

ЗД “ОЗОК ИНС” АД

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

31 декември 2016

**ГОДИШЕН ИНДИВИДУАЛЕН
ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА**

ЗА 2016

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА

на ЗД „ОЗОК ИНС” АД

за 2016 година

Настоящият доклад обхваща дейността на „ОЗОК Инс” АД, гр. София за годината, приключваща на 31 декември 2016г. Докладът е изготвен в съответствие с изискванията на чл. 247 от Търговския закон и Закона за счетоводството.

I. Обща информация за Дружеството

ЗД „ОЗОК ИНС” АД /предишно наименование „ОЗОК – Здравно застраховане“ АД/ е акционерно дружество, регистрирано през 2008г. под наименованието „Общинска здравноосигурителна каса” АД, с ЕИК 200140730. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул."Атанас Далчев" между бл.93 и бл.96. Дружеството притежава лиценз № 523-ЗОД от 15.05.2008 г. за доброволно здравно осигуряване, издаден от Комисията за финансов надзор (КФН).

В съответствие с изискванията на параграф 29, ал.1 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ЗЗО) и чл.30 от Кодекса за застраховането (КЗ), Дружеството приведе дейността си съгласно изискванията на законодателя и, с Решение № 619-ОЗ от 07.08.2013 г. на Комисията за финансов надзор, получи лиценз за извършване на застрахователна дейност по т.1 и т.2 от раздел II, буква "А" от приложение № 1 от КЗ, за всички рискове по застраховки „Злополука” и „Заболяване”. На 15.08.2013г. бяха вписани съответните промени, следващи от прелицензирането като застраховател.

През 2014г., наименованието беше променено от „ОЗОК – Здравно застраховане“ АД на „ОЗОК Инс” АД.

Към 31 декември 2016 акционерният капитал е в размер на 7,015 хил. лв., разпределен в 7,014,533 обикновени акции с номинал 1 лев всяка. Притежателите на обикновени акции имат право на дивидент и право на глас за всяка акция на Общото събрание на акционерите. Записаният капитал е изцяло внесен.

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

АКЦИОНЕР	Брой записани акции	отн. дял в %
ОБЩИНСКА БАНКА АД	126 862	1.81
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	1 516 293	21.62
ЗАД „ОЗК – ЗАСТРАХОВАНЕ” АД	4 022 737	57.35
Румен Кирилов Димитров	95 000	1.35
Александър Петров Личев	95 000	1.35
ПОД „ТОПЛИНА“ АД	67 494	0.96
ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ (7 бр.)	1 091 147	15.56
Общо	7 014 533	100.00



Основният капитал на Дружеството е изцяло внесен.

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

Членове на Съвета на директорите са:

Председател: Александър Петров Личев
Членове: Румен Кирилов Димитров
Борислав Иванов Михайлов.

Предметът на дейност на Дружеството е застраховане по следните видове застраховки:

1. Застраховка „Злополука (включително производствени злополуки и професионални заболявания)“ за всички рискове;
2. Застраховка „Заболяване“ за всички рискове.
3. „Товари по време на превоз (включително стоки, багаж и други)“;
4. „Пожар и природни бедствия“ – всички рискове;
5. „Други щети на имущество“ – всички рискове.

През 2016 година дейността на Дружеството е подлежала на надзор от КФН. Дружеството прилага изискванията на националното законодателство и предоставя пълен набор от текущи отчети пред надзорния орган.

II. Основни насоки в дейността на „ОЗОК – ИНС“ АД през 2016г.

През 2016г. влезе в сила новият регулаторен режим Платежоспособност II.

През годината Дружеството имаше добре дефиниран бизнес модел и стратегия за органичен растеж, съсредоточен в общото застраховане – основно застраховане във връзка с медицински разходи. През 2016г. дружеството започна да записва и по новите за него видове застравки – имуществено застраховане.

Персонал

Утвърдените щатни бройки в структурата на Дружеството са 29.

През 2016 бяха извършени следните действия свързани с изпълнение изискванията за осигуряване на здравословни и безопасни условия на труд:

- Бяха проведени измервания на факторите на работната среда и ел.измервания;
- Периодично бяха провеждани инструктажи на служителите от системата на Дружеството.

Отделно бяха предприети следните мерките за регламентиране, контрол и подобряване на дейността:

1. Разработване на система от вътрешни правила за дейността на дружеството, в съответствие с изискванията към Застрахователите.
2. Разработване на нови продукти.
3. Запознаване на персонала с новите вътрешно-нормативни документи.
4. Обучения, свързани с управлението на информационната система на дружеството.

През 2017г. ще продължи дейността, по реализираните през 2016г.:

- Обучения на персонала;
- Организация, оборудване и откриване на „Учебно-информационен център”.

Клиенти

През 2016г. основните корпоративните клиенти на Дружеството са, както следва:

- Портови флот 99 ЕООД
- Български Енергиен Холдинг ЕАД
- Енерго Про АД
- ЗАД ОЗК-Застраховане АД
- ПОД Топлина АД
- Порт Флот - Бургас ЕООД
- ПДА Манюфактуринг БГ ООД
- СИМИД София ЕООД
- Б.В.К. ВИНИФЕРА ООД
- Леяро Ковашки Машиностроителен Комплекс ЕООД
- Метал Трейд 666 ЕООД
- Алфа Инженеринг ЕООД
- БУЛМАШИНАРИ ЕНТЪРПРАЙСИС ООД
- ВОДСТРОЙ 98 АД

Презастрахователна дейност

През 2016 г. на база направени анализи, прогнози за развитие на застрахователния портфейл и получени допълнителни лицензи, ЗД "ОЗОК Инс" АД бе включено в част от презастрахователните договори на ЗАД "ОЗК-Застраховане" АД, а именно:

- Квотен и Екседентен презастрахователен договор за „Имущество”, с дата на подновяване 01.10.2017 г. - водещ презастраховател Суис Ри.
- Непропорционален ексцес-лосов договор в две секции - протекция на самозадържането по квотния договор „Имущество” и Катастрофични рискове, с дата на подновяване 01.10.2017 г. и водещ презастраховател Суис Ри.

В случай, че дружеството запише рискове, надвишаващи лимита на пропорционалния имуществен презастрахователен договор, за същите ще бъде търсено факултативно презастрахователно покритие.

Предвид лиценза на ЗД "ОЗОК Инс" АД за "Товари по време на превоз" и възможността компанията да сключва този вид застраховки, Дружеството бе включено и в Квотен презастрахователен договор „Карго и Отговорност на превозвача” - секция "Карго" - 01.04.2017 г.

С оглед големината на портфейла на Дружеството и на база анализ на резултатите през изминали и през текущия период, сключването на индивидуални презастрахователни договори е преценено, като нерентабилно.

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

III. Анализ на дейността и финансовото състояние на дружеството

Към 31 декември 2016 година общата сума на активите на Дружеството възлиза на 9,785 хил. лв., разпределени в следната структура:

1. Текущи активи – 4075 хил.лв., които представляват 51,39 % от общата стойност на активите, в т.ч.:
 - Пари и парични еквиваленти – 623хил. лв., които представляват 15,23% от текущите активи и 7,86% от общата стойност на активите;
 - Вземания, вкл. по застрахователни договори – 3452 хил. лв. съставляват 84,71% от текущите и 43,54% от общата стойност на активите и са формирани, както следва:

Вземания по застрахователни договори, брутно	5387
Намалени с:	
Начислена обезценка по ЗОД, съгласно нар. 30 КФН	(2483)
Вземания по застрахователни договори, нетно	2904
Вземания по предоставени заеми, бруто	348
Гаранции	54
Разходи за бъдещи периоди	0
Други вземания	98
2. Нетекущи активи – 3,854 хил.лв., представляващи 48,61% от общата стойност на активите;
3. Финансовите нетекущи активи в размер на 3295 хил.лв. - съставляват 85,50% от нетекущите активи и 41,56% от всичките активи на дружеството. Тези активи са представени от финансови активи на разположение за продажба, инвестиции в дъщерни дружества и инвестиционни имоти;
4. Дълготрайни материални и нематериални активи в размер на 514 хил.лв. - съставляват 13,34% от нетекущите активи и 6,48 % от общите активи на дружеството и представляват сграда, съоръжения и софтуер за системи за управление на застрахователна и финансова дейност;
5. Активи по отсрочени данъци в размер на 3 хил.лв. – съставляват 0.04% от общата стойност на активите.

Структурата на отделните групи активи в общите активи на дружеството за 2016г. е представена на следващата диаграма:



В структурата на собствения капитал и пасивите на Дружеството към 31 декември 2016 година основно място заемат:

1. Собствен капитал – 6,613 хил.лв, съставляващ 83,40% от стойността на източниците на средства;
2. Технически резерви по застрахователни договори – 964 хил. лв. или 73,25% от стойността на пасива;
3. Текущи задължения – 182 хил. лв. или 13,83 % от стойността на пасива.
4. Задължения по застрахователни операции. 145 хил. лв. или 11.02% от стойността на пасива.

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



Показателите за ликвидност на дружеството се измерват с коефициентите за ликвидност, които през 2016г. имат следните стойности: за обща и бърза ликвидност е 3,16; а за абсолютна ликвидност 0,48.

Специфичните показатели за финансова стабилност на застрахователните дружества - капиталовите изисквания за платежоспособност към 31 декември 2016г. и тяхното покритие са представени в публикувания на сайта на дружеството (www.ozok.bg) отделен подробен Отчет за платежоспособността и финансовото си състояние, който е задължено да изготвя, съгласно законодателството на Европейския съюз (ЕС) и българското законодателство, като част от режима "Платежоспособност II". Съдържанието на Отчета е предписано от регламент на ЕС.

Приходи

Дружеството отчита приход на база сключени договори за Медицинска застраховка, застраховка Злополука, Застраховка срещу пожар и други природни действия и Застраховка срещу други щети на имущество.

Начисленият премиен приход за 2016 година е в размер на 1,468 хил. лв.

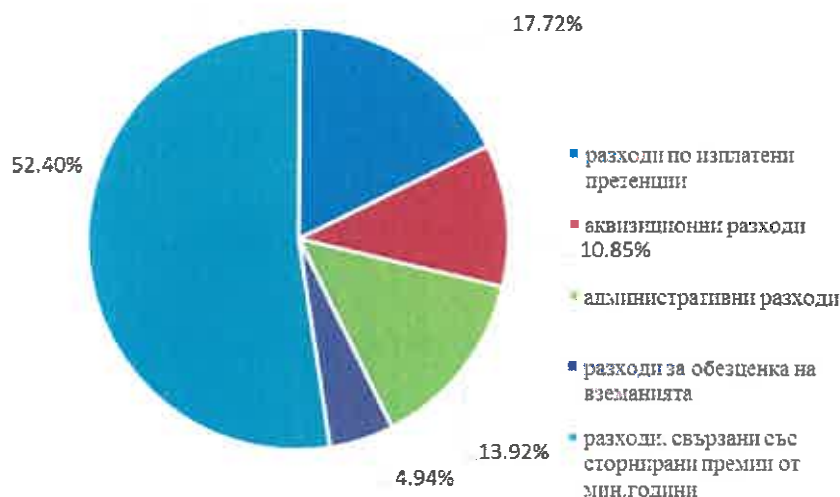
Реализираните финансови приходи са 126 хил. лв. и включват приходи от лихви по депозити, приходи от лихви по държавни ценни книжа и приходи от наем на инвестиционни имоти, приходи от лихви по договор за финансова помощ МДЦ ОЗОК и приходи от преоценка на инвестиционни имоти.

Разходи

Общата сума на разходите на Дружеството е 3,319 хил. лв., от които:

- 588хил. лв. представляват разходи по изплатени претенции;
- 360 хил.лв. представляват аквизиционни разходи;
- 462 хил.лв. представляват административни разходи;
- 164 хил.лв. представляват разходи за обезценка на вземанията по осигурителни/застрахователни договори;
- 1,739 хил.лв., разходи, свързани със сторнирани премии от мин.години.
- 6хил.лв. – други разходи

Графично техните дялове в общата сума са представени в следната диаграма:



Предходна година	Текуща	Предходна	Превишение/
------------------	--------	-----------	-------------

	година	година	Намаление (1-2)
	1	2	
Показатели за рентабилност			
Кф на рентабилност на приходите от продажби	-31.31%	-5.87%	-25.44%
Кф на рентабилност на собствения капитал	-11.07%	-1.03%	-10.04%
Кф на рентабилност на пасивите	-55.62%	-3.04%	-52.59%
Кф на капитализация на активите	-9.23%	-0.77%	-8.47%
Показатели за ефективност			
Кф на ефективност на разходите	-0.763	-0.967	0.204
Кф на ефективност на приходите	-1.311	-1.034	-0.276
Показатели за финансова автономност			
Кф на финансова автономност	5.025	2.950	2.075
Кф на задлъжнялост	0.199	0.339	-0.140

Резултат от дейността на Дружеството

Резултатът от дейността на Дружеството след облагане с данъци е загуба в размер на 732 хил. лв.

IV. План за развитието на дейността

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

Презастрахователна политика

През 2017 г. в презастрахователната програма на ЗД "ОЗОК Инс" АД не се предвижда промяна на покритията по презастрахователните договори и параметрите им.

Контрол и подобряване организацията на дейността

Част от мерките, които се предприемат - за разширяване на продажбите на дружеството, от една страна, а от друга – за повишаване на контрола и минимизиране на възможни грешки са автоматизирането на все повече процеси и продажби. Други основни мерки, свързани с подобряването на дейността и респективно на резултатите на Дружеството за 2016г.:

1. Разширяване на съществуващите и въвеждане на нови политики, методи и процедури, за идентифициране, измерване и контрол на рисковите експозиции.
2. Активно участие на пазара на обществените поръчки;
3. Разширяване на мрежата от застрахователни посредници;

Ще продължи да се развива информационната система, вкл. и чрез създаване на функционалности за част от продуктите, чрез които да се осигури възможност за служителите и застрахователните посредници за продажба на електронни застраховки през уеб-базирания модул на специализирания застрахователен софтуер ползван от дружеството.

V. Управление на риска

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

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

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

1. Възнаграждението на членовете на Съвета на директорите за 2016 година възлиза на 108 хил. лв.
2. През 2016 година двама от членовете на Съвета на директорите са придобивали акции равняващи се на по 1,35 % от капитала на Дружеството.
3. Към датата на съставяне на доклада участието в управлението на други дружества и притежанието на повече от 25 % от капитала на други дружества на членовете на Съвета на директорите е както, следва:

Александър Петров Личев – не притежава дялове/ акции

Участва и в следните органи за управление на:

1. „Фармацевтични Химикали“ АД – Председател на Съвета на директорите
2. ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД – Председател на Съвета на директорите и Главен изпълнителен директор
3. „Български агро мениджмънт“ ЕАД – Член на Съвета на директорите

Румен Кирилов Димитров

Притежава дялове/ акции в следните дружества:

1. СТ Енергия ЕООД – 80% от капитала

Участва и в следните органи за управление на:

1. ЗАД ОЗК – Застраховане АД ЕИК 121265177 – Член на Съвета на директорите и Изпълнителен директор
2. СТ Енергия ЕООД - Управител

Борислав Иванов Михайлов - не притежава дялове/ акции.

Участва и в следните органи за управление на:

1. Постфинанс ЕАД, ЕИК: 131460930; член на Съвета на директорите;
2. Гаранционен фонд – Институция, създадена със закон, БУЛСТАТ: 121446665; Управляващ.

Дата: 30 юни 2017 г.

София

Главен изпълнителен директор:

(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)



**ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА
ЗД „ОЗОК ИНС“ АД**
(допълнение към Годишния доклад за дейността за 2016 г.)

1. Информация дали Дружеството спазва по целесъобразност:

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

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

б) или друг кодекс за корпоративно управление:

Не

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

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

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

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

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

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

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

Основания: Практиката се прилага частично. Договорите за управление на членове на Съвета на директорите в частта им за основания за освобождаване са максимално опростени с целеднозначното им тълкуване привъзникванен спор, до колкото освобождаването остава с решението на Общото събрание на акционерите.

- „б. Комитети“

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

- Други изисквания с препоръчителен характер

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

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

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

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

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

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

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

- сръчното и точно изпълнение на поетите задължения, както и съблюдаване на интереса на дружеството по сключените застраховки, по договорите с презастрахователи, застрахователни посредници и други контрагенти;
- наличието на предпоставки за сръчното и пълно отчитане на застрахователните брокери и агенти;
- съответствието на осъществяваните сделки и операции с решенията на органите за управление на дружеството и с действащата нормативна уредба.

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

- установяват спазването на утвърдените организационни планове, разпределението на правомощията, отговорностите и задълженията при сключване на сделки и регистрирането на операции, тяхното оперативно отчитане и счетоводно отразяване,
- анализират рационалното формулиране на вътрешните правила и процедури, тяхната актуалност и нормативно съответствие с действащата нормативна уредба;
- установяват координация в дейността на отделните структурни звена, изпълнението на актовете, решенията, заповедите и разпорежданията на компетентните органи и ръководители на дружеството, както и ефективността на съществуващите механизми за обратна връзка.

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

- прилаганите методи за управление на персонала, с оглед недопускане и отстраняване на случаи на превишаване на правомощия, както и предотвратяване на неправомерни действия
- ефективност на процеса по набиране на кадри, тяхното обучение и квалификация, както и системата за оценка и поощряване труда на служителите, сътрудниците и консултантите на дружеството;
- поддържането на адекватна система за оперативна и счетоводна отчетност на сделките и операциите.

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

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

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

- спазването на условията, установени с разрешението за извършване на застрахователна дейност;
- спазването на доброволното начало при застраховането;
- правните и фактическите действия, извършвани от името на застрахователя;
- провежданата кадрова политика на дружеството.

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

Функция за управление на риска е една от ключовите функции в дружеството интегрирана в цялостна дейност на дружеството и с отговорности и задължения на всички структурни звена, управлявана от Риск мениджъра, който осигурява независим надзор и координация между другите звена в структурата, управляващи свързаните с тяхната дейност рискове.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Поотношениенапрезастраховането, Дружествотоопределянивотонапрехвърляненариска, целесъобразнопрямоопределителимитизапоеманенариск и коивидовепрезастрахователнидоговори, санай-подходящизатова, предвидрисковияпрофил

Функциязавътрешенодит е обособена в самостоятелноструктурнозвено.

Мисиятанавътрешнияодит е независимоизследва и оценявафункциониранетоефективността и ефикасносттанасистематазавътрешенконтролнаДружеството и всичкидругиеелементинауправление.

дейносттаповътрешенодитсапроектиранидапредоставятсъветизауправлениезаподобряваненаоколнатасредазавътрешенконтрол, мониторингнаизпълнениетонастратегическиинициативизаконтрол и ръководствадействиета.

СпециализиранатаСлужбаповътрешенконтролуправлявафункциитеповътрешенконтрол, с целосигуряваненанезависимнадзор и координациямеждудругитезвена в структурата, управляващисвързаните с тяхнатадействиетаконтролнидействия, поредана „Правилатазаорганизацията и дейносттанаСлужбатазавътрешенконтрол“.

Специализираниятъвтрешенконтрол в Дружеството е отговорносттанавътрешнитеодиториотСпециализиранатаслужбаповътрешенконтрол, чийторъководител е избранотобщотосъбраниенаакционерите. Служба „Вътрешенконтрол“ е структурноподразделениенаЦентралноуправлениенаДружеството.

СлужбатаподпомагаорганиченуправлениенаДружествотопривземаненарешениявъвръзка с дейността и следизатяхнотоизпълнение.

ОсновнитефункциинаСлужбатаса:

- Превантивнафункция – даваненастановища и препоръкиза разработване, прецизиранеиликоригираненапроектинавътрешнонормативнидокументи, както и надругидокументи, свързани с осъществяваненадейността, с целнедопусканеприеманенатекстове, коитосанезаконосъобразниилипротиворечащинаинтереситенадружеството.

- Сигналнафункция - информираненаръководнитеорганинадружествотозаналичие и/иливъзможносттаизвършваненанезаконосъобразнидействияилиизготвяненадкументи с невярнаили с непълнаинформация; информираненаОбщотосъбраниенаакционеритезаналичиенанезаконосъобразнидействия в случаите, когатоорганинадружеството, в т.ч. и Съветанадиректорите, сасигнализиранизатях, нонереагиратсвоевременнозаотстраняваненаконстатиранислабости, пропускиилигрешки; информираненаКФН илидругдържавенорган, когатотова е предвиденосъзакон.

- Контролнафункция - Осъществяваненатекущконтролзаконосъобразност и своевременносттанадействиетанаорганиченуправление и служителитенадружеството и даваненанеобходимизацелтапрепоръки.

ПриизвършваненасвоятадействиетСлужбатапроверява и оценявадействиетанадружеството, поотношениена:

- спазването на приложимите закони, подзаконовите нормативни актове и административни актове при извършване на дейността;
- съответствието и пълнотата на вътрешните правила и процедури спрямо изискванията на нормативните актове в областта на застраховането;
- спазването на вътрешните актове на Дружеството, вкл. вътрешните правила и процедури;
- наличие на правомощия на съответните длъжностни лица да извършват правни и фактически действия от името на застрахователя;
- осъществяването и ефикасността на процедурите за вътрешен контрол;
- системата за отчетност и информационната система;
- точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;
- системите за управление и методите за оценка на риска;
- защитата на активите от безстопанственост и злоупотреби;
- адекватността и спазването на вътрешните правила и процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори, приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;
- занеправомерни действия засягащи интересите на застрахованите лица и на потребителите на застрахователни услуги;
- извършването и отчитането на всички прехвърлени дейности, както и дейността и отчетността на застрахователните и презастрахователните посредници;
- изпълнението на дейностите и процесите и постигането на целите.

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

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

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

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

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

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

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

Акционерната структура на Дружеството е представена в т.1 от Доклада за дейността. Пряк контрол върху ЗД „ОЗОК Инс“ АД осъществява мажоритарния му акционер ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД.

ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД притежава участие от 57,35% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД, ЕИК: 200140730, а „Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 21,62% в ЗД „ОЗОК Инс“ АД.

„Ел Ем Импекс“ ЕООД притежава 5 774 363 броя акции или 65.73 % от капитала на ЗАД „ОЗК – Застраховане“ АД.

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

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

Дружеството няма акционери със специални права на контрол.

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

Не съществуват ограничения върху правата на глас.

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

Устава на дружеството и Търговски закон.

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

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

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

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

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

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

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

- Знания за пазара - осведомеността и разбирането за бизнеса, икономическата и пазарната среда, в която Дружеството работи, както и знанията и потребностите на застрахованите лица;
- Бизнес стратегия и бизнес модел - подходящо подробно разбиране на бизнес стратегията и модела на Дружеството;
- Система на управление - това включва управление и контрол на риска, което означава осъзнаване и разбиране на рисковете, пред които е изправено дружеството и способността за тяхното управление. Освен това способността да се оценява ефективността на мерките на Дружеството за осигуряване на ефективно управление, надзор и контрол в бизнеса и при необходимост да се предприемат промени в тези области;
- Финансов и актюерски анализ - способността да се тълкува финансовата и актюерската информация на Дружеството, да се определят ключови въпроси, да се въведат подходящи проверки и да се вземат необходимите мерки въз основа на тази информация;

- Регулаторна рамка и изисквания - осъзнаване и разбиране на регулаторната рамка, в която Дружеството работи, както и на регулаторните изисквания и очаквания, свързани с него, и способността да се адаптира незабавно към промените, произтичащи от регулаторната рамка.

Настоящата декларация за корпоративно управление на ЗД "ОЗОК ИНС" АД е съставена и подписана на 19.05.2017 г.

София

Главен изпълнителен директор:



(Александър Личев)

Изпълнителен директор:

(Румен Димитров)



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

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

До акционерите на ЗД ОЗОК-Инс АД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ИНДИВИДУАЛНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Мнение

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

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

База за изразяване на мнение

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

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

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

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

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

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

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството

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

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

Отговорности на одитора за одита на индивидуалния финансов отчет

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

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

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания в индивидуалния финансов отчет, независимо дали се дължат на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок от риска от неразкриване на съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одитора в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаме до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания в индивидуалния финансов отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на индивидуалния финансов отчет, включително оповестяванията, и дали индивидуалният финансов отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

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

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

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

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

счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

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

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

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, съответства на индивидуалния финансов отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 7 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен индивидуалният финансов отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и на чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

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

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



Делойт Одит ООД



Асен Димов
Управител
Регистриран одитор



гр. София
10 юли 2017

ЗД "ОЗОК ИНС" АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Бележки	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
АКТИВИ			
НЕТЕКУЩИ АКТИВИ			
Лицензионна такса	4	42	42
Сграда, офис оборудване, стопански инвентар, транспортни средства, компютри и софтуер	5	514	505
Финансови активи на разположение за продажба	6.1	734	714
Инвестиции в дъщерни дружества	6.2	50	50
Инвестиционни имоти	6.3	2,432	2,403
Дял на презастрахователите в резервите		79	-
Активи по отсрочени данъци	18	3	3
ОБЩО НЕТЕКУЩИ АКТИВИ		3,854	3,717
ТЕКУЩИ АКТИВИ			
Вземания	7	3,404	5,313
Вземания по застрахователни операции		48	-
Парични средства	8	623	755
ОБЩО ТЕКУЩИ АКТИВИ		4,075	6,068
ОБЩО АКТИВИ		7,929	9,785
СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ			
СОБСТВЕН КАПИТАЛ			
Основен капитал	9	7,015	7,015
Резерви		330	349
Натрупана загуба		(732)	(75)
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ		6,613	7,289
ПАСИВИ			
Текущи задължения	10	182	485
Технически резерви	11	964	1,986
Задължения по застрахователни операции		145	-
Пасиви по отсрочени данъци		25	25
ОБЩО ПАСИВИ		1,316	2,496
ОБЩО СОБСТВЕН КАПИТАЛ И ПАСИВИ		7,929	9,785

Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД „ОЗОК ИНС“ АД на 30 юни 2017.

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор

Дата: 10.07.2017



ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

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

Бележки	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015	
Записани премии	12	1,468	2,782
Отстъпени премии на презастрахователи		(164)	-
Изменение на пренос-премийния резерв	11	963	(1504)
Изменение надела на презастрахователя в пренос-премийния резерв	11	71	-
РЕАЛИЗИРАНИ ПРЕМИИ		2338	1,278
Изплатени претенции	13	(588)	(383)
Изменение на резерва за предстоящи плащания	11	59	(58)
Изменение на дела на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания		8	-
Аквизиционни разходи	14	(397)	(642)
Приходи от инвестиции	15	126	277
Обезценка на вземания	7	(164)	1,914
Административни разходи	16	(424)	(504)
Презастрахователни комисии и участие в резултата, нето		55	
Други застрахователни разходи, нетно	17	(1739)	(1,926)
		(3,064)	(1,322)
Финансови разходи		(6)	(5)
ЗАГУБА ПРЕДИ ДАНЪЧНО ОБЛАГАНЕ		(732)	(49)
Разходи за данъци	18		(26)
ЗАГУБА ЗА ПЕРИОДА		(732)	(75)
ДРУГ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД - Компоненти, които могат да бъдат рекласифицирани в печалбата или загубата		56	25
Преоценка на финансови активи на разположение за продажба		56	25
ОБЩО ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД ЗА ПЕРИОДА		(676)	(50)

Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД „ОЗОК – ИНС“ АД на 30 юни 2017.

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор
Дата: 10.07.2017



ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

ИНДИВИДУАЛЕН ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016

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

	Основен капитал	Преоценъчни резерви	Други резерви	Натрупана загуба	Общо
САЛДО КЪМ 1 ЯНУАРИ 2015	7,015	32	418	(126)	7,339
Покриване на натрупана загуба за сметка на други резерви	-	-	(126)	126	-
Всеобхватен доход за периода	-	25	-	(75)	(50)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2015	7,015	57	292	(75)	7,289
Покриване на натрупана загуба за сметка на други резерви	-	-	(75)	75	-
Всеобхватен доход за периода	-	56	-	(732)	(676)
САЛДО КЪМ 31 ДЕКЕМВРИ 2016	7,015	113	217	(732)	6,613

Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД „ОЗОК – ИНС“ АД на 30 юни 2017.

Александър Личев
Главен изпълнителен директор

Румен Димитров
Изпълнителен директор

Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.

Асен Димов
Регистриран одитор

Дата: 10.07.2017



ЗД „ОЗОК ИНС” АД

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
Брутни постъпления от записани премии	1,155	723
Плащания на доставчици и персонал	(610)	(682)
Платени претенции	(525)	(348)
Платени комисионни	(56)	(24)
Платени гаранции	(62)	(24)
Получени лихви	37	99
Платени данъци и такси	(105)	(74)
Други	34	(27)
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ИЗПОЛЗВАНИ ЗА ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ	(132)	(357)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА)/ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ	-	-
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
НЕТНИ ПАРИЧНИ ПОТОЦИ (ИЗПОЛЗВАНИ ЗА)/ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ	-	-
ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА		
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ГОДИНАТА	710	1,067
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ГОДИНАТА (виж бел. 8)	578	710


Този индивидуален финансов отчет е одобрен от Съвета на директорите на ЗД „ОЗОК - ИНС” АД на 30 юни 2017.



Александър Личев
Главен изпълнителен директор


Румен Димитров
Изпълнителен директор


Анелия Пашалийска
Главен счетоводител

Приложените бележки са неразделна част от настоящия индивидуален финансов отчет.


Асен Димов
Регистриран одитор
Дата: 10.07.2017



1. Обща информация

ЗД „ОЗОК – ИНС” АД е акционерно дружество, регистрирано през 2008г. под името „Общинска здравноосигурителна каса” АД, с ЕИК 200140730. Седалището и адресът на управление на Дружеството е гр.София, ул."Атанас Далчев" 93-96. Дружеството притежава лиценз № 523-ЗОД от 15.05.2008 г. за доброволно здравно осигуряване, издаден от Комисията за финансов надзор (КФН). В съответствие с изискванията на параграф 29, ал.1 от Преходните и заключителни разпоредби към Закона за изменение и допълнение на Закона за здравното осигуряване (ЗЗО) и чл.30 от Кодекса за застраховането (КЗ) Дружеството приведе дейността си съгласно изискванията на законодателя и с Решение № 619-ОЗ от 07.08.2013 г. на Комисията за финансов надзор получи лиценз за извършване на застрахователна дейност по т.1 и т.2 от раздел II, буква "А" от приложение № 1 от КЗ, за всички рискове по застраховки „Злополука” и „Заболяване”. На 15.08.2013г. бяха вписани съответните промени, следващи от прелицензирането като застраховател.С решение № 968- ОЗ от 18.12.2015г. Комисия за финансов надзор издава допълнителен лиценз за нов вид застраховки по Раздел II, буква „А” от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането, а именно:

По т.7 – „Товари по време на превоз(включително стоки,багаж и други)”

По т.8 – „Пожар и природни бедствия” – всички рискове

По т.9 – „Други щети на имущество” – всички рискове

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).

Предметът на дейност на Дружеството е застраховане по видове застраховки:

1. Застраховка „Злополука (включително производствени злополуки и професионални заболявания)” за следните рискове:

- фиксирани парични суми;
- обезщетения;
- комбинация от горните две;
- обезщетения на пътници.

2. Застраховки по т. 2 от раздел II, буква „А” „Видове застраховки. Рискове” на приложение № 1 към кодекса за застраховането - Застраховка „Заболяване” за следните рискове:

- фиксирани парични суми;
- обезщетения;
- комбинация от горните две.

При сключване на договор за Медицинската застраховка, Дружеството поема:

1. рискове, произтичащи от заболяване или злополука, свързани с финансовото обезпечаване на определени здравни услуги и стоки;
2. финансовото обезпечаване на здравни услуги и стоки, свързани с профилактика на застрахованото лице, бременност, раждане и други;
3. финансовото обезпечаване и на други стоки и услуги, свързани със здравно обслужване на застрахованото лице, включително транспорт, специализирано обгрижване;
4. рискове, свързани със загуба на доход вследствие на злополука или заболяване.

Дружеството сключва следните видове застрахователните договори:

- индивидуални
- семейни
- групи.

Отговорността на застрахователя се определя под формата на застрахователна сума/лимит на отговорност (определен като парична сума и/или обем и обхват на здравни услуги и стоки), които се предоставят за определен срок, в зависимост от договорените нива на покритие, групирани в описаните по-долу пакети (застрахователни покрития):

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

1. Обща информация (продължение)

I. ПАКЕТИ / ПОКРИТИЯ ЗА МЕДИЦИНСКИ РАЗХОДИ

Пакет/Секция „ИЗВЪНБОЛНИЧНО ЛЕЧЕНИЕ“,

Пакет/Секция „БОЛНИЧНО ЛЕЧЕНИЕ

II. ДОПЪЛНИТЕЛНИ ПАКЕТИ / ПОКРИТИЯ

Пакет „Подобряване на здравето и предпазване от заболяване“,

Пакет „Допълнителни условия при предоставяне на медицинска помощ“

Пакет „Възстановяване на разходи за медикаменти и консумативи“

Пакет „Парични обезщетения за загуба на доход, вследствие на хоспитализиране и възстановяване след болест“

Пакет „Дентална медицинска помощ“:

Клауза А. Профилактична дейност и лечение, вследствие на заболяване само за групови договори;

Клауза Б. Лечение, вследствие на злополука - за групови, индивидуални и семейни договори

С договор за застраховка „Злополука“ Дружеството осигурява застрахователна защита, във вид размер и на лицето, посочени в застрахователната полица, под формата на фиксирани парични суми, застрахователни обезщетения или комбинация от двете, срещу събития, свързани с живота, телесната цялост и здравето на застрахованите лица, в резултат на рисковете дефинирани по следните застраховки:

СЕКЦИЯ I:Групова застраховка злополука

СЕКЦИЯ II:Индивидуална застраховка злополука

СЕКЦИЯ III:Планинска застраховка

СЕКЦИЯ IV:Злополука на учаци и деца от детските градини и ясли

СЕКЦИЯ V:Злополука, комбинирана с медицински разноски в чужбина

СЕКЦИЯ VI:Злополука на туристи и гости при престоя им в туристически обекти

СЕКЦИЯ VII:Злополука на кредитополучател

СЕКЦИЯ VIII:Злополука на спортисти

СЕКЦИЯ IX:Злополука, комбинирана с медицински разноски за чуждестранни граждани пребиваващи краткосрочно, пътуващи или транзитно преминаващи през територията на Република България.

По тези застраховки, Дружеството ще сключва следните видове застрахователните договори:

- индивидуални
- групови.

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

Структурата на управление на ЗД „ОЗОК - ИНС“ АД е едностепенна - Съвет на директорите, като Дружеството се представлява от двама от неговите членове - Главен изпълнителен директор и Изпълнителен директор, заедно. Съветът на директорите се състои от трима члена.

2. База за изготвяне на годишния индивидуален финансов отчет

2.1. Обща рамка за финансово отчитане

Настоящият индивидуален финансов отчет е изготвен в съответствие с националното счетоводно законодателство, приложимо за застрахователните дружества в България. Съгласно Закона за счетоводството на територията на Република България се прилагат 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.

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

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

2.1. Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

В допълнение, съгласно изискванията на Кодекса за застраховане застрахователните дружества създават и поддържат резерви по ред и методика, определени с наредба на Комисията за финансов надзор. Тези резерви са елемент на счетоводните разходи във финансовия отчет. При изготвяне на настоящия индивидуален финансов отчет Дружеството се е съобразило и с изискванията на Комисията за финансов надзор, определени в наредба относно признаването на приходите от застрахователните премии и свързаните с тях вземания и загуби от обезценки.

Дружеството притежава 100% в дъщерното дружество Медико-дентален център ОЗОК ЕООД. В съответствие с изискванията на МСС 27 „Консолидирани и индивидуални финансови отчети“, Дружеството участва в консолидиран финансов отчет, изготвен от предприятието майка ЗАД ОЗК Застраховане АД, който ще бъде издаден след датата на издаване на настоящия индивидуален отчет.

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

Промени в МСФО

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

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

- Изменения на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети, МСФО 12 Оповестяване на дялове в други предприятия и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия – Инвестиционни предприятия: Прилагане на изключението за консолидация, приети от ЕС на 22 септември 2016 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСФО 11 Съвместни споразумения – Счетоводно отчитане на придобиване на участия в съвместна дейност – приети от ЕС на 24 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 1 Представяне на финансови отчети – Инициатива за оповестяване – приети от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 38 Нематериални активи – Изясняване на допустимите методи за амортизация – приети от ЕС на 2 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения и МСС 41 Земеделие – Плододайни растения – приети от ЕС на 23 ноември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на МСС 19 Доходи на наети лица - Планове с дефинирани доходи: Вноски от наетите лица – приети от ЕС на 17 декември 2014 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

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

2.1. Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

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

- Изменения на МСС 27 Индивидуални финансови отчети – Метод на собствения капитал в индивидуалните финансови отчети – одобрени от ЕС на 18 декември 2015 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2010-2012)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 2, МСФО 3, МСФО 8, МСФО 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 17 декември 2014 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 февруари 2015);
- Изменения на различни стандарти „Подобрения на МСФО (цикъл 2012-2014)“, произтичащи от годишния проект за подобрения на МСФО (МСФО 5, МСФО 7, МСС 19 и МСС 34) основно с цел отстраняване на противоречия и изясняване на формулировки – приети от ЕС на 15 декември 2015 (измененията са приложими за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016).

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

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

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

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

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

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

- МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – ЕС е взел решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- МСФО 16 Лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2019);
- Изменение на МСФО 2 Плащане на базата на акции – Класифициране и измерване на сделки на базата на акции (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2018);

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

2.1. Обща рамка за финансово отчитане (продължение)

Промени в МСФО (продължение)

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

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

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

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

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

2.2. Счетоводна конвенция

Индивидуалният финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена и принципа на действащото предприятие.

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

2.3. Счетоводни предположения и приблизителни счетоводни преценки

Всички счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки са извършени на основата на най-добрата преценка, която е направена от ръководството към датата на изготвяне на индивидуалния финансов отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия индивидуален финансов отчет.

Основните счетоводни предположения и приблизителни счетоводни оценки се отразяват на отчетната стойност на техническите резерви, обезценката на вземания по несъбрани премии, както и на вземанията по застрахователни договори.

2.4. Функционална валута и валута на представяне

Функционалната валута е валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството функционира и в която се генерират и изразходват паричните му средства. Дружеството осъществява своите сделки предимно в лева, поради което като функционална валута е определен българският лев.

Съгласно изискванията на българското счетоводно законодателство, Дружеството води счетоводните си сметки и изготвя финансови отчети в националната валута на Република България – български лев. От 1 януари 1999 година българският лев е фиксиран към еврото в отношение 1.95583 лева за 1 евро.

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

2.5. 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. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет**3.1. Записани застрахователни премии**

Записаните застрахователни премии представляват сумата, дължима от застрахованото (застраховашото) 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. Сграда, компютри, офис оборудване, стопански инвентар, транспортни средства и софтуер

Сградата, компютрите, офис оборудването, стопанския инвентар, транспортните средства и софтуера се оценяват по цена на придобиване, намалена с начислената амортизация и евентуалната загуба за обезценка. Амортизацията се начислява за срока на очаквания им полезен срок на годност по линейния метод, като се използват следните годишни амортизационни норми:

	Процент	Години
Сграда	4 %	25
Компютърна техника	50 %	2
Машини и апаратура	30 %	3
Стопански инвентар	15 %	7
Офис оборудване	15%	7
Транспортни средства	25 %	4
Софтуер	50 %	2

През 2016 Дружеството не е променяло прилаганите амортизационни норми.

3.4. Инвестиции

Инвестициите представляват участие в капитала на дъщерно дружество и инвестиционни имоти (виж бележки 6.2 и 6.3).

3.4.1. Инвестиции в дъщерни дружества

Дъщерни дружества са тези, върху които Дружеството пряко или непряко притежава над половината от правата на глас или по друг начин може да упражнява контрол върху оперативната им и финансова политика.

В индивидуалния финансов отчет на Дружеството, акциите и дяловете в дъщерни дружества първоначално се признават по цена на придобиване. Последващо Дружеството извършва периодичен преглед за наличие на обезценка. Обезценката се признава в отчета за всеобхватния доход като загуби от обезценка на инвестиции в дъщерни дружества.

Дивидентите от дъщерни предприятия, се признават в отчета за всеобхватния доход, ако касаят разпределение на печалби от отчетни периоди след придобиването на инвестицията.

3. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет(продължение)

3.4. Инвестиции(продължение)

3.4.2. 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 инвестиционния имот по справедлива стойност, определяна периодично от независим оценител. Справедливата стойност отразява действителното състояние на инвестиционния имот и условията на пазара към датата на индивидуалния отчет за финансовото състояние, а не към минала или бъдеща дата.

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 всеобхватния доход.

Прехвърления 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 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 всеобхватния доход. Намаленията от преоценка се отчитат директно в капитала за сметка на преоценъчния резерв дотолкова, доколкото намалението в следствие на преоценката не превишава размера на преоценъчния резерв за същия този актив. След датата на прехвърлянето на активите в групата на инвестиционните имоти последващите печалби и загуби, получени в следствие на промените в справедливата им стойност се включват в нетната печалба за периода, в който възникват.

3.5. Финансови инструменти

Финансовите инструменти включват парични средства в брой и по банкови сметки, предоставени депозити, държавни ценни книжа, търговски и други вземания, търговски и други задължения.

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, при който се изчислява амортизираната стойност на финансов актив или пасив (или група финансови активи/пасиви) и се разпределя разходът или приходът от лихви в съответния отчетен период. Ефективният лихвен процент е лихвата, която точно дисконтира очакваните бъдещи парични плащания или постъпления за периода на очаквания живот на финансовия инструмент, или когато е подходящо за по-къс период, до балансовата стойност на финансовия актив или пасив.

3. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет (продължение)

3.5. 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 всеобхватния доход в течение на оставащия срок до падеж. Това включване в резултата става на база на метода на ефективния лихвен процент, като началната точка е ефективната норма на възвръщаемост при придобиването. Разликата между справедливата стойност и амортизираната стойност се отчита като корекция по справедливост и се отнася в собствения капитал, като формира преоценъчен резерв, а валутните разлики от промени в амортизираната им стойност се признават в отчета за всеобхватния доход, 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.

Кредити и вземания са недеривативни финансови инструменти с фиксирани и определими плащания, които не се котират на активен пазар. Всички кредити и вземания се признават при фактическото отпускане на средствата или при възникване на правото на вземане. Първоначалната им оценка е по справедлива стойност. Последващо се оценяват по амортизирана стойност. Амортизираната стойност е стойността, по която са оценяват финансовите активи при първоначалното им признаване, минус погашенията на главницата, плюс или минус натрупаната амортизация на разликата между стойността при придобиване и стойността на падежа с използване на метода на ефективния лихвен процент и минус всяко намаление вследствие на обезценка и несъбираемост. Печалбите и загубите, възникнали при отписване, обезценка и в процеса на амортизиране на кредитите и вземанията се признават в отчета за всеобхватния доход в периода на възникването им.

Към всяка отчетна дата Дружеството извършва преглед за наличие на обективни доказателства за обезценка. Сумата на обезценката се определя като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив. Сумата на обезценката се признава в отчета за всеобхватния доход. Ако в следващ период сумата на загубата от обезценка намалее и спадът може по обективен начин да се свърже със събитие, което възниква, след като обезценката е призната, преди това признатите загуби от обезценка се възстановяват. Всяко възстановяване на обезценка се признава в отчета за всеобхватния доход до размер, в който отчетната стойност на актива не надвишава неговата амортизирана стойност, която би била на датата на възстановяването, ако не е била призната загуба от обезценка.

Паричните средства за целите на съставянето на отчета за паричния поток са паричните средства в брой и по банкови сметки и други финансови инструменти с падеж до три месеца или по-малко.

3. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет (продължение)

3.6. Обезценка

В края на годината се извършва преглед на балансовата стойност на сградата, компютрите, офис оборудването, стопанския инвентар, транспортните средства и софтуера, за да се определи дали има признаци за обезценка. Ако има такива признаци, Дружеството изчислява възстановимата стойност на актива, за да определи размера на загубата от обезценка (ако има такава). Когато не е възможно да се изчисли възстановимата стойност на определен актив, Дружеството изчислява възстановимата стойност на генериращия парични постъпления обект, към който активът принадлежи.

Ако така изчислената възстановима стойност на актива (или генериращия парични постъпления обект) е по-ниска от преносната му стойност, последната се намалява до възстановимата стойност на актива (генериращия парични постъпления обект). Загубата от обезценка се признава като разход в отчета за всеобхватния доход.

Когато загубата от обезценка впоследствие се възстанови, балансовата стойност на актива (генериращия парични постъпления обект) се увеличава до преизчислената възстановима стойност, така че увеличената балансова стойност да не надвишава стойността, която би била определена, ако не е била призната загуба от обезценка в предходни години. Възстановяването на загуба от обезценка се признава като приход в отчета за всеобхватния доход.

3.7. Лизингови договори

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.

3.8. 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

ЗД „ОЗОК ИНС” АД

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

3. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет (продължение)

3.8. Технически резерви (продължение)

3.8.1 Пренос-премиен резерв

Дружеството формира пренос-премиен резерв, с цел покриване на претенциите и административните разходи, които се очаква да възникнат по застрахователни договори след края на отчетния период. Пренос-премиеният резерв включва частта на премиения приход по договорите, действащи в края на отчетния период, намален с аквизиционните разходи, таксите и отчисленията, заложи в здравноосигурително-техническият план, наричан по-нататък „техническият план”, отнасящи се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор или края на периода, покрит от премията.

При определяне на пренос-премиения резерв, от премиения 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-премиения резерв се изчислява чрез прилагане на „метода на точната дата”, базиран на 360 дни от годината.

3.8.2 Резерв за предстоящи плащания

Резервът за предстоящи плащания покрива предявените, но неизплатени претенции за обезщетения и други плащания по силата на застрахователните договори, както и възникналите, но непредявени претенции и разходите за уреждането им.

Резервът за обявени, но неплатени претенции, се определя по метода „претенция по претенция” като всяка неплатена претенция се включва в размера на претендираната сума.

Резервът за настъпили, но необявени претенции, се образува по метод, одобрен от Комисията за финансов надзор.

Изменението на техническите резерви се отчита като приход/разход за съответния период в отчета за всеобхватния доход.

Резервът за предстоящи плащания е изчислен съгласно Наредба № 27 / 29 март 2006 за образуване на технически резерви от застрахователите, като методът за неговото образуване е съгласуван с Комисията за финансов надзор.

3.9. 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.

3. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет (продължение)

3.9. Презастраховане (продължение)

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 индивидуалния финансов 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 „Имущество“ – Квотен и Екседентен презастрахователен договор с водещ презастраховател Суис Ри.

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

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

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

- в две секции експес-лосова протекция на самозадържането ни по квотния договор „Имущество“ и Катастрофични рискове.

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

3.10. 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.

3.11. 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 всеобхватния доход.

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

3 Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет (продължение)

3.11. Вземания по застрахователни операции(продължение)

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%.

3.12. Комисиони на застрахователни агенти

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

3.13. Аквизиционни разходи

В аквизиционните разходи са включени преки комисиони за сключване или подновяване на застрахователните договори и косвени разходи, свързани с реклама, административните разходи за обработка на документи и предложения за издаване на договори.

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

3.14. 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.

3.15. Доходи на персонала

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

3.16. Данъчно облагане

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

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

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

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

3. Дефиниция и оценка на елементите на индивидуалния финансов отчет (продължение)

3.17. Данъчно облагане

Разходът за данък представлява сумата от текущите и отсрочените данъци.

Текущият разход за данък се определя на база на облагаемата печалба за годината. Тя се коригира с определени приходи и разходи, които за данъчни цели се признават в различни периоди, както и със суми, които не са облагаеми или не се признават за данъчни цели. Текущият разход за данък се определя на базата на данъчната ставка в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се признават за всички временни разлики между данъчната основа на активите и пасивите и тяхната преносна стойност към датата на финансовия отчет като се ползва балансовия метод на задълженията. За определяне на отсрочените данъци се ползват текущите данъчни ставки.

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

Текущите и отсрочени данъци се признават като приход или разход и се включват в нетната печалба или загуба за периода, освен в случаите, когато данъците произтичат от операции или събития, признати през същия или друг отчетен период директно в капитала. Текущите и отсрочени данъци се дебитират или кредитират директно в капитала, когато данъкът се отнася до пера, дебитирани или кредитирани през същия или през различен отчетен период директно в капитала.

3.18. Приход от наеми

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

3.19. 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, които не са представени по справедлива стойност в отчета за финансовото състояние. Справедливата стойност е цената, която би била получена при продажба на актив, или платена при прехвърлянето на пасив, в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценяване.

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.

4. Лицензионна такса

Дружеството е заплатило такса в размер на 42 хил. лв. на Агенцията за застрахователен надзор за получаване на лиценз за здравноосигурителна дейност през 2008 година. Лицензионната такса не се амортизира и е заведена като нематериален актив. В края на всеки отчетен период Дружеството извършва тест за обезценка на лицензионната такса. Към 31 декември 2016 и 2015 няма индикации за обезценка на актива.

ЗД „ОЗОК ИНС” АД

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

5. Сграда,офис оборудване,стопански инвентар,транспортни средства,компютри и софтуер

	Сграда	Транспортни средства	Стопански инвентар, офис оборудване и компютри	Софтуер	Общо
ОТЧЕТНА СТОЙНОСТ					
Салдо към 1 януари 2015	525	139	427	209	1,300
Новопридобити	-	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2015	525	139	427	209	1,300
Новопридобити				3	3
Преоценка	(3)				(3)
Салдо към 31 декември 2016	522	139	427	212	1300
АМОРТИЗАЦИЯ					
Салдо към 1 януари 2015	9	134	414	186	743
Разход за амортизация	21	-	8	23	52
Салдо към 31 декември 2015	30	134	422	209	795
Разход за амортизация	21	5	5		31
Преоценка	(40)				(40)
Салдо към 31 декември 2016	11	139	427	209	786
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2015	495	5	5	-	505
БАЛАНСОВА СТОЙНОСТ НА 31 ДЕКЕМВРИ 2016	511	-	-	3	514

6.1. Финансови активи на разположение за продажба

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Държавни ценни книжа	726	707
Начислени лихви	8	7
Общо финансови активи на разположение за продажба	734	714

6.2. Инвестиции в дъщерни дружества

Към 31 декември 2016 и 2015, „ОЗОК - Здравно застраховане“ АД има дъщерно предприятие Медико-дентален център ОЗОК ЕООД. Към 31 декември 2016 и 2015 размерът на инвестицията на Дружеството в неговото дъщерно предприятие е в размер на 50 хил. лв.

6.3. Инвестиционни имоти

Към 31 декември 2016 и 2015 инвестиционните имоти, притежавани от Дружеството, представляват недвижими имоти, които се отдават под наем.

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

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

7. Вземания

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Вземания по застрахователни договори, брутно	5,387	7,054
Намалени с:		
Начислена обезценка по ЗОД, съгласно нар. 30 КФН	(2,483)	(2,319)
Вземания по застрахователни договори, нетно	2,904	4,735
Вземания по предоставени заеми, бруто	348	365
Гаранции	54	32
Разходи за бъдещи периоди	-	20
Други вземания	98	161
Общо вземания	<u>3,404</u>	<u>5,313</u>

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.

Движение на провизията за обезценка и несъбираемост:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Салдо в началото на периода	2,319	4,232
Увеличение	164	(1,913)
Салдо в края на периода	<u>2,483</u>	<u>2,319</u>

Към 31 декември 2016 и 2015 в салдото на вземанията по застрахователни договори са включени просрочени вземания, за които е начислена провизия за обезценка и несъбираемост съответно на стойност 2,483 хил. лв. и 2,319 хил. лв.

Просрочените вземания по договори към 31 декември 2016 са както следва:

	Брутно вземане	Обезценка към 31.12.2016	Нетна сума 31.12.2016
От 91-180 дни	16	4	12
От 181-365 дни	15	11	4
Над 365	2,468	2,468	-
Общо	<u>2,499</u>	<u>2,483</u>	<u>16</u>

Просрочените вземания по договори към 31 декември 2015 са както следва:

	Брутно вземане	Обезценка към 31.12.2015	Нетна сума 31.12.2015
Над 360 дни	2,319	2,319	-
Общо	<u>2,319</u>	<u>2,319</u>	<u>-</u>

ЗД „ОЗОК ИНС” АД

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

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

8. Парични средства

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Депозити във финансови институции	550	700
Разплащателни сметки в банки	69	53
Парични наличности по каса	4	2
Общо парични средства	623	755
Блокирани парични средства	(45)	(45)
В т. ч. включени в индивидуалния отчет за паричните потоци	578	710

Към 31.12.2016 са блокирани като обезпечение по банкова гаранция по договор за изпълнение с Енерго Про Мрежи АД средства в размер на 45 хил.лв.

9. Основен капитал

Към 31 декември 2016 акционерният капитал е в размер на 7,015 хил.лв. ,разпределен в 7,014,533 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.

Акционер	%	Брой акции	хил. лв.
ЗАД ОЗК – Застраховане АД	57.35	4,022,737	4,023
ЕЛ ЕМ ИМПЕКС ЕООД	21.62	1,516,293	1,516
ДОГОВОРНИ ФОНДОВЕ	15.56	1,091,147	1,091
ПОД ТОПЛИНА АД	0.96	67494	67
ОБЩИНСКА БАНКА АД	1.81	126,862	127
АЛЕКСАНДЪР ПЕТРОВ ЛИЧЕВ	1.35	95,000	95
РУМЕН КИРИЛОВ ДИМИТРОВ	1.35	95,000	95
Общо	100%	7,014,533	7,015

10. Текущи задължения

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Начисления за неизползвани отпуски на персонала	3	4
Дължими комисиони	92	367
Други краткосрочни задължения	87	114
Общо текущи задължения	182	485

11. Технически резерви

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Запасен фонд	Общо
Салдо на 1 януари 2015	264	156	4	424
Нетно изменение	1,504	58		1,562
Салдо на 31 декември 2015	1,768	214	4	1,986
Нетно изменение	(963)	(59)		(1,022)
Салдо на 31 декември 2016	805	155	4	964

ЗД „ОЗОК ИНС” АД

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

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

11. Технически резерви (продължение)

Дял на презастрахователите в техническите резерви

	Пренос- премиен резерв	Резерв за предстоящи плащания	Общо
Салдо на 1 януари 2015	-	-	-
Нетно изменение			
Салдо на 31 декември 2015	-	-	-
Нетно изменение	71	8	79
Салдо на 31 декември 2016	71	8	79

Пренос-премийният резерв по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Медицинска застраховка	600	1,734
Застраховка Злополука	52	34
Пожар и природни бедствия	79	
Щети на имущество	74	
Общо	805	1,768

Дял на презастрахователите в Пренос-премийният резерв по видове застраховки е, както следва;

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Пожар и природни бедствия	40	-
Щети на имущество	31	-
Общо	71	-

Резервът за предстоящи плащания по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Медицинска застраховка	132	214
Застраховка Злополука	8	-
Пожар и природни бедствия	12	
Щети на имущество	3	
Общо	155	214

ЗД „ОЗОК ИНС” АД

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

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

11. Технически резерви (продължение)

Дял на презастрахователите в Резервът за предстоящи плащания по видове застраховки е, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Пожар и природни бедствия	6	-
Щети на имущество	2	-
Общо	8	-

Запасният фонд по видове застраховки е както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Заболяване	4	4
Общо	4	4

12. Записани премии

Премии по видове застраховки са, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Злополука	96	60
Медицинска застраховка	1,067	2,722
Пожар и природни бедствия	198	-
Щети на имущество	107	-
Общо застрахователни премии	1,468	2,782

13. Изплатени претенции

Изплатените претенции през 2016 и 2015 по застрахователни продукти са, както следва:

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Медицинска застраховка	(584)	(383)
Разходи за уреждане на претенции	(4)	-
Общо изплатени претенции	(588)	(383)

ЗД „ОЗОК ИНС” АД

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

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

14. Аквизиционни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Комисионни	(73)	(333)
Възнаграждение на персонала	(292)	(258)
Абонамент и поддръжка на софтуер	(12)	(12)
Други аквизиционни разходи	(5)	(39)
Амортизация	(15)	-
Общо аквизиционни разходи	<u>(397)</u>	<u>(642)</u>

15. Доход от инвестиции

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Приходи от лихви от депозити	-	10
Приходи от лихви от държавни ценни книжа	32	32
Приходи от лихви по договор за финансова помощ МДЦ ОЗОК	16	19
Приходи от наеми	48	44
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	30	172
Общо доход от инвестиции	<u>126</u>	<u>277</u>

16. Административни разходи

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Възнаграждения	(241)	(261)
Месечно обслужване на софтуер	(12)	(13)
Социални осигуровки	(40)	(6)
Съобщителни услуги	(4)	(5)
Амортизация	(15)	(26)
Други административни разходи	(112)	(193)
Общо административни разходи	<u>(424)</u>	<u>(504)</u>

17. Други застрахователни разходи, нетно

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Разходи, свързани със сторнирани премии от минали години	(1,993)	(1,926)
Други приходи	297	-
Други разходи	(43)	-
	<u>(1,739)</u>	<u>(1,926)</u>

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

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

18. Разход за данък

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Текущи разходи за данъци	-	-
Отсрочени данъчни приходи, свързани с възникването и обратното проявление на временни данъчни разлики	-	(26)
Общо разходи за данъци	-	(26)

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

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

	Годината, приключваща на 31.12.2016	Годината, приключваща на 31.12.2015
Загуба преди данъчно облагане	(732)	(49)
Данък, изчислен при приложимата ставка (10% за 2016 и 2015)	73	5
Ефект от непризнати приходи и разходи за данъчни цели	(73)	(31)
Общо разход за данък	-	(26)
Загуба за периода	-	(75)
Ефективна данъчна ставка	-	34%

Пасивите по отсрочени данъци, са както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Компенсируем отпуск	2	2
Инвестиционни имоти	4	4
Данъчна и счетоводна амортизация	19	19
Общо пасиви по отсрочени данъци	25	25

Активите по отсрочени данъци, са както следва:

	Към 31.12.2016	Към 31.12.2015
Компенсируем отпуск,	3	3
Инвестиционни имоти	-	-
Данъчна и счетоводна амортизация	-	-
Общо активи по отсрочени данъци	3	3

19. Управление на рисковете

Рисковете са свързани с несигурността дадено очаквано събитие да бъде осъществено в действителност. В своята дейност застрахователната компания е изложена на различни рискове свързани със средата в която функционира и спецификата на продуктите, които предлага.

Възприетият подход на управление на рисковете дава възможност за надеждно прогнозиране, избягване и преодоляване на неблагоприятно развитие на рисковете, до колкото могат да се предвидят на основата на благоразумна преценка.

Високата конкурентост и динамика на пазара по доброволно здравно осигуряване се очаква да окаже влияние и на дейността по Медицинската застраховка, което предполага относителна нестабилност на резултатите в краткосрочен план. Ограничаване на негативното проявление на риска, зависи от способността на Дружеството да устои на конкурентния натиск, чрез подобряване качеството на предлаганите услуги, допълнителна диверсификация на продуктовото портфолио, разширяване обхвата на издадената лицензия и разширяване на пазарното присъствие.

19.1. Рискове, свързани със дейността

Основният риск, свързан с дейността, извършвана от Дружеството, е рискът от заболяване или злополука на застрахованите лица, в резултат на който са извършват разходи за лечение. Дружеството е изложено на несигурност, свързана с честотата и размера на претенциите по договорите, обусловен от обема на предоставената медицинска помощ, както и на риск от нарастващите цени на медицинските услуги по време на действие на застрахователните договори. Основните рискове са свързани със заболяемостта в групата на застрахованите лица, от тежестта на диагнозите, които влияят върху размера на плащанията за медицинските услуги.

По застраховки „Пожар и природни бедствия” и „Щети на имущество” са сключени презастрахователни договори, които да ограничат отговорността на Дружеството при настъпване на щети.

19.1.1. Рискови фактори при определяне на застрахователните активи и пасиви

Квотата на разходите и заболяемостта са основните фактори, които влияят върху размера на резервите по сключените договори. При симулирано увеличение на квотата на разходите се наблюдава намаляване на печалбата и обратно. Симулирано увеличение на заболяемостта води до увеличение на пренос-премийния резерв с резерв за неизтекъл риск, което води до съответно намаляване на печалбата.

Дружеството до момента е сключвало договори за групово и индивидуално застраховане, осигуряващи плащания при настъпване на неблагоприятни събития, свързани със здравето на осигурените. Рисковите премии по този вид договори са се определяли на базата на миналия опит, като на годишна база Дружеството прави анализ на коефициента на щетимост и плащанията по застрахователни договори и съпоставя получените резултати с използваните рискови премии.

В допълнение, при определяне на премиите, Дружеството отчита очакваните административни разходи за бъдещи периоди. На годишна база се съпоставят очакваните и действителните административни разходи.

19. Управление на рисковете (продължение)

19.1. Рискове, свързани със дейността (продължение)

19.1.1. Рискови фактори при определяне на застрахователните активи и пасиви (продължение)

Риск от изплащане на големи обезщетения

Рискът, свързан с изплащане на големи обезщетения може да бъде характеризирен с вероятностното разпределение на очакваната честота от настъпване на събитие (frequency) и вероятностното разпределение на размера на изплащаните суми и обезщетения (severity) предвидени съгласно предлаганите застрахователни продукти. Към момента, по предлаганите застрахователни продукти злополука и заболяване, размера на поетите задължения са ограничени до размера на застрахователните суми. Статистиката показва, че вероятността щетите да бъдат в размер по-малък от 2 000 лева е в размер на 95% а максималният размер на щетата е 9 600 лева. Този резултат е явен показател, че предлаганите към момента в компанията продукти ограничават значително възможността от изплащане на големи обезщетения.

Риск от предсрочно прекратяване на застрахователните договори от страна на клиенти

С цел преодоляване на неблагоприятното развитие в резултат на предсрочно прекратяване на застрахователните договори, в предлаганите застрахователни продукти са предвидени клаузи, с които интересите на застрахователя да бъдат максимално защитени. В условията по предлаганите продукти е предвидено да се гарантира поемането на риск и изплащане на обезщетения само за периоди, за които е гарантирано получаване на договорената премия. Предвидени са мерки и процедури залегнали в информационната система на компанията, които да ограничат възможността за плащане по договори, по които няма постъпили премии покриващи периода в който е настъпило събитието, както и обема/обхвата на застрахователният продукт.

19.1.2. Цели и политики за управление на рисковете, свързани със застрахователната дейност

Дружеството управлява рисковете, които поема чрез ограничения на застрахователните лимити, подобряване на процедурите за сключване на договорите и мониторинг на възникващите искове.

Рисковете, свързани със застрахователната дейност са свързани с отклонението на извършените плащания за щети от очакваната им стойност, произтичащо от факта, че честотата и размерът на претенциите е по-голям от прогнозирания. Застрахователните събития са случайни величини, като техният брой и размер е възможно да варира през различните години. Поради характера на всеки застрахователен договор, този риск е случаен и съответно непредвидим.

19. Управление на рисковете (продължение)

19.1. Рискове, свързани със дейността (продължение)

19.1.2. Цели и политики за управление на рисковете, свързани със застрахователната дейност(продължение)

Операционният риск е свързан с възможността от загуби или неочаквани разходи, свързани с измами, съдебни дела или проблеми в текущия контрол, поемането на висок застрахователен риск и следенето на своевременното плащане на дължимите застрахователни премии от клиентите. На оперативното ниво, тези рискове са ограничени от изградената система за анализ и одобрение на застраховките, проучване на клиентите, текущ контрол и мониторинг, превантивни мерки при възможности за застрахователни измами.

19.2. Финансов риск

През 2016 и 2015 Дружеството има консервативна политика в областта на управление на инвестициите. От притежаваните финансови активи на разположение за продажба, 100% представляват държавни ценни книжа.

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

Кредитен риск

Кредитният риск е рискът едната страна по финансовите инструменти да не погаси задължението си и по този начин да причини финансова загуба на другата страна. Кредитният риск се преценява поотделно за всяка позиция, като се вземат под внимание индивидуалните особености на длъжника и възможността му да обслужва договорените в инструмента плащания.

Дружеството е със значителна експозиция на вземанията по застрахователни договори. Съгласно общите условия при неплащане на месечна премия Дружеството има право да прекрати застрахователния договор.

Балансовата стойност на финансовите активи, нетно от загубите от обезценки, представя в максимална степен кредитния риск, на който Дружеството е изложено.

Пазарен риск

Пазарният риск е рискът справедливата стойност или бъдещите парични потоци на финансовите инструменти да варират поради промяна в пазарните цени. Пазарният риск се състои от три вида риск: валутен, лихвен или друг ценови риск. Поради естеството на осъществяваната дейност Дружеството е изложено на лихвен и валутен риск.

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

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

19. Управление на рисковете (продължение)

19.2. Финансов риск (продължение)

Лихвен риск

Лихвеният риск е свързан с ефектите от изменението на пазарните лихвени равнища върху финансовото състояние на Дружеството и неговите парични потоци. Справедливата стойност на държавните ценни книжа с фиксиран купон може да се промени в резултат на промените в лихвените проценти. Лихвените доходи от инструментите с плаваща лихва може да се променят при промяна на лихвените проценти.

Лихвеният риск се наблюдава и управлява чрез подходящ избор между инструменти с фиксирана и плаваща лихва.

Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвените проценти, свързани с инвестиционния портфейл и техническите резерви се моделират и преглеждат регулярно. Основната цел на тези методи е да ограничи нетните промени в стойността на активите и пасивите, произтичащи от движенията на лихвените проценти.

Към 31 декември 2016 лихвената чувствителност на активите и пасивите на Дружеството е както следва:

	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	726	8	734
Вземания	-	-	-	3,404	3,404
Парични средства	623	-	-	-	623
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	623	-	726	3,412	4,761
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Текущи задължения	-	-	-	182	182
Пренос-премиен резерв	-	-	-	805	805
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	155	155
Запасен фонд	-	-	-	4	4
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	-	-	-	1,146	1,146
Нетна лихвена експозиция	623	-	726	2,266	3,615

Към 31 декември 2015 лихвената чувствителност на активите и пасивите на Дружеството е както следва:

	До 1 година	1-5 година	Над 5 години	Нелихво- носни	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба	-	-	707	7	714
Вземания	-	-	-	5,314	5,314
Парични средства	755	-	-	-	755
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	755	-	707	5,321	6,783
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Текущи задължения	-	-	-	485	485
Пренос-премиен резерв	-	-	-	1,768	1,768
Резерв за предстоящи плащания	-	-	-	214	214
Запасен фонд	-	-	-	4	4
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	-	-	-	2,471	2,471
Нетна лихвена експозиция	755	-	707	2,850	4,312

19. Управление на рисковете (продължение)**19.2. Финансов риск (продължение)****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.

Ликвиден риск

Ликвидният риск е свързан с несъответствие на матуритетните структури на активите и пасивите. Дружеството ежедневно изплаща задължения, които възникват при обичайната дейност. Ежедневно се следят и контролират потребностите от парични средства чрез управление на входящите и изходящите парични потоци. Краткосрочните депозити във финансови институции се използват за осигуряване на необходимата ликвидност.

Анализ на активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2016 по матуритетна структура, според остатъчния срок до падежа.

	На поскване	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба	-	8	-	726	734
Вземания	-	3,404	-	-	3,404
Парични средства	578	-	-	-	578
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	578	3,412	-	726	4,716
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Текущи задължения	-	182	-	-	182
Пренос-премиен резерв	-	805	-	-	805
Резерв за предстоящи плащания	-	155	-	-	155
Запасен фонд	-	4	-	-	4
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	-	1,146	-	-	1,146
Разлика в падежната структура	578	2,266	-	726	3,570

ЗД „ОЗОК ИНС“ АД

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

19. Управление на рисковете (продължение)

19.2. Финансов риск (продължение)

Анализ на активите и пасивите на Дружеството към 31 декември 2015 по матуриретна структура, според остатъчния срок до падежа.

	На поискване	До 1 година	1-5 години	Над 5 години	Общо
ФИНАНСОВИ АКТИВИ					
Финансови активи на разположение за продажба	-	7	-	707	714
Вземания	-	3,384	1,930	-	5,314
Парични средства	55	700	-	-	755
ОБЩО ФИНАНСОВИ АКТИВИ	55	4,091	1,930	707	6,783
ФИНАНСОВИ ПАСИВИ					
Текущи задължения	-	485	-	-	485
Пренос-премиен резерв	-	1,768	-	-	1,768
Резерв за предстоящи плащания	-	214	-	-	214
Запасен фонд	-	4	-	-	4
ОБЩО ФИНАНСОВИ ПАСИВИ	-	2,471	-	-	2,471
Разлика в падежната структура	55	1,620	1,930	707	4,312

20. Сделки със 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 решения, свързани с финансовата и оперативната дейност на Дружеството.

Всички значими вътрешнофирмени сделки, инвестиции и други счетоводни сметки със свързани лица и с директори, се класифицират като сделки със свързани лица.

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

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

20. Сделки със свързани лица (продължение)

Към 31 декември 2016 и 2015 Дружеството има следните сделки със свързани лица:

	Обем на сделки за 2016	Салдо към 31.12.2016	Обем на сделки за 2015	Салдо към 31.12.2015
<i>Начислен премиен приход по застрахователни договори</i>				
ЗАД ОЗК Застраховане АД	116	29	112	38
Общо премиен приход по застрахователни договори	116	29	112	38
<i>Приходи от наем</i>				
ЗАД ОЗК Застраховане	28	2	23	1
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	20	71	20	108
Общо приходи от наем	48	73	43	109
<i>Плащания за извършена медицинска дейност по договор</i>				
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	151	-	91	13
Общо плащания за извършена медицинска дейност по договор	151	-	91	13
<i>Предоставени финансови средства</i>				
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	-	348	22	366
Общо предоставени финансови средства	-	348	22	366
<i>Приходи от лихви</i>				
Медико-Дентален Център ОЗОК ЕООД	16	16	19	6
Общо приходи от лихви	16	16	19	6
<i>Възнаграждения на ключовия ръководен персонал</i>				
Възнаграждения на директорите	96	-	96	-
Членовете на Съвета на директорите	108	12	108	12
Общо възнаграждения на ключовия ръководен персонал	204	12	204	12

22. Събития след датата на отчета за финансово състояние

След отчетния период не са настъпили съществени събития с коригиращ характер или некоригиращ характер, които следва да се отразят или оповестят в индивидуалния финансов отчет.