинг. Срокът на лизинговия договор е 36 месеца, а оскъпяването за срока на договора е 4.43%. През 2009 са придобити 5 броя леки автомобили при условията на финансов лизинг. Срокът на лизинговия договор е 36 месеца при годишен лихвен процент 8.90%. През 2010 са придобити 5 броя леки автомобили при условията на финансов лизинг за срок от 36 месеца при годишен лихвен процент 8.60%.

19. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	238	193
Злополука	1,717	934
Заболяване	15	-
Сухопътни превозни средства	6,128	4,686
Товари по време на превоз	28	34
Пожари и природни бедствия	4,327	4,371
Щети на имущество	1,250	1,112
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	19,615	13,749
Обща гражданска отговорност	1,156	1,273
Разни финансови загуби	147	2,359
Помощ при пътуване	124	61
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	34,745	28,772

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

19. Записани премии (продължение)

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Злополука	-	(5)
Сухопътни превозни средства	(1,716)	(3,679)
Пожар и природни бедствия	(2,486)	(2,449)
Щети на имущество	(576)	(513)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(279)	(225)
Обща гражданска отговорност	(739)	(683)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(5,796)	(7,554)

20. Изплатени обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Злополука	(238)	(275)
Заболяване	(7)	-
Сухопътни превозни средства	(2,524)	(1,634)
Пожари и природни бедствия	(456)	(276)
Щети на имущество	(186)	(139)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(3,346)	(1,565)
Обща гражданска отговорност	(23)	(36)
Разни финансови загуби	-	(5)
Помощ при пътуване	(5)	(6)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	(6,785)	(3,936)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Злополука	-	-
Сухопътни превозни средства	1,123	848
Пожар и природни бедствия	217	77
Щети на имущество	89	50
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	183	367
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТЕНИЯ	1,612	1,342

21. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Изплатени комисиони на посредници	(6,916)	(5,974)
Разходи за ликвидация	(297)	(127)
Разходи за реклама	(929)	(576)
Разходи за персонал застрахователи	(1,591)	(1,225)
Други косвени аквизиционни разходи	(1,402)	(1,379)
ОБЩО	(11,135)	(9,281)

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

22. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Материали	(76)	(83)
Наеми на офиси	(96)	(75)
Разходи за издръжка на офиси	(59)	(56)
Външни услуги	(647)	(550)
Амортизации	(76)	(57)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(764)	(566)
Други	(114)	(250)
ОБЩО	(1,832)	(1,637)

23. Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Приходи от комисиони от презастрахователи	1,414	1,921
Разходи за участие в печалбата		(13)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	55	-
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	1,469	1,908

24. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009 преизчислена
Разходи за Гаранционен фонд и Обезпечителен фонд по КЗ	(842)	(593)
Обезценка на вземания	(3,112)	(654)
Възстановена обезценка на вземания	2396	261
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(8)	(5)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(3,042)	(1,293)
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полици от минали периоди	211	213
Приходи от регреси	240	225
Други приходи	2	1
Други разходи	(11)	(6)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(4,166)	(1,851)

25. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009 преизчислена
Приходи от лихви	780	560
Приходи от наеми	87	156
Печалба от реализация на инвестиции		36
Разходи за други преоценки	-	-
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	867	752

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

25. Нетен приход от инвестиции (продължение)

Приходите от лихви са, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Лихви от ДЦК	445	268
Лихви от облигации	-	-8
Лихви от депозити в банки	335	284
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	780	560

26. Други разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2010	Годината, приключваща на 31.12.2009
Други финансови разходи	(69)	(24)
Приходи по съдебни вземания	-	5
Лихви по лизингов договор	(14)	(9)
Приходи от финансиране по ОП Човешки ресурси	31	-
Други	2	(7)
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(50)	(35)

27. 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, характера 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. Предвид разширяване на териториалния обхват на покритието по застраховка Гражданска отговорност, както и различния лимит на отговорност по нея в страните от ЕС, е предвидено подходящо презастрахователно покритие за щети, надвишаващи 100,000 евро и с неограничена отговорност. На тази база ще се ограничи неблагоприятното развитие на риска при настъпване на щети в особено големи размери.

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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

27. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

Към 31.12.2010

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	8,747	5,836	67%
Застраховки на отговорности	17,624	19,679	112%
Общо	26,371	25,515	97%

Към 31.12.2009

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	6,218	5,013	81%
Застраховки на отговорности	11,920	13,445	113%
Общо	18,138	18,458	101%

Тъй като информацията в таблицата 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 2010.

Година на събитие	до 2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	Общо
В годината на събитието	220	234	755	846	893	1,164	1,272	1,091	1,269	2,204	3,813	13,761
1 година по-късно	84	122	170	242	589	284	748	831	857	2,201	-	6,128
2 година по-късно	20	17	40	123	56	122	257	299	157	-	-	1,091
3 година по-късно	55	9	28	113	54	61	90	367	-	-	-	777
4 година по-късно	85	100	24	18	81	21	224	-	-	-	-	553
5 година по-късно	5	1	1	12	440	9	-	-	-	-	-	468
6 година по-късно	-	16	34	17	3	-	-	-	-	-	-	70
7 година по-късно	2	3	2	1	-	-	-	-	-	-	-	8
8 година по-късно	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
9 година по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
10 година по-късно	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
Общо плащания	480	507	1,054	1,372	2,116	1,661	2,591	2,588	2,283	4,405	3,813	22,869
Обща сума на заведените щети към 31.12.2010 г.	480	507	1,054	1,373	2,233	1,688	2,808	2,914	2,756	5,625	8,550	29,987
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2010 г.				1	117	27	217	327	473	1,220	4,737	7,118

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

27. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

Година на събитие	До 2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	Общо
В годината на събитието	220	234	755	846	893	1,164	1,272	1,091	1,269	2,204	9,948
1 година по-късно	84	122	170	242	589	284	748	831	857	-	3,927
2 година по-късно	20	17	40	123	56	122	257	299	-	-	934
3 година по-късно	55	9	28	113	54	61	90	-	-	-	410
4 година по-късно	85	100	24	18	81	21	-	-	-	-	329
5 година по-късно	5	1	1	12	440	-	-	-	-	-	459
6 година по-късно	-	16	34	17	-	-	-	-	-	-	67
7 година по-късно	2	3	2	-	-	-	-	-	-	-	7
8 година по-късно	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Общо плащания	471	507	1,054	1,370	2,113	1,652	2,367	2,221	2,126	2,204	16,086
Обща сума на заведените щети към 31.12.2009 г.	471	507	1,055	1,387	2,291	1,805	2,977	3,572	3,778	10,627	24,763
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2009	-	-	1	16	178	153	610	1,351	1,652	8,723	8,677

Финансов риск

През 2010 Дружеството е продължило консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От нетекущите активи на разположение за продажба 66.26% са инвестирани в облигации по външния дълг на Република България и на държави от Европейския съюз и 33.73% в акции на търговски дружества

През 2010 основната цел на инвестиционната политика на Дружеството бе обезпечение на заделените технически резерви по застрахователния портфейл, както и постигане на приемлива доходност и защита на средствата при умерен риск.

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

Кредитен риск

ОЗК-Застраховане АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 83.99% от тях се погасяват в срок, а 16.01% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 5.36%, над 180 до 360 дни – 4.29% и над 360 дни – 6.36 % като в такива случаи се пристъпва към прекратяване на полиците.

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

27. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Ликвиден риск

Дружеството не е изложено на значителен ликвиден риск през 2010. Към 31 декември 2010 статните Пари и парични еквиваленти и Ценни книжа държани на разположение за продажба в размер на 18,647 хил.лв. покриват 82% от заделените резерви.

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

Към 31.12.2010	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти				2,349	2,349
Депозити във финансови институции	5,201	-	-		5,201
Финансови активи на разположение за продажба	-	8,283	-	4,216	12,499
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	1,427	3,951	4	5,382
Активи по отсрочени данъци	-	-	2	13	15
Дял на презастрахователите в заделените резерви	2,719	-	-		2,719
Вземания и аванси	14,197	-	-		14,197
Други активи	227	-	-		227
Парични средства	-	-	-	947	947
ОБЩО АКТИВИ	22,344	9,710	3,953	7,529	43,536
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	6,721	-	-	-	6,721
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	276	276
Пренос-премиен резерв	11,655	-	-	-	11,655
Резерв за предстоящи плащания	13,326	-	-	-	13,326
Запасен фонд	-	-	-	128	128
Други технически резерви	406	-	-	-	406
ОБЩО ПАСИВИ	32,108	-	-	404	32,512
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(9,764)	9,710	3,953	7,125	11,024

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

27. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Ликвиден риск(продължение)

Към 31.12.2009	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	2,349	-	2,349
Депозити във финансови институции	4,660	-	-	-	4,660
Финансови активи на разположение за продажба	-	5,428	-	2,264	7,692
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	307	4,485	4	4,801
Активи по отсрочени данъци	-	-	2	14	16
Дял на презастрахователите в заделените резерви	3,525	-	-	-	3,525
Вземания и аванси	11,791	-	-	-	11,791
Други активи	107	-	-	-	107
Парични средства	-	-	-	908	908
ОБЩО АКТИВИ	20,083	5,735	6,836	3,190	35,844
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	7,209	-	-	-	7,209
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	239	239
Пренос-премиен резерв	9,607	-	-	-	9,607
Резерв за предстоящи плащания	8,723	-	-	-	8,723
Запасен фонд	-	-	-	128	128
ОБЩО ПАСИВИ	25,539	-	-	367	25,906
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(5,456)	5,735	6,836	2,823	9,938

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 2010 и 2009. В нея са включени активите и пасивите на Дружеството по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

27. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Валутен риск (продължение)

Към 31.12.2010	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Инвестиционни имоти	2,349	-	2,349
Депозити във финансови институции	5,190	11	5,201
Финансови активи на разположение за продажба	12,499	-	12,499
Дълготрайни материални и нематериални активи	5,382	-	5,382
Активи по отсрочени данъци	2	-	15
Дял на презастрахователите в заделените резерви	2,719	-	2,719
Вземания и аванси	14,197	-	14,197
Други активи	227	-	227
Парични средства	947	-	947
ОБЩО АКТИВИ	43,525	11	43,536
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	6,721	-	6,721
Пасиви по отсрочени данъци	276	-	276
Запасен фонд	128	-	128
Пренос-премиен резерв	11,655	-	11,655
Резерв за предстоящи плащания	13,326	-	13,326
Други технически резерви	406	-	406
ОБЩО ПАСИВИ	32,512	-	32,512
Нетна валутна позиция	11,013	11	11,024
Към 31.12.2009	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Инвестиционни имоти	2,349	-	2,349
Депозити във финансови институции	4,650	10	4,660
Финансови активи на разположение за продажба	7,692	-	7,692
Дълготрайни материални и нематериални активи	4,801	-	4,801
Активи по отсрочени данъци	16	-	16
Дял на презастрахователите в заделените резерви	3,525	-	3,525
Вземания и аванси	11,791	-	11,791
Други активи	107	-	107
Парични средства	908	-	908
ОБЩО АКТИВИ	35,839	10	35,849
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	7,209	-	7,209
Пасиви по отсрочени данъци	239	-	239
Запасен фонд	9,607	-	9,607
Пренос-премиен резерв	8,723	-	8,723
Резерв за предстоящи плащания	128	-	128
ОБЩО ПАСИВИ	25,906	-	25,906
Нетна валутна позиция	9,933	10	9,943

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

27. 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 2010 е както следва:

Към 31.12.2010	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Нелихво носни	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	2,349	2,349
Депозити във финансови институции	5,201	-	-	-	5,201
Финансови активи на разположение за продажба	-	8,283	-	4,216	12,499
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	5,382	5,382
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	15	15
Дял на презастрахователите в заделените резерви	-	-	-	2,719	2,719
Вземания и аванси	-	-	-	14,197	14,197
Други активи	-	-	-	227	227
Парични средства	-	-	-	947	947
ОБЩО АКТИВИ	5,201	8,283	-	30,052	43,536
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	-	-	-	6,721	6,721
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	276	276
Пренос-премиен резерв	-	-	-	11,655	11,655
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	13,326	13,326
Запасен фонд	-	-	-	128	128
Други технически резерви	-	-	-	406	406
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	32,512	32,512
Нетна лихвена експозиция	5,201	8,283	-	(2,460)	11,024

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

27. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Към 31.12.2009	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Нелихво носни	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	2,349	2,349
Депозити във финансови институции	4,660	-	-	-	4,660
Финансови активи на разположение за продажба	-	5,428	-	2,264	7,428
Финансови активи държани до палеж	-	-	-	4,801	4,801
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	16	16
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	3,525	3,525
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	11,791	11,791
Дял на презастрахователите в заделените резерви	-	-	-	107	107
Вземания и аванси	-	-	-	908	908
Други активи	-	-	-	126	126
Парични средства	-	-	-	831	831
ОБЩО АКТИВИ	4,660	5,428	-	26,718	36,806
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	-	-	-	7,209	7,299
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	239	239
Пренос-премиен резерв	-	-	-	9,607	9,607
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	8,723	8,723
Запасен фонд	-	-	-	128	128
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	25,906	25,906
Нетна лихвена експозиция	4,660	5,428	-	812	10,900

28. 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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

28. Свързани лица (продължение)

За 2010 и 2009 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2010 приход/ (разход)	Салда към 31.12.2010	Обем на сделките за 2009 приход/ (разход)	Салда към 31.12.2009
Сделки с Общинска Банка АД				
Премии по застрахователни полици	242	29	587	35
Изплатени обезщетения	(43)		(65)	-
Комисии по застраховане	(112)	60	(124)	-
Парични средства, държани по депозитни сметки	2802	740	620	-
Парични средства, държани по текущи банкови сметки		170	156	-
Получени лихви	22	1	17	-
			-	-
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	11	65	16	59
Изплатени обезщетения	(1)		-	-
Сделки с Топлофикация Бургас ЕАД				
Премии по застрахователни полици	56	20	83	-
Изплатени обезщетения	(50)		(55)	-
Сделки с Топлофикация Плевен ЕАД				
Премии по застрахователни полици	167	63	137	25
Изплатени обезщетения	(1)		(4)	-
Сделки със Мина Станянци ЕАД				
Премии по застрахователни полици	36	36	24	25
Изплатени обезщетения			(2)	-
Сделки с Топлофикация Габрово ЕАД				
Премии по застрахователни полици	8	2	-	-
Изплатени обезщетения			(5)	-
Сделки с Брикел ЕАД				
Премии по застрахователни полици	94	101	108	65
Изплатени обезщетения	(32)		(38)	-
Сделки с Топлофикация Враца ЕАД				
Премии по застрахователни полици	37	2	37	-
Изплатени обезщетения	(80)	-	(50)	-
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(137)	-	(107)	-
Директори	(123)	-	(92)	-

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

29. Условни задължения

Към 31 декември 2010 г. срещу Дружеството са в ход редица съдебни дела. Ръководството счита, че не трябва да се начисляват провизии, тъй като професионалните съвети сочат, че не е вероятно да възникнат съществени загуби.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2010

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

29. Условни задължения (продължение)

Към 31 декември 2010 година Дружеството има валидна една банкова гаранция, издадена от Общинска Банка АД, както следва:

- банкова гаранция 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.

ВЯРНО С ОРИГИНАЛА