

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ” АД

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

31 декември 2012

ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Бележки	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Активи			
Нетекущи активи			
Инвестиционни имоти	4	2,483	2,789
Финансови активи на разположение за продажба	5	9,812	9,311
Финансови активи държани за търгуване	6	8,284	5,775
Имоти, машини и съоръжения	7	4,865	4,435
Нематериални активи	8	956	1,006
Активи по отсрочени данъци	9	34	27
Общо нетекущи активи		26,434	23,343
Текущи активи			
Материални запаси	14	281	115
Вземания по застрахователни операции	11	22,676	15,598
Други вземания	12	1,130	834
Предплатени разходи	10	103	80
Парични средства	13	4,261	4,477
Общо текущи активи		28,451	21,104
ОБЩО АКТИВИ		54,885	44,447
Собствен капитал и пасиви			
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15	7,067	7,067
Резерви	16	3,943	3,734
Неразпределена печалба		445	57
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		11,455	10,858
Нетекущи пасиви			
Пренос-премиен резерв	17	15,768	10,301
Резерв за предстоящи плащания	17	13,666	14,764
Запасен фонд		128	128
Други технически резерви	17	3,586	1,292
Задължения при пенсиониране		48	48
Задължения по лизингови договори	19	274	98
Пасиви по отсрочени данъци	9	328	310
Общо нетекущи пасиви		33,798	26,941
Текущи пасиви			
Задължения по застрахователни операции	18	8,026	5,511
Други задължения	19	1,606	1,137
Общо текущи пасиви		9,632	6,648
ОБЩО ПАСИВИ		43,430	33,589
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		54,885	44,447

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 29 март 2013 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложенияте бележки са неделима част от този финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Васко Райчев
Регистриран одитор

Дата: 29 март 2013

0448 Силвия Пенева
Регистриран одитор



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Записани премии	20	49,517	32,809
Отстъпени премии на презастрахователи	20	(4,308)	(4,110)
Изменение на пренос-премийния резерв	17	(5,579)	632
Изменение на дела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	17	112	(903)
Реализирани премии, нетно от презастраховане		39,742	28,428
Изплатени обезщетения	21	(19,033)	(11,616)
Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения	21	1,333	1,104
Изменение на резерва за предстоящи плащания	17	986	(1,849)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания	17	112	(683)
Възникнали претенции, нетно от презастраховане		(16,602)	(13,044)
Изменение на други застрахователни резерви	17	(2,294)	(886)
Аквизиционни разходи	22	(13,557)	(8,625)
Административни разходи	23	(2,782)	(2,348)
Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно	24	1,090	890
Други застрахователни разходи, нетно	25	(6,146)	(6,422)
Разходи за застрахователна дейност		(40,291)	(30,435)
Резултат от застрахователна дейност		(549)	(2,007)
Нетен приход от инвестиции	26	1,276	2,169
Други разходи, нетно	27	(240)	(86)
ПЕЧАЛБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		487	76
Разходи за данъци	9	(42)	(19)
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА		445	57

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 29 март 2013 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Дашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Васко Райчев
Регистриран одитор

Дата: 29 март 2013



„ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
НЕТНА ПЕЧАЛБА ЗА ПЕРИОДА	445	57
Други всеобхватни доходи, нетно от данъци	-	-
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба	192	(250)
Преоценка на имоти използвани за дейността	(40)	27
Общо други всеобхватни доходи	152	(223)
ОБЩ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА	597	(166)

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 29 март 2013 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:


Александър Личев
Главен изпълнителен директор


Румен Димитров
Изпълнителен директор


Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.


Силвия Пенева
Регистриран одитор

0448 Силвия
Пенева
Регистриран одитор


Васко Райчев
Регистриран одитор



Дата: 29 март 2013



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Акционерен капитал	Преоценъчни резерви	Общи резерви	Други резерви	Неразпределена печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2011	7,067	2,601	398	-	958	11,024
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	96	862	(958)	-
Всеобхватен доход за периода	-	(223)	-	-	57	(166)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	7,067	2,378	494	862	57	10,858
Разпределение на печалба от минали години за резерви	-	-	-	57	(57)	-
Всеобхватен доход за периода	-	152	-	-	445	597
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	7,067	2,530	494	919	445	11,455

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 29 март 2013 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:


Александър Личев
Главен изпълнителен директор

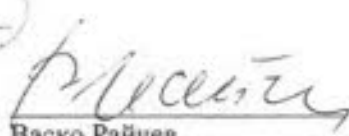

Румел Димитров
Изпълнителен директор


Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.


Силвия Пенева
Регистриран одитор

0448
Силвия Пенева
Регистриран одитор


Васко Райчев
Регистриран одитор

Дата: 29 март 2013



ЗАД „ОЗК-ЗАСТРАХОВАНЕ“ АД

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ

ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Парични потоци от оперативна дейност		
Получени премии	37,565	23,163
Възстановени суми от презастрахователи	689	243
Получени регреси	566	298
Плащания по презастрахователни договори	(1,481)	(2,276)
Платени обезщетения	(19,019)	(10,253)
Плащания на доставчици	(4,742)	(3,072)
Плащания на служители	(3,272)	(3,083)
Платени аквизиционни разходи	(7,076)	(4,555)
Платени суми за гаранционен фонд	(1,451)	(622)
Получени лихви	169	236
Плащания данък печалба	(6)	(89)
Други плащания за оперативна дейност	(916)	(141)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ/ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА) ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	1,026	(151)
Парични потоци от инвестиционна дейност		
Продажба на държавни ценни книжа	-	1,564
Получени лихви от ценни книжа	571	593
Получени наеми	23	14
Покупка на акции	(1,364)	(150)
Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	(309)	(2,824)
Други плащания за от инвестиционна дейност	(30)	(530)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	(1,109)	(1,333)
Парични потоци от финансова дейност		
Други плащания за финансова дейност	(133)	(186)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ, ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	(133)	(186)
Изменение на паричните средства през периода	(216)	(1,671)
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	4,477	6,148
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА (бел. 13)	4,261	4,477

Финансовият отчет е одобрен за издаване от Съвета на директорите и подписан на 29 март 2013 от името на ЗАД ОЗК-Застраховане АД от:

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неделима част от този финансов отчет.

Силвия Пенева
Регистриран одитор

Дата: 29 март 2013



1. Организация и дейност

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

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

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

2. База за изготвяне на 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 2012.

Промени в МСФО

Стандарти и разяснения влезли в сила в текущия отчетен период

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

- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – прехвърляне на финансови активи, приети от ЕС на 22 ноември 2011 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011).

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

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)

Стандарти и разяснения, издадени от МСС 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:

- МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 11 Съвместни ангажименти, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСФО 13 Оценяване по справедлива стойност, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- МСС 27 (ревизиран през 2011) Индивидуални финансови отчети, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- МСС 28 (ревизиран през 2011) Инвестиции в асоширани и съвместни предприятия, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – хиперинфлация и премахването на фиксирани дати за дружества, прилагащи за първи път МСФО, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване – нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – представяне на пера от друг всеобхватен доход, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012);
- Изменения на МСС 12 Данъци върху дохода – отсрочени данъци: възстановимост на активи, приети от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица – подобрения при отчитането на доходите след напускане, приети от ЕС на 5 юни 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСС 32 Финансови инструменти: Представяне- Нетиране на финансови активи и финансови пасиви, приети от ЕС на 13 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- КРМСФО 20 Разходи за отстраняване на повърхностния слой в производствената фаза на открита мина, приет от ЕС на 11 декември 2012 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

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.

2. База за изготвяне на годишния индивидуален финансов отчет (продължение)

2.1. Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

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

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

- МСФО 9 Финансови инструменти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015);
- Изменения на МСФО 1 Прилагане за първи път на МСФО – Правителствени заеми (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 9 Финансови инструменти и МСФО 7 Финансови инструменти: Оповестяване - Задължителна дата за влизане в сила и преходни оповестявания;
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 11 Съвместни ангажименти и МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия – преходни разпоредби (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013);
- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 27 Индивидуални финансови отчети – инвестиционни дружества (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014);
- Изменения на различни стандарти Подобрения на МСФО (2012), произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО, публикуван на 17 май 2012 (МСФО 1, МСС 1, МСС 16, МСС 32, МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировката (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013).

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 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.

2.1.2 Счетоводна конвенция

Финансовият отчет е изготвен при спазване на конвенцията за историческата цена, с изключение на сградите и земята, 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.

2. База за изготвяне на годишния индивидуален финансов отчет (продължение)

2.1.2 Счетоводна конвенция (продължение)

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 третираат като текущи приходи и разходи и са включени в отчета за доходите за периода на възникването им.

Курсовете на основните чуждестранни валути към 31 декември 2012 и 2011 са следните:

Валута	31 декември 2012	31 декември 2011
Евро	1.95583	1.95583
Долар на САЩ	1.4836	1.51158

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

3.2. Изплатени обезщетения

Изплатените обезщетения се състоят от изплатените суми и ликвидационни разходи, намалени с приходите от упражняване на регресни права и възстановимите обезщетения от презастрахователи, коригирани с изменението на резерва за предстоящи плащания, нетно от презастраховане за финансовата година.

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-премийен резерв
- Резерв за предстоящи плащания
- Запасен фонд
- Други технически резерви

3.3.1 Пренос-премийен резерв

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

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

Размерът на пренос-премийния резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата“, базиран на 360 дни в годината.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.3. Технически резерви (продължение)

3.3.2 Резерв за предстоящи плащания

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

Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява индивидуално за всяка претенция, въз основа на данните за предявените, но неизплатени 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.

3.3.3. Резерв за възникнали, но непредявени щети

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2012 се образува по статистически методи, съгласно чл. 9, ал. 2, т. 2 от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006 , изм. и доп., бр. 89 от 12 ноември 2010, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите. Приложените методи за изчисление на резерва за възникнали, но непредявени претенции са одобрени от Комисията за Финансов Надзор.

3.3.4. Допълнителен резерв за предявени, неизплатени претенции

Допълнителният резерв за възникнали, но непредявени претенции по директно застраховане към 31 декември 2012 се образува съгласно чл. 8а от Наредбата за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и от презастрахователите, и на здравноосигурителните резерви, издадена от Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 36 от 2 май 2006 , изм. и доп., бр. 89 от 12 ноември 2010, методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите.

3.3.5. Допълнителен пренос-премиев резерв

Допълнителният пренос-премиев резерв се отнася до застраховка Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторни превозни средства и към 31 декември 2012 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. Значими счетоводни политики (продължение)

3.4. Презастраховане

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

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

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

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

Дружеството има сключени пропорционални презастрахователни договори за 2012 година за „Имущество“ – с Мюнх РИ, СКОР и Сава РИ, „Карго и отговорност на превозвача“, чието действие бе продължено до 31.03.2013 г. и ще бъдат подновени от 01.04.2013 г.

През 2012 има сключени договори за факултативно презастраховане по имуществени застраховки по отделни застраховани обекти и рискове, надвишаващи лимитите по договора или непокрити по него, със ЗАД „Булстрад Виена Иншурънс Груп“, ЗАД „Армеец“ АД и Виена Иншурънс Груп, Чехия, „Ей Ай Джи Юръп С. А. (клон България)“, водещи презастрахователи на Лондонския презастрахователен пазар за непропорционални договори с презастрахователи - Мюнх РИ, Суис РИ, Ханوفر РИ, СКОР, Дойче Рюк, Полиш РИ, Сава РИ, Лойдови синдикати и др. 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 и Карго и Отговорност на превозвача на квотна база. Гражданска отговорност на автомобилистите, Протекция на самозадържането по квотния договор Имущество и Катастрофични рискове на ексцес-лосова 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 едни от най-големите презастрахователни брокери – Уилис РИ (Willis Re), Джей Ел Ти РИ (JLT Re) и Аон Бенфилд (Aon Benfield).

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.5. Оценка на задължения по застрахователни операции

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

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

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

3.6. Възникнали претенции, нетни от презастраховане

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

3.7. Комисиони на застрахователните агенти

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.

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

3.8. Аквизиционни разходи

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

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

3.9. Административни разходи

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

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 задълженията на Дружеството за обезщетения при пенсиониране.

3.10.3. Планове за дефинирани вноски

Според българското законодателство ЗАД ОЗК – Застраховане АД 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 пенсията по планове за дефинирани вноски. Разходите по ангажмента 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.

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. Промени в очаквания полезен живот или модел на консумиране на бъдещите икономически изгоди от нематериалния актив се отчитат чрез промяна на амортизационния срок или метод и се третира като промяна в приблизителните счетоводни оценки.

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

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.11. Дълготрайни активи (продължение)

Имоти, машини и съоръжения

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

Имотите, машините и съоръженията при първоначално признаване в отчета за финансовото състояние се представят по цена на придобиване. Последващото отчитане на имотите, машините и съоръженията, с изключение на групите на земята и сградите, е по историческа цена минус натрупана амортизация и евентуалната загуба от обезценка. Земята и сградите се отчитат по справедлива стойност минус натрупана амортизация. Към 31 декември 2012, те са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. Поради присъщата несигурност на оценката, особено в сегашните пазарни условия, където пазарът на недвижими имоти се е влошил значително и сделки се сключват изключително трудно, е възможно оповестената справедлива стойност да се различава значително от стойностите, които биха били използвани при наличието на активен пазар на имоти, като различията е възможно да бъдат съществени. Следователно, съществува несигурност относно пазарните цени на подобни имоти и справедливата стойност на имотите, използвани от Дружеството, може да се различава от стойността, определена от независимия лицензиран оценител.

Последващи разходи

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

Амортизация

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

Годишните амортизационни норми и полезният живот в години за 2012 и 2011 на основните групи дълготрайни активи са както следва:

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

3.12. Материални запаси

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

3. 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 и след изтичане срока или след предсрочно прекратяване на застрахователния договор – 100%.

3.14. Парични средства и парични еквиваленти

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

3.15. Данъчно облагане

Дължимите данъци за 2012 и 2011 са изчислени в съответствие с българското данъчно законодателство.

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

Застрахователните дружества се облагат с корпоративен данък върху облагаемата печалба за отчетния период, като за целта финансовият резултат се преобразува в съответствие с българското данъчно законодателство. Данъкът върху печалбата за 2012 и 2011 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. Значими счетоводни политики (продължение)

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.

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

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

Към 31 декември 2012 инвестиционните имоти, притежавани от Дружеството, са преоценени до тяхната справедлива стойност, определена от лицензирани оценители. В резултат на преоценката балансовата стойност на имотите не е променена.

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.

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. Кредитите и вземанията на Дружеството представляват депозити във финансови институции и заеми. При първоначалното им признаване те се оценяват по справедлива стойност, към която се добавят разходите свързани с придобиването им. В последствие кредитите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, използвайки метода на ефективния лихвен процент. Активите, за които няма фиксиран падеж се оценяват по цена на придобиване. 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.

3. Значими счетоводни политики (продължение)

3.18. Справедлива стойност на финансовите активи и пасиви

МСФО 7 - Финансови инструменти: Оповестяване изисква да се оповести в бележките към финансовите отчети информация за справедливата стойност на финансовите активи и пасиви. За тази цел справедливата стойност се дефинира като стойността, за която един актив може да бъде заменен или едно задължение уредено при директна сделка между информирани и желаещи осъществяването на сделката страни.

Политиката на 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 обявява 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.

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 31.12.2012	Към 31.12.2011
КЪМ 1 ЯНУАРИ	2,789	2,349
Новопридобити през периода	337	510
Отписани през периода	(643)	-
Преоценка до справедлива стойност	-	(70)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ	2,483	2,789

Като инвестиционен имот са класифицирани офиси в административни сгради, притежание на Дружеството, както и придобития през 2012 магазин в София. Инвестиционните имоти се отдават под наем на юридически лица. През 2012 два от имотите се внасят като апортна вноска в капитала на Общинска банка АД.

5. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Държавни ценни книжа в евро	9,207	8,702
Корпоративни облигации	605	609
ОБЩО	<u>9,812</u>	<u>9,311</u>

6. Финансови активи държани за търгуване

Към 31 декември 2012 и 2011 финансовите активи държани за търгуване представляват капиталови инвестиции съответно в размер на 8,284 хил. лв. и 5,775 хил. лв.

7. Имоти, машини и съоръжения

	Земи и сгради	Компютърно оборудване	Транспортни средства	Стопански инвентар	Други	Общо
Отчетна стойност						
Към 1 януари 2011	3,359	314	972	299	4	4,948
Преоценка	(94)					(94)
Придобивания		62	216	34	-	312
Излезли от употреба	-	(13)	(33)	(1)	-	(47)
Към 31 декември 2011	<u>3,265</u>	<u>363</u>	<u>1,155</u>	<u>332</u>	<u>4</u>	<u>5,119</u>
Преоценка	(39)	-	-	-	-	(39)
Придобивания	-	73	606	63	1	743
Излезли от употреба	-	(3)	(8)	(23)	-	(34)
Към 31 декември 2012	<u>3,226</u>	<u>433</u>	<u>1,753</u>	<u>372</u>	<u>5</u>	<u>5,789</u>
Натрупана амортизация						
Към 1 януари 2011	(83)	(89)	(306)	(145)	-	(623)
Начислена през годината	(42)	(40)	(121)	(19)	-	(222)
Отписана амортизация от преоценка на ДМА	125	-	-	-	-	125
Амортизация на отписани активи	-	13	23	-	-	36
Към 31 декември 2011	<u>-</u>	<u>(116)</u>	<u>(404)</u>	<u>(164)</u>	<u>-</u>	<u>(684)</u>
Начислена през годината	(41)	(47)	(165)	(20)	-	(273)
Отписана амортизация от преоценка на ДМА	-	2	8	23	-	33
Към 31 декември 2012	<u>(41)</u>	<u>(161)</u>	<u>(561)</u>	<u>(161)</u>	<u>-</u>	<u>(924)</u>
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ						
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	<u>3,276</u>	<u>225</u>	<u>666</u>	<u>154</u>	<u>4</u>	<u>4,325</u>
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	<u>3,265</u>	<u>247</u>	<u>751</u>	<u>168</u>	<u>4</u>	<u>4,435</u>
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	<u>3,185</u>	<u>272</u>	<u>1,192</u>	<u>211</u>	<u>5</u>	<u>4,865</u>

8. Нематериални активи

	Лиценз за застрахователна дейност	Софтуер	Други	Общо
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2011	128	1,327	22	1,477
Придобивания	-	82	-	82
Към 31 декември 2011	128	1,409	22	1,559
Придобивания	-	98	-	98
Към 31 декември 2012	128	1,507	22	1,657
Нагрупана амортизация				
Към 1 януари 2011	(119)	(300)	(1)	(420)
Начислена амортизация за годината	-	(132)	(1)	(133)
Към 31 декември 2011	(119)	(432)	(2)	(553)
Начислена амортизация за годината	-	(147)	(1)	(148)
Към 31 декември 2012	(119)	(579)	(3)	(701)
НЕТНА БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ				
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	9	1,027	21	1,057
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	9	977	20	1,006
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	9	928	19	956

9. Данъци

Разходите за данъци са представени както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Текущи разходи за данъци	31	-
Отсрочени данъчни разходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	11	19
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЪЦИ	42	19

Разходите за текущи данъци представляват сумата на платимия данък според българското законодателство на база данъчни ставки от 10% за 2012 и 2011.

Отсрочените данъчни активи и пасиви са както следва:

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Отсрочени данъчни активи		
Дългосрочни доходи при пенсиониране	5	5
Неизползвани отпуски	19	12
Инвестиционни имоти	10	10
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ АКТИВИ	34	27
Отсрочени данъчни пасиви		
Дълготрайни материални активи	(186)	(244)
Инвестиционни имоти	(142)	(66)
ОБЩО ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ	(328)	(310)
ОТСРОЧЕНИ ДАНЪЧНИ ПАСИВИ, НЕТНО	(294)	(283)

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

9. Данъци (продължение)

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

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Печалба преди облагане	487	76
Данък върху печалбата, изчислен при приложимата ставка (10% за 2012 и 2011)	49	8
Данъчно непризнати разходи	-	3
Данъчен ефект от непризнат отсрочен данъчен актив	(7)	8
ОБЩО РАЗХОДИ ЗА ДАНЫЦИ	42	19
ЕФЕКТИВНА ДАНЪЧНА СТАВКА	9%	25%

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

През 2012 година е пренесена данъчна загуба в размер на 66 хил. лв.

10. Предплатени разходи

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Абонаментна поддръжка софтуерни продукти	13	12
Разходи за реклама	56	27
Застраховки имущество	1	5
Здравно осигуряване персонал	31	34
Наеми на офиси	2	2
ОБЩО	103	80

11. Вземания по застрахователни операции

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Вземания от директни клиенти	23,236	14,737
Обезценка на вземания по несъбрани премии	(3,910)	(1,903)
Вземания от презастрахователни операции	3,350	2,691
Предплатена минимална депозитна премия към презастраховател	-	73
ОБЩО	22,676	15,598

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

12. Други вземания

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Вземания по гаранции	340	85
Вземания от лихви	525	511
Вземания по съдебни спорове	13	7
Доставчици по аванси	104	143
От осигурителни институции	-	11
По липси и начети	28	28
По съзастрахователни договори	80	-
Други	40	49
ОБЩО	1,130	834

13. Парични средства

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Депозити в банки	3,504	3,505
Разплащателни сметки в лева	275	352
Разплащателни сметки във валута	40	8
Парични средства в каса	442	612
ОБЩО	4,261	4,477

14. Материални запаси

Материалните запаси към 31 декември 2012 представляват налични бланки, канцеларски материали и стикери с обща стойност 281 хил. лв. (31 декември 2011: 115 хил. лв.)

15. Акционерен капитал

Към 31 декември 2012 акционерният капитал е в размер на 7,067 хил. лв., разпределен в 7,066,678 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

Основни акционери

	2012		2011	
	Капитал	Процент	Капитал	Процент
Ел-Ем Импекс ЕООД	4,644,772	65.73	4,644,772	65.73
Топлофикация-София АД	658,930	9.32	658,930	9.32
Общинска банка АД	339,034	4.80	339,034	4.80
Топлофикация-Бургас ЕАД	250,885	3.55	250,885	3.55
Топлофикация-Плевен ЕАД	250,885	3.55	250,885	3.55
Мина Станянци АД	250,885	3.55	250,885	3.55
Коинвест ЕООД	318,861	4.51	318,862	4.51
Александър Петров Личев	352,426	4.99	352,425	4.99
	7,066,678	100.00	7,066,678	100.00

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

16. Резерви

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Общи резерви – фонд "Резервен" – съгласно Търговски закон	494	494
Други резерви	919	862
Преоценъчни резерви	2,530	2,378
ОБЩО	3,943	3,734

Преоценъчните резерви включват промените в справедливите стойности на собствените сгради на Дружеството, както и преоценъчни резерви от финансови активи държани за продажба. В други резерви е отнесена разпределимата част от печалбата за 2011 г. с решение на редовното годишно общо събрание на акционерите.

17. Технически резерви

Техническите резерви, брутно са както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	11,655	13,326	406	25,387
Изменение през 2011	(632)	1,849	886	2,103
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	11,023	15,175	1,292	27,490
Изменение през 2012	5,579	(986)	2,294	6,887
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	16,602	14,189	3,586	34,377

Делът на презастрахователите в техническите резерви е както следва:

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо
КЪМ 1 ЯНУАРИ 2011	1,625	1,094	2,719
Изменение през 2011	(903)	(683)	(1,586)
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2011	722	411	1,133
Изменение през 2012	112	112	224
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2012	834	523	1,357

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2012 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	89	3	-	92
Злополука	413	158	-	571
Заболяване	54	4	-	58
Каско	2,822	1,915	65	4,802
Товари по време на превоз	3	1	-	4
Пожар и природни бедствия	1,380	148	4	1,532
Щети на имущество	254	37	-	291
Гражданска отговорност	10,959	11,621	3,513	26,093
Обща гражданска отговорност	461	261	4	726
Други финансови загуби	152	30	-	182
Помощ при пътуване	15	11	-	26
Бруто сума	16,602	14,189	3,586	34,377
Дял на презастрахователите	(834)	(523)	-	(1,357)
Резерви, нетно от презастраховане	15,768	13,666	3,586	33,020

17. Технически резерви (продължение)

Техническите резерви по видове застраховки към 31 декември 2011 са както следва:

Вид застраховка	Превос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Други технически резерви	Общо резерви по общо застраховане
Злополука на пътници в средствата за общ.				
Превоз	79	2	-	81
Злополука	248	60	-	308
Заболяване	18	2	-	20
Каско	2,015	844	8	2,867
Товари по време на превоз	10	2	-	12
Пожар и природни бедствия	1,170	66	-	1,236
Щети на имущество	226	9	1	236
Гражданска отговорност	6,583	14,110	1,283	21,976
Обща гражданска отговорност	542	61	-	603
Други финансови загуби	121	-	-	121
Помощ при пътуване	11	19	-	30
Бруто сума	11,023	15,175	1,292	27,490
Дял на презастрахователите	(722)	(411)	-	(1,133)
Резерви, нетно от презастраховане	10,301	14,764	1,292	26,357

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

18. Задължения по застрахователни операции

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Задължения по презастрахователни операции	4,860	3,698
Задължения към посредници	3,166	1,813
ОБЩО	8,026	5,511

19. Други задължения

	Към 31.12.2012	Към 31.12.2011
Задължения към персонала по неплатени отпуски	175	112
Разчети социално осигуряване	12	11
Разчети за данъци върху доходи физически лица	34	33
Разчети за здравно осигуряване	4	8
Разчети с бюджета	159	94
Доставяници	435	225
Разчети с Гаранционен фонд	532	403
Задължения за дивиденди	57	57
Текуща част от задължения по финансов лизинг	149	105
Задължения по съзастраховане	9	66
Други	40	23
ОБЩО	1,606	1,137

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

19. Други задължения (продължение)

Задълженията по договори за лизинг към 31 декември 2012 и 2011 са както следва:

	Обща стойност на минималните лизингови платания		Настояща стойност на минималните лизингови платания	
	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2011
Не по-късно от една година	172	118	149	105
По-късно от една година и не по-късно от пет години	299	108	274	98
Общо	471	226	423	203
Намалени с бъдещите финансови разходи	(48)	(23)		-
Настояща стойност на минималните лизингови платания	423	203	423	203
Текуща част от задълженията по договори за лизинг			149	105
Дългосрочна част от задълженията по договори за лизинг			274	98

Договорите са свързани с финансов лизинг на автомобили. През 2010 са придобити 5 броя леки автомобили за срок от 36 месеца при годишен лихвен процент 8.60%. През 2011 са придобити 2 броя леки автомобили: 1 брой за срок от 36 месеца при годишен лихвен процент 10.8% и 1 брой за срок от 60 месеца при годишен лихвен процент 8.35%. През 2012 са придобити 11 броя леки автомобили: 2 броя за срок от 36 месеца при годишен лихвен процент съответно 1брой 6.50% и 1брой 5.67% и 2 броя за срок от 60 месеца при годишен лихвен процент 5.25% и 7 броя за срок от 48 месеца при годишен лихвен процент 8.25%.

20. Записани премии

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Злополука пътниците в средствата за обществен превоз	438	272
Злополука	2,427	1,761
Заболяване	256	62
Сухопътни превозни средства	9,705	8,281
Товари по време на превоз	185	137
Пожари и природни бедствия	5,170	4,626
Щети на имущество	1,080	1,110
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	27,160	14,166
Обща гражданска отговорност	2,268	1,931
Разни финансови загуби	676	359
Помощ при пътуване	152	104
ОБЩО ЗАПИСАНИ ПРЕМИИ	49,517	32,809

Отстъпени премии на презастрахователи

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Сухопътни превозни средства	-	(3)
Пожар и природни бедствия	(2,601)	(2,467)
Щети на имущество	(442)	(486)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(552)	(399)
Товари по време на превоз	(161)	
Обща гражданска отговорност	(552)	(755)
ОБЩО ОТСТЪПЕНИ ПРЕМИИ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	(4,308)	(4,110)

21. Изплатени обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Злополука	(839)	(252)
Заболяване	(8)	(9)
Сухопътни превозни средства	(4,201)	(3,869)
Пожари и природни бедствия	(1,052)	(835)
Щети на имущество	(74)	(117)
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	(12,539)	(6,470)
Обща гражданска отговорност	(117)	(50)
Товари по време на превоз	-	(3)
Разни финансови загуби	(146)	-
Помощ при пътуване	(57)	(11)
ОБЩО ИЗПЛАТЕНИ ОБЕЗЩЕТИЕНИЯ	(19,033)	(11,616)

Дял на презастрахователите в изплатените обезщетения

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Сухопътни превозни средства	102	479
Пожар и природни бедствия	483	425
Щети на имущество	19	47
Обща гражданска отговорност	62	-
Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на МПС	667	153
ОБЩО ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ИЗПЛАТЕНИТЕ ОБЕЗЩЕТИЕНИЯ	1,333	1,104

22. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Изплатени комисиони на посредници	(8,255)	(4,438)
Разходи за ликвидация	(609)	(319)
Разходи за реклама	(417)	(414)
Разходи за персонал застрахователи	(2,035)	(1,846)
Други косвени аквизиционни разходи	(2,241)	(1,608)
ОБЩО	(13,557)	(8,625)

23. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Материали	(111)	(86)
Наеми на офиси	(133)	(115)
Разходи за издръжка на офиси	(139)	(78)
Външни услуги	(623)	(593)
Амортизации	(105)	(89)
Разходи за персонал вкл. Съвета на директорите	(1,333)	(1,191)
Други	(338)	(196)
ОБЩО	(2,782)	(2,348)

24. Презастрахователни комисиони и участие в резултата, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от комисиони от презастрахователи	1,103	889
Разходи за участие в печалбата	(14)	(11)
Приходи за участие в печалбата на презастрахователя	1	12
НЕТНИ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРИХОДИ	1,090	890

25. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Разходи за Гаранционен фонд и Обезпечителен фонд по КЗ	(1,591)	(709)
Обезценка на вземания	(2,007)	(1,903)
Възстановена обезценка на вземания	-	1,370
Разходи за превантивни мерки, свързани с фонд Земеделие	(3)	(12)
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали периоди	(3,162)	(5,994)
Приходи, свързани със сторнирани посреднически комисионни от минали периоди	-	279
Приходи, свързани с комисиони и отписани премии за презастраховател по признати полиции от минали периоди	84	115
Приходи от регреси	465	416
Други приходи	113	20
Други разходи	(45)	(4)
ОБЩО ДРУГИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(6,146)	(6,422)

26. Нетен приход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Приходи от лихви	737	786
Приходи от наеми	37	23
Печалба от продажба на инвестиции	119	21
Приход от преоценка на финансови активи държани за търгуване, нетно	383	1,409
Разходи от преоценка на инвестиционни имоти, нетно	-	(70)
ОБЩО НЕТЕН ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИИ	1,276	2,169

Приходите от лихви са както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Лихви от ДЦК	568	536
Лихви от облигации	15	21
Лихви от депозити в банки	154	229
ОБЩО ПРИХОДИ ОТ ЛИХВИ	737	786

27. Други разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2012	Годината, приключваща на 31.12.2011
Други финансови разходи	(96)	(64)
Лихви по лизингов договор	(23)	(17)
Лихви за забава по договори	(78)	-
Обезценка на вземания	(40)	-
Други	(3)	(5)
ОБЩО ДРУГИ РАЗХОДИ, НЕТНО	(240)	(86)

28. Управление на риска**Застрахователен риск**

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

Към 31.12.2011

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	12,941	4,249	33%
Застраховки на отговорности	15,487	22,549	146%
Общо	28,428	26,798	94%

Към 31.12.2012

Вид застраховка	Спечелена премия	Заделени резерви и запасен фонд	Квота на резервите
Всички други застраховки	19,351	7,653	40%
Застраховки на отговорности	20,391	26,852	132%
Общо	39,742	34,505	87%

28. Управление на риска (продължение)

Застрахователен риск (продължение)

Тъй като информацията в таблиците, по-долу, осигурява исторически преглед на достатъчността на оценките на неплатените щети отчетени през минали години, не следва да се екстраполира недостиг от минали години върху текущия резерв за предстоящи плащания. Дружеството счита, че резервите за предстоящи плащания са адекватни към 31 декември 2012 и 2011.

Година на събитие	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	Общо
В годината на събитието	755	846	893	1,164	1,272	1,091	1,269	2,204	3,813	4,251	5,736	23,293
1 година по-късно	170	242	589	284	748	831	857	2,201	5,574	7,559	-	19,054
2 години по-късно	40	123	56	122	257	299	157	928	3,878	-	-	5,860
3 години по-късно	28	113	54	61	90	367	376	1,211	-	-	-	2,300
4 години по-късно	24	18	81	21	224	246	369	-	-	-	-	983
5 години по-късно	1	12	440	9	67	213	-	-	-	-	-	742
6 години по-късно	34	17	3	16	18	-	-	-	-	-	-	88
7 години по-късно	2	1	153	45	-	-	-	-	-	-	-	200
8 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
9 години по-късно	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
10 години по-късно	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Общо плащания	1,054	1,377	2,269	1,722	2,676	3,046	3,029	6,544	13,264	11,810	5,736	52,526
Обща сума на заведените щети към 31.12.2012 г.	1,054	1,377	2,292	1,734	2,793	3,093	3,083	7,043	14,418	13,704	8,990	59,581

Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2012 г.	-	-	24	12	118	47	54	499	1,153	1,894	3,254	7,055
---	---	---	----	----	-----	----	----	-----	-------	-------	-------	-------

Година на събитие	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Общо
В годината на събитието	234	755	846	893	1,164	1,272	1,091	1,269	2,204	3,813	4,251	17,792
1 година по-късно	122	170	242	589	284	748	831	857	2,201	5,574	-	11,618
2 години по-късно	17	40	123	56	122	257	299	157	928	-	-	1,999
3 години по-късно	9	28	113	54	61	90	367	376	-	-	-	1,098
4 години по-късно	100	24	18	81	21	224	246	-	-	-	-	714
5 години по-късно	1	1	12	440	9	67	-	-	-	-	-	530
6 години по-късно	16	34	17	3	16	-	-	-	-	-	-	86
7 години по-късно	3	2	1	153	-	-	-	-	-	-	-	159
8 години по-късно	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
9 години по-късно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 години по-късно	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
Общо плащания	513	1,054	1,372	2,269	1,677	2,658	2,834	2,659	5,333	9,387	4,251	34,007
Обща сума на заведените щети към 31.12.2011 г.	513	1,054	1,372	2,299	1,682	2,897	2,936	2,814	5,729	12,367	8,454	42,117
Резерв за предстоящи плащания към 31.12.2011 г.	-	-	-	30	5	239	102	155	396	2,980	4,203	8,110

Финансов риск

През 2012 Дружеството е продължило консервативната си политика в областта на управление на инвестициите. От нетекущите активи на разположение за продажба 93,83% са инвестирани в облигации по външния дълг на Република България и на държави от Европейския съюз и 6,17% в корпоративни облигации

През 2012 нетекущите активи държани за търгуване представляват акции на търговски дружества.

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

През 2012 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. Намаленията темпове на развитие пораждат съществена несигурност и в резултат на това, нивото на генерираните приходи, загуби от обезценка, както и преценките на ръководството, в следващи отчетни периоди могат да се различават от настоящите нива. В допълнение на това, съществува риск от промяна в цените на финансовите активи и имотите, която може да има отрицателен ефект върху финансовите отчети.

Кредитен риск

ЗАД ОЗК-Застраховане АД е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни операции. Анализът на тези вземания показва, че 75.14% от тях се погасяват в срок, а 24.86% имат просрочие. Просрочените между 90 и 180 дни са 9.32%, над 180 до 360 дни – 4.17% и над 360 дни – 11.37 % като в последните случаи се пристъпва към прекратяване на полиците.

Цитираните съотношения са обичайни за застрахователния пазар.

Ликвиден риск

Дружеството не е изложено на значителен ликвиден риск през 2012. Към 31 декември 2012 статните Пари и парични еквиваленти и Ценни книжа държани на разположение за продажба и Ценни книжа държани на разположение за търгуване в размер на 22,357 хил.лв. покриват 67% от заделените резерви.

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

Към 31.12.2012	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	2,483	2,483
Депозити във финансови институции	3,504	-	-	-	3,504
Финансови активи на разположение за продажба	6,191	-	3,621	-	9,812
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	8,284	8,284
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	1,013	4,803	5	5,821
Активи по отсрочени данъци	19	-	5	10	34
Дял на презастрахователите в заделените резерви	1,357	-	-	-	1,357
Вземания и аванси	23,806	-	-	-	23,806
Други активи	384	-	-	-	384
Парични средства	-	-	-	757	757
ОБЩО АКТИВИ	35,261	1,013	8,429	11,539	56,242
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	9,632	-	-	-	9,632
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	328	328
Пренос-премисен резерв	14,934	-	-	-	14,934
Резерв за предстоящи плащания	13,143	-	-	-	13,143
Запасен фонд	-	-	-	128	128
Други технически резерви	3,586	-	-	-	3,586
Задължения при пенсиониране	-	-	-	48	48
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	274	-	-	274
ОБЩО ПАСИВИ	41,295	274	-	504	42,073
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(6,034)	739	8,429	11,035	14,169

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

Към 31.12.2011	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Неопр. Падеж	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	2,789	2,789
Депозити във финансови институции	3,505	-	-	-	3,505
Финансови активи на разположение за продажба	-	6,399	2,912	-	9,311
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	5,775	5,775
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	1,010	4,427	4	5,441
Активи по отсрочени данъци	-	-	5	22	27
Дял на презастрахователите в заделените резерви	1,133	-	-	-	1,133
Вземания и аванси	16,432	-	-	-	16,432
Други активи	195	-	-	-	195
Парични средства	-	-	-	972	972
ОБЩО АКТИВИ	21,265	7,409	7,344	9,562	45,580
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	6,648	-	-	-	6,648
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	310	310
Пренос-премиен резерв	11,023	-	-	-	11,023
Резерв за предстоящи плащания	15,175	-	-	-	15,175
Запасен фонд	-	-	-	128	128
Други технически резерви	1,292	-	-	-	1,292
Задължения при пенсиониране	-	-	-	48	48
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	98	-	-	98
ОБЩО ПАСИВИ	34,138	98	-	486	34,722
Разлика в падежните прагове на активи и пасиви	(12,873)	7,311	7,344	9,076	10,858

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 2012 и 2011, в нея са включени активите и пасивите на Дружеството по балансова стойност в зависимост от вида оригинална валута.

БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДИНАТА ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2012

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

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

Към 31.12.2012	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Инвестиционни имоти	2,483	-	2,483
Депозити във финансови институции	3,493	11	3,504
Финансови активи на разположение за продажба	9,812	-	9,812
Финансови активи държани за търгуване	8,284	-	8,284
Дълготрайни материални и нематериални активи	5,821	-	5,821
Активи по отсрочени данъци	34	-	34
Дял на престахователите в заделените резерви	1,357	-	1,357
Вземания и аванси	23,806	-	23,806
Други активи	384	-	384
Парични средства	757	-	757
ОБЩО АКТИВИ	56,231	11	56,242
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	9,632	-	9,632
Пасиви по отсрочени данъци	328	-	328
Запасен фонд	128	-	128
Пренос-премиен резерв	14,934	-	14,934
Резерв за предстоящи плащания	13,143	-	13,143
Други технически резерви	3,586	-	3,586
Задължения при пенсиониране	48	-	48
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	274	-	274
ОБЩО ПАСИВИ	42,073	-	42,073
Нетна валутна позиция	14,158	11	14,169
Към 31.12.2011	Лева и Евро	Щатски долари	Общо
АКТИВИ			
Инвестиционни имоти	2,789	-	2,789
Депозити във финансови институции	3,494	11	3,505
Финансови активи на разположение за продажба	9,311	-	9,311
Финансови активи държани за търгуване	5,775	-	5,775
Дълготрайни материални и нематериални активи	5,441	-	5,441
Активи по отсрочени данъци	27	-	27
Дял на престахователите в заделените резерви	1,133	-	1,133
Вземания и аванси	16,432	-	16,432
Други активи	195	-	195
Парични средства	972	-	972
ОБЩО АКТИВИ	45,569	11	45,580
ПАСИВИ			
Краткосрочни задължения	6,648	-	6,648
Пасиви по отсрочени данъци	310	-	310
Запасен фонд	11,023	-	11,023
Пренос-премиен резерв	15,175	-	15,175
Резерв за предстоящи плащания	128	-	128
Други технически резерви	1,292	-	1,292
ОБЩО ПАСИВИ	34,576	-	34,576
Нетна валутна позиция	10,993	11	11,004

28. Управление на риска (продължение)

Финансов риск (продължение)

Лихвен риск

Дружеството е изложено на лихвен риск по отношение на нетърговския портфейл. Чувствителността на нетърговския портфейл към лихвения риск към 31 декември 2012 и 2011 е както следва:

Към 31.12.2012	До 1 година	1-5 година	Над 5 година	Нелихво носи	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти				2,483	2,483
Депозити във финансови институции	3,504	-	-	-	3,504
Финансови активи на разположение за продажба	6,191	-	3,621	-	9,812
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	8,284	8,284
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	5,821	5,821
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	34	34
Дял на престахователите в заделените резерви	-	-	-	1,357	1,357
Вземания и аванси	-	-	-	23,806	23,806
Други активи	-	-	-	384	384
Парични средства	-	-	-	757	757
ОБЩО АКТИВИ	9,695	-	3,621	42,926	56,242
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	-	-	-	9,632	9,632
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	328	328
Пренос-премисен резерв	-	-	-	14,934	14,934
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	13,143	13,143
Зависен фонд	-	-	-	128	128
Други технически резерви	-	-	-	3,586	3,586
Задължения при пенсиониране	-	-	-	48	48
Дългосрочна част на задълженията по лизингови договори	-	274	-	-	274
ОБЩО ПАСИВИ	-	274	-	41,799	42,073
Нетна лихвена експозиция	9,695	(274)	3,621	1,127	14,169
Към 31.12.2011	До 1 година	1-5 година	Над 5 година	Нелихво носи	Общо
АКТИВИ					
Инвестиционни имоти	-	-	-	2,789	2,789
Депозити във финансови институции	3,505	-	-	-	3,505
Финансови активи на разположение за продажба	-	6,399	2,912	-	9,311
Финансови активи държани за търгуване	-	-	-	5,775	5,775
Дълготрайни материални и нематериални активи	-	-	-	5,441	5,441
Активи по отсрочени данъци	-	-	-	27	27
Дял на престахователите в заделените резерви	-	-	-	1,133	1,133
Вземания и аванси	-	-	-	16,432	16,432
Други активи	-	-	-	195	195
Парични средства	-	-	-	972	972
ОБЩО АКТИВИ	3,505	6,399	2,912	32,764	45,580
ПАСИВИ					
Краткосрочни задължения	-	-	-	6,648	6,648
Пасиви по отсрочени данъци	-	-	-	310	310
Пренос-премисен резерв	-	-	-	11,023	11,023
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	15,175	15,175
Зависен фонд	-	-	-	128	128
Други технически резерви	-	-	-	1,292	1,292
ОБЩО ПАСИВИ	-	-	-	34,576	34,576
Нетна лихвена експозиция	3,505	6,399	2,912	(1,812)	11,004

29. Свързани лица

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

За 2012 и 2011 година сделките със свързани лица могат да бъдат класирани в следните групи:

	Обем на сделките за 2012 приход/ (разход)	Салда към 31.12.2012	Обем на сделките за 2011 приход/ (разход)	Салда към 31.12.2011
Сделки с Общинска Банка АД				
Премии по застрахователни полици	98	18	237	29
Изплатени обезщетения	(76)		(50)	
Комисиони по застраховане	(142)	75	(99)	69
Парижни средства, държани по депозитни сметки	646	375	3,467	1021
Парижни средства, държани по текущи банкови сметки	(46)	162	-	205
Получени лихви	13		13	-
Платени наеми	(105)	-	(191)	-
Сделки с ЕЛ ЕМ Импекс ЕООД				
Премии по застрахователни полици	3	69	3	66
Изплатени обезщетения			-	-
Сделки с Тонлофикация Бургас ЕАД				
Премии по застрахователни полици	17	28	85	12
Изплатени обезщетения	(3)	-	(91)	-
Сделки с Тонлофикация Плевен ЕАД				
Премии по застрахователни полици	288	352	160	136
Изплатени обезщетения	(1)	-	(1)	-
Сделки със Мина Станянци ЕАД				
Премии по застрахователни полици	22	69	35	55
Изплатени обезщетения	(5)		(1)	-
Сделки с ОЗОК АД				
Премии по застрахователни полици	3	2	4	-
Доброволно здравно осигуряване на персонала	(78)	-	(103)	-
Наеми	(12)	-	(12)	-
Сделки с Конвест ЕООД				
Комисиони по застраховане	(971)	99	-	-
Управленски персонал				
Съвет на директорите	(147)	-	(129)	-
Директори	(339)	-	(409)	-

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

30. Условни задължения

Към 31 декември 2012 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.

Към 31 декември 2012 Дружеството има валидна банкова гаранция, издадена от Общинска Банка АД 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.