

ГОДИШЕН ОТЧЕТ



ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

31 декември
2017 година

- ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
- ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР
- ИНДИВИДУАЛЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Обща информация	i
Доклад за дейността	ii
Доклад на независимия одитор.....	
Отчет за печалбата или загубата	1
Отчет за всеобхватния доход	2
Отчет за промените в собствения капитал	3
Отчет за финансовото състояние.....	4
Отчет за паричните потоци	5
Пояснителни бележки	
1. Корпоративна информация	6
2.1. База за изготвяне	6
2.2 Промени в счетоводната политика и оповестявания	6
2.3 Предстоящи изисквания	8
2.4 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки и предположения.....	10
2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики.....	13
3. Нетни премии	25
4. Приходи от такси и комисионни	25
5. Приходи от инвестиции.....	26
6. Реализирани печалби и загуби.....	26
7. Печалби и загуби от преценка до справедлива стойност	26
8. Други приходи от дейността.....	26
9. Разходи за претенции – нетно	27
10. Обезценка на застрахователни вземания	27
11. Административни разходи.....	28
12. Други разходи за дейността	28
13. Разходи за възнаграждения на персонала.....	28
14. Приход от данък върху доходите	29
15. Данък върху доходите, отнасящ се за елементите на другия всеобхватен доход.....	29
16. Компоненти на другия всеобхватен доход	29
17. Нематериални активи	30
18. Материални активи.....	31
19. Инвестиционни имоти.....	32
20. Други финансови инструменти и справедлива стойност на финансовите активи.....	34
21. Активи по презастрахователни операции.....	38
22. Данъци	38
23. Вземания по застрахователни операции	39
24. Търговски вземания и аванси	40
25. Парични средства и парични еквиваленти	40
26. Други активи	40
27. Задължения по застрахователни договори	40
28. Задължения към персонала при пенсиониране	42
29. Задължения към застрахователи, брокери, агенти.....	43
30. Търговски и други задължения.....	44
31. Вземания от (задължения за) корпоративен данък	44
32. Регистриран капитал.....	44
33. Други капиталови инструменти	45
34. Правила за управление на риска.....	45
35. Застрахователен и финансов риск	48
36. Сделки със свързани лица	69
37. Условни задължения и ангажименти	72

Управителен съвет

Коста Чолаков - Председател на Управителния съвет (УС) и Главен Изпълнителен директор
Геерт Де Кегел - Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Евгени Бенбасат - Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Бистра Василева - Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор
Стефан Делас - Член на Управителния съвет и Изпълнителен директор

Секретар

Майя Викторова

Адрес

София, 1000
Бул. „Витоша“ 89Б

Правни консултанти

Вътрешна дирекция “Корпоративно право”

Одитор

„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД
1311 София
бул. „Мария Луиза“ № 9-11

„Грант Торнтон“ ООД
1421 София
Бул. „Черни връх“ № 26

ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
НА „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД

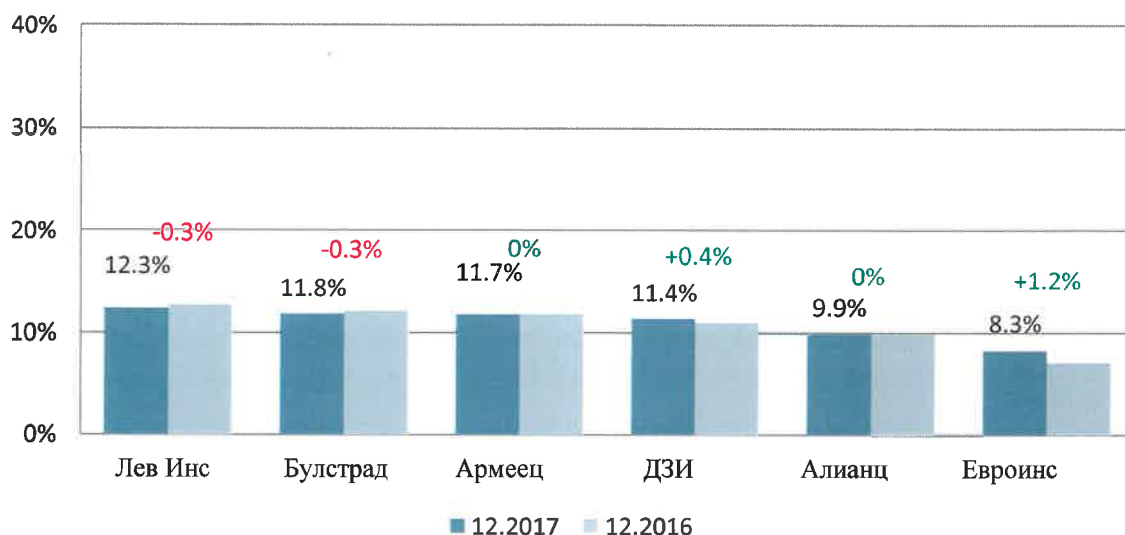
за 2017 година

МАКРОИКОНОМИЧЕСКА И ПАЗАРНА СРЕДА

През 2017 г. икономиката на Р. България се нарежда сред най-бързо развиващите се държави в Европейския съюз, отчитайки 3.5% ръст на БВП през четвъртото тримесечие, спрямо същия период на предходната година (експресни оценки на НСИ). Среден темп на икономически растеж за страните от Европейския съюз е 2.6%. Основен двигател за възходящото движение на БВП продължава да бъде крайното потребление (+3.8%), както и нетният износ от 6.3%. Нивото на инфлация през 2017 г. достига 1.8% изменение на годишна база при хармонизирания индекс на потребителските цени, докато безработицата продължава да спада и към края на четвъртото тримесечие на годината достига стойности от 5.6%, което представлява спад от 1.1 процентни пункта спрямо същия период на 2016 г.

През 2017 г., застрахователният пазар (пряко застраховане) отчита ръст от 7% по данни на КФН към месец декември. Публикуваните данни за пазара по Общо застраховане показват ръст от 7.4% на годишна база, което се дължи основно на ръста в обемите по застраховки „Автокаска на сухопътни превозни средства“ (+10.7%) и „Гражданска отговорност на МПС“ (+5.3%). Според последните налични пазарни данни към декември 2017 г., „ДЗИ - Общо застраховане“ се нарежда на 4-то място по обем на продажбите в общо застраховане.

Пазарен дял
Общо застраховане



ПРАВЕН СТАТУТ

“ДЗИ - Общо Застраховане” ЕАД (Дружеството) е регистрирано по законите на Република България на 27 февруари 1998 г. Дружеството е вписано в Търговския регистър на СГС – Фирмено отделение, под № 5215 от 1998 г., пререгистрирано в Търговския регистър на АП м. януари 2008 г. Дружеството е с адрес на управление гр. София, ул. Витоша № 89 и е част от финансовата група ДЗИ.

Към 31 декември 2017 г., 100% от капитала на Дружеството е собственост на „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД.

Към 31 декември 2017 г. мажоритарен краен собственик на “ДЗИ - Общо Застраховане” ЕАД е “Кей Би Си” Иншурънс НВ, Белгия чрез контрол на 100% от акционерния капитал на компанията майка „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД.

Основният капитал на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД е 66,586,779 лв., разпределен в 9,512,397 броя поименни акции, с номинална стойност на една акция 7 лв., който е внесен изцяло. През 2017 г. не е извършвано придобиване или прехвърляне на собствени акции.

Дружеството има двустепенна система на управление – Надзорен съвет, състоящ се от 3 члена, и Управителен съвет – от 5 члена. Възнагражденията на членовете на управителните органи и търговските пълномощници през 2017 г. са в размер на 526 хил. лв.

Съгласно Устава на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД, членовете на управителните органи нямат преференции и ограничения относно придобиването на акции на Дружеството.

Информацията по чл. 247, ал. 2, т. 4 от Търговския закон относно участията на членовете на Надзорния и Управителния съвет на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД в други търговски дружества е представена в приложение.

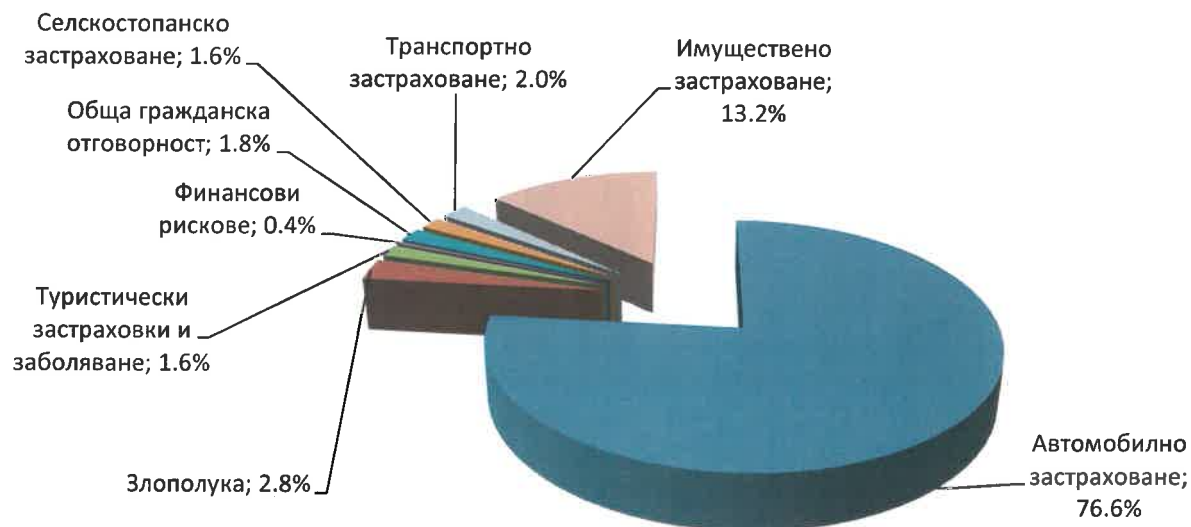
ЗАСТРАХОВАТЕЛНА ДЕЙНОСТ

“ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД притежава разрешение от Националния съвет по застраховане № 3 от 13 май 1998 г. за извършване на застрахователна и презастрахователна дейност по всички видове застраховки от раздел II-ри на Приложението към чл.6, ал.2 към Закона за застраховането (отм.) и допълнителен лиценз по застраховката по раздел II,б.”А”, т. 10 от Приложение № 1 към Кодекса за застраховането (отм.) “Всяка отговорност за вреди, възникваща при използването на сухопътни моторни превозни средства”, съгласно Решение № 1175-ОЗ от 06.12.2006 г. на Комисията за финансов надзор.

Основна цел на Дружеството за 2017 г. беше запазване позиция сред водещите компании на българския застрахователен пазар и повишаване рентабилността на застрахователните продукти.

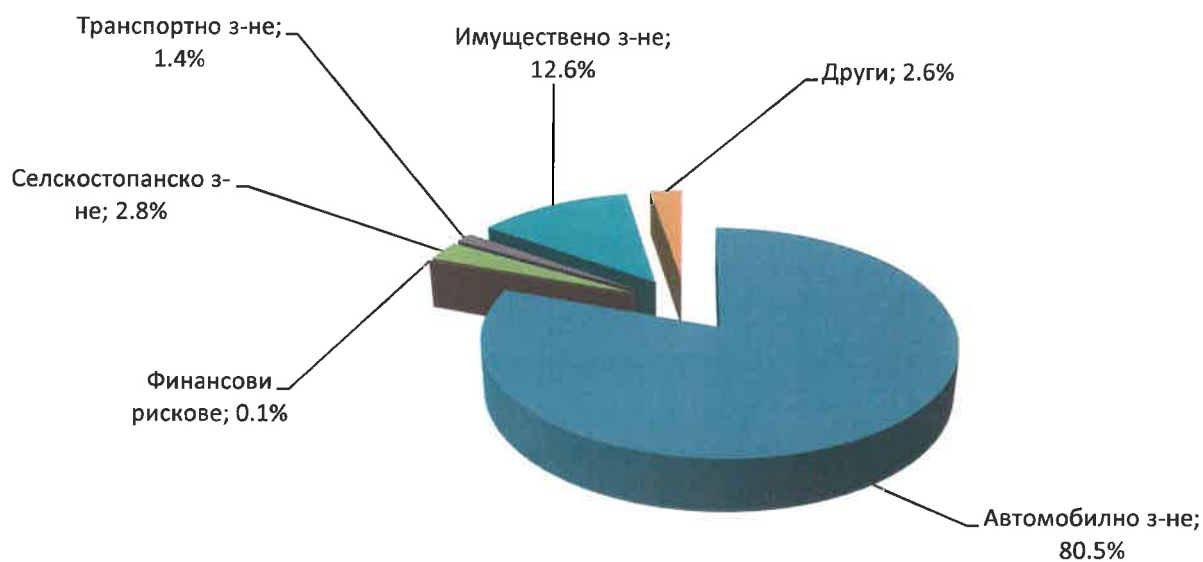
Записаните застрахователни премии през 2017 г. са 189,054 хил. лв. или с 9.8% повече спрямо 2016 г. Нетните от презастраховане спечелени премии са 164,077 хил. лв., което означава ръст от 6.0% на годишна база.

СТРУКТУРА НА БИЗНЕСА - 2017 Г. ЗАПИСАНИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРЕМИИ

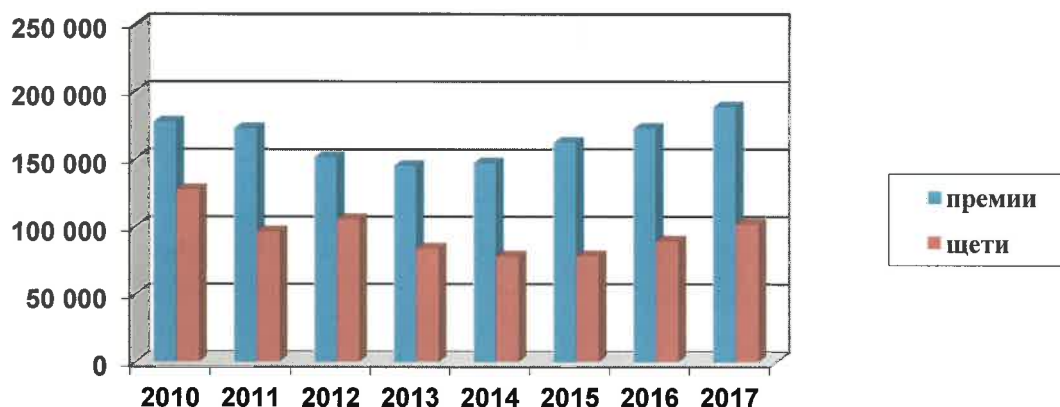


Изплатени са **застрахователни обезщетения** в размер на 97,243 хил. лв. Нетният размер на възникналите претенции, в т.ч. презастраховане, приходи от регреси и изменение на резерва за предстоящи плащания, възлиза на 85,810 хил. лв. В сравнение с предходната 2016 г., този размер на претенции е по-висок с 11.7%.

СТРУКТУРА НА БИЗНЕСА - 2017 Г. БРУТО ПЛАТЕНИ ЩЕТИ



РАЗВИТИЕ НА ПРЕМИИ И ЩЕТИ ЗА ПЕРИОДА 2010 - 2017 година



Изменение на премиите в сравнение с 2016 година

- Наблюдава се ръст на записаните премии в размер на 9.8% общо за Дружеството, дължащ се основно на по-високите продажби в „Каско на сухопътни МПС“ и „Имуществено застраховане“.
- Увеличение на премиите в сравнение с предходната година по застраховка „Каско на сухопътни МПС“ от 9.2%.
- Ръст на премиения приход се наблюдава по застраховка „Злополука“ 25.9%.
- Отбелязва се ръст на премиения приход по Имуществено застраховане 2.9%, застраховки „Каско на релсови превозни средства“ 14.7% и „Разни финансови загуби“ 79.2%.
- Отчетен е спад в премиите на застраховка „Каско на плователни съдове“ (28.5%), „Обща гражданска отговорност (12.2%)“ и „Земеделски култури“ (8.7%).

Изменение на щетите в сравнение с 2016 година

- Платените щети за периода се увеличават с 14% спрямо предходната година;
- Подобрене в квотата на щетимост се наблюдава по застраховки „Индустриален пожар“ и „Разни финансови загуби“.

Изменение на оперативните разходи в сравнение с 2016 година

Нетните оперативни разходи за 2017 г. възлизат на 78,512 хил. лв., включващи 28,796 хил. лв. административни разходи и 49,716 хил. лв. други разходи. В частта други разходи влизат 39,105 хил.лв. аквизиционни разходи и 10,611 хил. лв. други – в основната си част представляващи разходи за превантивни мероприятия и правни разходи.

Спрямо 2016 г. е налице е увеличение на оперативните разходи с 1.6%, като причините, довели до това, са:

- увеличение на разходите за персонал, консумативи и разходите за амортизации
- увеличение на разходите за комисионни

Развитие на застрахователните продукти

Считано от 01.09.2017 г. ОББ АД започва да предлага и сключва полици на свои клиенти по продукти на ДЗИ – Общо застраховане ЕАД.

ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

Инвестиционната дейност на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД е подчинена на принципите за сигурност, доходност и ликвидност при спазване изискванията на законовата нормативна база – обща и тази в областта на застраховането.

С тези принципи и цели е съобразена и структурната рамка на инвестиционния портфейл на Дружеството през 2017 г.

СТРУКТУРА НА ИНВЕСТИЦИОННИЯ ПОРТФЕЙЛ 2017 г.



Структуроопределящ елемент в инвестиционния портфейл на Дружеството са облигациите, които към 31 декември 2017 г. са на стойност 200,619 хил. лв.

За покритие на застрахователните резерви служат притежаваните от Дружеството държавни ценни книжа на стойност 177,008 хил. лв., които се характеризират със своята сигурност, добра доходност и ликвидност. Собствените средства, състоящи се от държавни ценни книжа, са в размер на 23,613 хил.лв.

Стойността на инвестиционните имоти на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД намалява от 5,519 хил. лв. през 2016 г. на 5,369 хил. лв. в края на 2017 г.

Съществен дял в инвестиционния портфейл на Дружеството заемат и предоставените депозити във финансови институции, които в края на 2017 г. са в размер на 49,282 хил. лв.

Придобитият през 2013 г. емитиран от Р. България външен дълг по законодателството на ФРГ на стойност 9,804 хил. лв. запазва стойността си и през 2017 г.

Общият обем на инвестициите в края на 2017 г. възлиза на 265,074 хил. лв., с което инвестиционният портфейл на дружеството се увеличава с 4.8% в сравнение с 2016 г.

Реализиран е нетен доход от инвестициите в размер на 6,534 хил. лв., което е с 0.7% по-малко в сравнение с 2016 г, в резултат на наблюдавания продължителен спад на лихвените нива и доходността по ДЦК.

Паричните експозиции под формата на разплащателни сметки и парични средства в брой, осигуряващи текущата ликвидност, са в размер на 10,523 хил. лв.

НАУЧНОИЗСЛЕДОВАТЕЛСКА И РАЗВОЙНА ДЕЙНОСТ

Дружеството не осъществява действия в областта на научно-изследователската и развойна дейност.

ТЕРИТОРИАЛНА МРЕЖА

“ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД осъществява застрахователната си дейност в страната чрез 128 собствени териториални поделения, чрез които се осигурява плътно покритие на цялата територия. Основните единици, чрез които се извършват продажбите и администрирането, ликвидацията и отчетността на застрахователните полици, са главните агенции, чийто брой и разположение съответстват на административно-териториалното деление на страната. Чрез агенциите и офисите се извършва само продажба на застрахователни продукти.

ПЕРСОНАЛ

Към 31 декември 2017 г., броят на заети щатни бройки в “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД е 465 бройки, от които 43% в териториалните поделения и 57% в Централното управление.

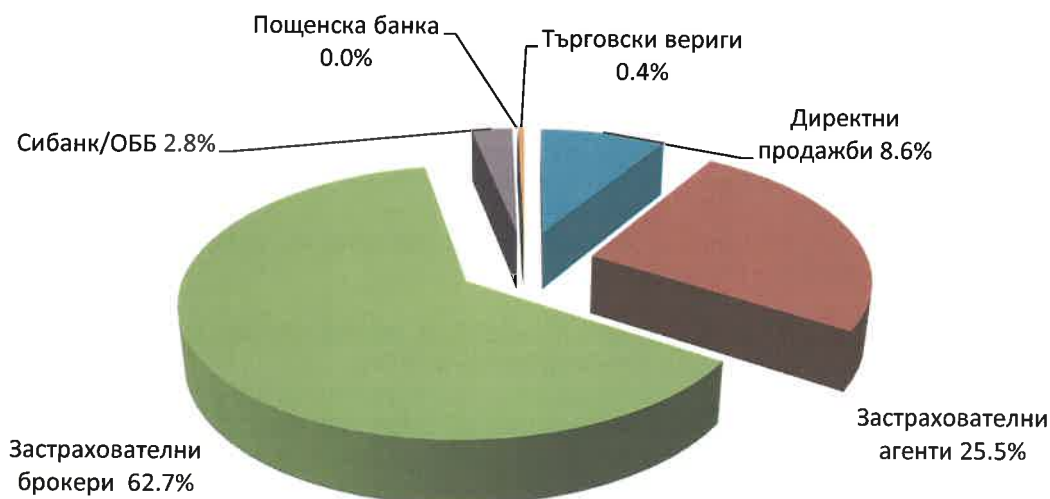
Политиката по заплащането в Дружеството е ориентирана към обвързване на възнаграждението на всеки служител както с резултатите на структурното звено и компанията, така и с неговото индивидуално представяне.

Дружеството е предприело всички необходими мерки за спазване изискванията на нормативната база по здравословни и безопасни условия на труд.

ТЪРГОВСКА МРЕЖА

“ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД осъществява търговската си дейност освен чрез териториалните поделения в страната и чрез добре организирана външна търговска мрежа от застрахователни брокери и агенти. Активността на застрахователните брокери на общозастрахователния пазар в страната е голяма. С цел използване на потенциала им в определени пазарни сегменти, “ДЗИ -Общо застраховане” ЕАД ползва посредничеството на почти всички лицензирани брокери. Към момента, основен партньор при развиването на банково-застрахователния бизнес остава СИБАНК и Обединена българска банка поради общия собственик на компаниите.

СТРУКТУРА НА ПРОДАЖБИТЕ 2017 Г.



През 2017 г., не се наблюдават съществени промени в структурата на продажбите на Дружеството.

ФИНАНСОВИ РЕЗУЛТАТИ НА “ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ” ЕАД

Резултатът от дейността на Дружеството през 2017 г. е показан във финансовия отчет на Дружеството, изготвен в съответствие с МСФО.

Нетните спечелени премии са 164,077 хил. лв. и са формирани на база:

- брутни записани премии в размер на 189,054 хил. лв.,
- изменение на резервите за премии в размер на (14,562) хил. лв.,
- отстъпени премии на презастрахователи в размер на (10,415) хил. лв.

Начислените плащания, нето от презастраховане и изменението на резерва за предстоящи плащания, са 85,810 хил. лв.

Извършените аквизиционни разходи са 39,105 хил. лв., административно-стопанските разходи – 28,796 хил. лв.

Други технически разходи са в размер на 10,611 хил. лв.

Финансовият резултат от дейността на “ДЗИ - Общо застраховане” АД за 2017 г. е печалба в размер на 6,375 хил. лв., постигната в следствие на постоянните мерки, предприемани през последните няколко години, за подобряване рисковия профил на застрахователния портфейл.

Общият размер на активите на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД към 31 декември 2017г. е 382,493 хил. лв., като се отчита увеличение спрямо предходния отчетен период с 44,150 хил. лв., или 13 %.

Инвестициите съставляват 69.3% от активите на Дружеството. Техният размер се увеличава спрямо 2016 г. с 4.8%.

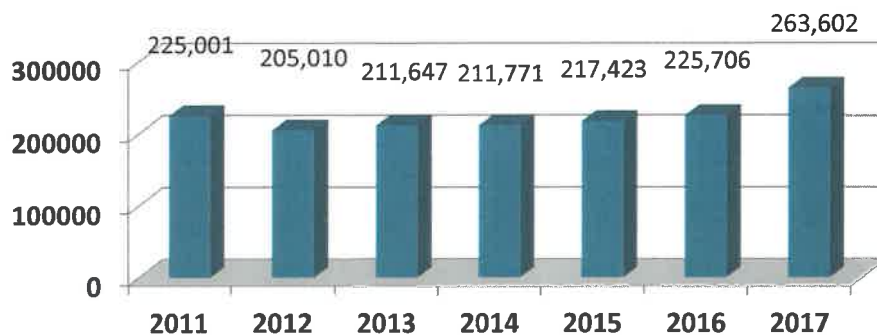
Дълготрайните материални и нематериални активи за дейността са в размер на 12,762 хил. лв. и имат относителен дял от 3.3%.

Вземанията и авансите са 52,186 хил. лв., които в преобладаващата си част са вземания по пряко застраховане, начислени към 31 декември 2017 г., както и вземания по регреси.

Останалите активи, показани в Отчета за финансовото състояние, са: активи по презастрахователни операции за 40,796 хил. лв., парични средства в размер на 10,523 хил. лв., и други активи за 937 хил. лв.

Задълженията на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД към 31 декември 2017 г. са в размер на 285,111 хил. лв., състоящи се основно от застрахователни резерви в размер на 263,602 хил. лв. (относителен дял 92.5%). От тях 178,304 хил. лв. представляват резерв за предстоящи плащания и 85,298 хил. лв. пренос-премиен резерв. Спрямо предходната година, обемът на застрахователните резерви нараства с 16.8 %.

ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РЕЗЕРВИ ЗА ПЕРИОДА 2011 - 2017 ГОДИНА



Нетният размер на активите на Дружеството е 97,382 хил. лв. и се е увеличил спрямо 2016 г. с 7,250 хил. лв., или с 8%.

Собственият капитал на “ДЗИ - Общо застраховане” АД се състои от основен (записан) капитал в размер на 66,587 хил. лв., общи резерви – 8,089 хил. лв, преоценъчни и други резерви в размер на 15,095 хил.лв. Неразпределената печалба към 31 декември 2017 г. е в размер на 7,611 хил. лв.

Основен показател, характеризиращ финансовата стабилност на застрахователите, е наличието на собствени средства, покриващи границата на платежоспособност, съгласно Кодекса за застраховането. За 2017 г., показателите на “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД са следните:

Граница на платежоспособност	- 71,741 хил. лв.
Собствени средства	- 115,333 хил. лв.

Коефициентът на платежоспособност е 161%.

Горните стойности показват, че “ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД разполага с достатъчно собствени средства за покриване изискуемата граница на платежоспособност, съгласно Кодекса за застраховането.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Основната цел на рамката за управление на риска и на Дружеството е да се защитят акционерите от събития, които са пречка за последователното постигане на целите по отношение на финансовите резултати, включително невъзможността да се използват възникнали възможности.

Главната цел на рисковата политика е да наложи ясно определени параметри за операциите на Дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите резултати на Дружеството.

Дружеството е установило процедурите си по управление на риска в съответствие със стандартите и изискванията на Групата Кей Би Си. Тези стандарти включват следните елементи:

- Вътрешен комитет за наблюдение на риска - Комитет за контрол и управление на риска и капитала;
- Разработване на процедури и системи за идентифициране на рисковете, измерването им и отчитането на тяхното развитие;
- Разработване на система от лимити и процедури, които определят рисковия толеранс на Дружеството и ограничават рисковата му експозиция.

Като част от системата за управление на риска и системата за вътрешен контрол в Дружеството са въведени следните ключови функции:

- Актюерска функция;
- Функция по Управление на риска;
- Функция за Съответствие;
- Функция по Вътрешен одит.

Правилата и процедурите за управление и контрол на риска се приемат от Управителния съвет и се одобряват от Надзорния съвет.

В обхвата на управляваните рискове от отдел „Финансови рискове“ попадат:

- Застрахователен риск;
- Риск от управление на активите и пасивите, което включва компонентите на финансовия риск:
 - Лихвен риск;
 - Валутен риск;
 - Риск от промяната на лихвените спредове;
 - Риск от промяната в цената на акциите;
 - Риск от промяната в цената на недвижимата собственост;
- Кредитен риск;
- Ликвиден риск.

В обхвата на управляваните рискове от отдел „Нефинансови рискове“ попадат:

- Операционен риск;
- Непрекъснатост на бизнеса.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Застрахователен риск

- Основният риск, пред който е изправено Дружеството по застрахователните договори, е рискът, че реалните претенции могат да се различават от очакванията. Това се повлиява от честотата на претенциите и стойността на претенциите. Целта на Дружеството е да гарантира, че за покриването на тези задължения са на разположение достатъчни резерви.
- Посочената по-горе експозиция към риск се смекчава чрез диверсифициране на голям портфейл застрахователни договори, прилагане на ограничения в подписваческите процедури, подходящи методи за оценка на необходимите премии и за оценка на бъдещите задължения, както и мониторинг на извършените разходи за основна дейност.
- Дружеството сключва договори за презастраховане като част от програмата за намаляване на рисковете. Прехвърляне към презастрахователи се прави на непропорционална база. Непропорционалното презастраховане е основно ексцесно презастраховане, предвидено да смекчи нетната експозиция на Дружеството към загуби от катастрофични бедствия. Лимитите на задържане за ексцесното презастраховане варират по продуктови линии и територии на възникване на събитията.
- Въпреки че Дружеството има презастрахователни договорености, то не се освобождава от преките задължения към застрахованите лица и следователно съществува кредитна експозиция по отношение на прехвърлените рискове по застраховки до степента, в която, който и да било презастраховател не е в състояние да посрещне задълженията, поети по тези презастрахователни договорености.
- Дружеството сключва основно следните договори за общо застраховане: автомобилно застраховане, застраховане на домашно имущество, застраховка на обща гражданска отговорност и други. Рисковете по полици за общо застраховане обикновено покриват период от дванадесет месеца.
- За договорите за общо застраховане повечето значителни рискове възникват в резултат на пътнотранспортни произшествия, природни бедствия и промени в законодателните практики. За претенциите предявени по съдебен ред, които отнемат няколко години за уреждане, съществува и инфлационен риск. Този риск се намалява като се вземат под внимание очакваните наказателни лихви, когато се определят приблизително задълженията по застрахователни договори.

Финансов риск

При оперативната си дейност Дружеството е изложено на финансов риск, който произтича от финансовите активи и пасиви на Дружеството, презастрахователните активи и пасиви и техническите резерви. Дружеството е разработило и въвело правила и процедури за управление и контрол на риска с цел постигане на ефективно определяне, управляване и контролиране степента на финансов риск.

Най-важните компоненти на финансовия риск са: пазарен риск, кредитен риск и ликвиден риск.

Пазарен риск

- Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по финансовия инструмент, ще варират поради промените в пазарните цени. Пазарният риск включва три вида риск: на обменните курсове (валутен риск), на пазарните лихвени проценти (лихвен риск) и на пазарните цени (ценови риск).
- Пазарният риск е извън контрола на Дружеството и като цяло не може да бъде диверсифициран. Основен метод за намаляване на пазарния риск и неговите компоненти е събиране и обработване на информация за макроикономическата среда, и на тази база – прогнозиране и приспособяване на инвестиционната политика към очакваните промени в средата.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Пазарен риск(продължение)

- Съществува политика за пазарен риск на Дружеството, излагаща оценката и определянето на това какво представлява пазарен риск за Дружеството. Спазването на политиката се наблюдава, а експозициите и нарушенията се докладват на Комитета за риска на Дружеството. Политиката се подлага на преглед регулярно за потвърждаване на нейната уместност и за отразяване на промените в рисковата среда.
-
- Съществува структура на определени лимити за разпределение на активите и портфейлите, целяща гарантиране, че Дружеството инвестира в определени активи, които гарантират определени застрахователни задължения и че активите се притежават с цел осигуряване на доходи и печалби за застрахованите лица, които отговарят на техните очаквания.

Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът, че стойността на бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

Инструментите с плаващ лихвен процент излагат Дружеството на риск на паричните потоци, докато инструментите с фиксиран лихвен процент излагат Дружеството на риск на справедливата стойност.

Политиката на Дружеството за лихвения риск изисква от него да управлява този риск, като поддържа подходяща комбинация от инструменти с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Политиката изисква от него да управлява падежите на лихвоносните активи и лихвоносните пасиви. Всяко несъвпадение между инструментите с фиксирани и плаващи лихвени проценти и техните падежи се управляват ефективно от Дружеството чрез деривативни финансови инструменти. Лихвите по инструменти с плаващи лихвени проценти се преоценяват на периоди от поне една година. Лихвите по инструменти с фиксирани лихвени проценти се определят в първоначалния момент на придобиване на финансовия инструмент и са фиксирани до падежа му.

Валутен риск

Валутният риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по финансовия инструмент ще варира поради промени във валутните курсове.

Основните сделки на Дружеството се реализират в евро и лева, и експозицията на валутен риск възниква основно по отношение на щатския долар. Към 31 декември 2017 г., финансовите активи и пасиви на Дружеството, деноминирани в евро, не пораждаат валутен риск, тъй като в условията на установения валутен борд в страната курсът на лева към еврото е фиксиран. Тъй като Дружеството представя финансовите си отчети в лева, последните могат да бъдат повлияни от движения на валутните курсове между валути, различни от еврото и българския лев.

Ценови риск

- Рискът за цената на капиталовите инструменти е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще се колебае, поради промени в пазарните цени (различни от възникващите в резултат на лихвения или валутния риск), независимо дали тези промени са причинени от фактори, специфични за индивидуалния финансов инструмент или неговия емитент, или фактори, засягащи всички сходни финансови инструменти, търгувани на пазара.
- Експозицията на Дружеството на риск от цената на капиталовите инструменти е свързана с финансовите активи, чиито стойности варират в резултат на промените в пазарните цени, основно ценни книжа.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Ценови риск(продължение)

- Политиката на Дружеството за ценовия риск, изисква от него да управлява тези рискове като определя и наблюдава целите и ограниченията върху инвестициите, плановете за диверсификация и лимитите по инвестициите на всеки пазар.
- Дружеството няма съществена концентрация на ценови риск.

Кредитен риск

- Кредитният риск е рискът, че едната от страните по финансовия инструмент ще породи финансова загуба за другата страна по него, като не успее да изпълни дадено задължение.
- За смекчаване на експозицията на Дружеството към кредитен риск, са въведени следните политики и процедури:
- Политика на Дружеството за кредитен риск, която дефинира оценката и определянето на това какво представлява кредитен риск за Дружеството. Спазването на политиката се наблюдава и нарушенията се докладват пред комитета по риск на Дружеството. Политиката се подлага регулярно на преглед за определяне на нейната уместност и за отразяване на промени в рисковата среда;
- Дружеството заделя провизии за загуби от обезценка към датата на отчета за финансовото състояние;
- Концентрацията на кредитен риск се разпределя между портфейл от инвестиции, финансови активи на разположение за продажба, финансови активи държани до падеж, предоставени заеми, търговските и банковите вземания и в по-малка степен краткосрочни и други инвестиции на Дружеството. Дружеството разполага и с одобрени лимити за отделните контрагенти по отношение на инвестиции в облигации и депозити в банки.
- Ограниченията върху експозициите на контрагентите на Дружеството се определят в съответствие с кредитните политики на Групата Кей Би Си. Нетни лимити на експозиция се определят на ниво контрагент или група контрагенти;
- Презастрахователни договори се сключват с контрагенти, които имат добър кредитен рейтинг, а концентрацията на риска се избягва като се спазват насоките за полиците по отношение на лимитите на контрагентите, които се определят всяка година на ниво Група;
- Поради настоящата финансова ситуация броят на контрагентите и матуритета на инвестициите е силно ограничен;
- Кредитният риск, свързан с клиентските салда, възниква от неплащането на премиите или вноските, по време на гратисния период, посочен в общите условия на полицата и съществува до неговото изтичане, след което полицата или се плаща или се прекратява. Комисионната, платима на посредниците, се нетира срещу сумите на вземанията от тях, за намаляване на риска от съмнителни вземания.

Ликвиден риск

- Ликвидният риск е рискът, че предприятието може да е изправено пред затруднения при посрещането на задълженията, свързани с финансовите инструменти. По отношение на катастрофалните събития също е налице ликвиден риск, свързан с времевите разлики между брутните парични плащания и очакваните възстановявания от презастраховане.
- Въведени са следните политики и процедури за ограничаване на експозицията на Дружеството към ликвиден риск:
- Дружеството ежедневно изплаща обезщетения и задължения, които възникват при обичайната дейност. Дружеството ежедневно следи и контролира своите потребности от ликвидни средства чрез управление на входящите и изходящите парични потоци;
- Създадени са набор от правила за разпределение на активите, структури на лимити на портфейлите и профили на падеж на активите, за да се гарантира, че е на разположение достатъчно финансиране за посрещане на задълженията по застрахователни договори;
- Поддържа се достатъчно ниво на парични средства и парични еквиваленти в наличност, за да се финансира дейността и да се смекчат колебанията в паричните потоци.

УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Операционен риск

- Операционният риск се изразява в отклонение от очакваните резултати, произтичащо от неадекватни или недействащи вътрешни процеси, хора и системи, или от външни събития.
- За Управление на Операционния риск и при прилагане и разработване на методи, политики и процедури, Дружеството използва и въвежда действащата методика и стандарти на Групата Кей Би Си. Главни инструменти за управлението на операционния риск са:
- Ежемесечни заседания на Местния комитет за контрол и управление на риска и капитала, като решенията и протоколите се представят за одобрение от УС;
- Комитет за приемане на нови продукти (в т.ч. преглед на действащи продукти, изменения на действащи продукти). Комитетът се състои от представители на Продуктовите дирекции, Дирекция за развитие на търговската мрежа и продажби, Направление брокерски бизнес, Актюери, Финанси, Контролни звена, Информационни технологии и други звена. Комитетът е приел и функции за ревизиране на всички действащи продукти, катоосновен принцип е всеки продукт да се ревизира минимум веднъж на 3 години.
- Въведена е процедура за идентифициране и отчитане на операционни грешки/пропуски/проблеми;
- Ежемесечни заседания на Комитет за контрол на търговската мрежа. Дейността му е свързана със създаване на прозрачен и ефективен процес на мониторинг и контрол над дейността на застрахователните посредници - агенти и брокери (в това число и защита на интересите на Група ДЗИ от измами и нарушения, както и предотвратяване на сериозни инциденти, свързани с посредниците).

Към 31 декември 2017 г., с цел управление на операционния риск в различните звена от структурата на ДЗИ са приети и въведени за изпълнение процедури и правила, свързани с действащи Кей Би Си Групови Стандарти за:

- Управление на жалби от клиенти;
- Управление на достъпа до ИТ приложения;
- Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма;
- Вътрешни процедури за защита на служителите, които дават информация за злоупотреби и корупция в Дружеството;
- Управление на Финансовите потоци при Продуктите с инвестиционен характер;
- Счетоводен контрол;
- Класифициране на информацията;
- Управление на подписваческия процес;
- Управление на ликвидационния процес;
- Управление на човешките ресурси.

Заключенията от направения анализ са представени в изготвен за целта доклад за Вътрешната контролна среда на ДЗИ. За всички идентифицирани ключови контроли, които все още не са напълно въведени, е предложен план за действие.

Като част от отговорностите на управлението на операционния риск е и осигуряване на непрекъснатостта на бизнеса, с което се цели поддържането на критичните бизнес функции, процеси и услуги, тяхното организиране, управление или възстановяване/ възобновяване в рамките на разумни срокове при непредвидено, изцяло или частично бизнес прекъсване. Определен е Кризисен комитет с председател Главен изпълнителен директор. Заседанията на Кризисния комитет се провеждат като част от Местния комитет за управление и контрол риска и капитала.

СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО

През 2017 г. бе преразгледана формулираната през 2013 г. стратегия на Групата ДЗИ озаглавена ДЗИ@70. Дружеството потвърди като свои основни цели, достигането на водещи позиции на пазара по отношение на доверие, прозрачност и фокус към клиента и неговите потребности. ДЗИ се цели към постигането на оперативна ефективност чрез опростяване и автоматизация на своите процеси, продукти и управленска структура. ДЗИ има амбицията да бъде застрахователно дружество, служещо за пример за финансова стабилност по отношение на инвестиции и застрахователни резерви.

СТРАТЕГИЯ НА РАЗВИТИЕТО (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

За постигането на тези цели са предприети следните инициативи:

- постоянно подобряване качеството на предлаганите от Дружеството продукти и услуги - преразглеждане на качеството, бързината и достъпността на процесите и услугите предоставени от момента на аквизиция до ликвидация;
- въвеждане на информационни технологии, спомагащи процесите на дигитализация на услугите, с цел повишаване качеството и бързината им;
- редуциране на застрахователния риск чрез подобряване на подписваческия процес;
- намаляване квотата на разходи – чрез продължаване на централизацията и автоматизация на нетърговските дейности (отчетност, обработването на щети, администриране на договори, плащания);
- консервативна инвестиционна политика с цел постигане на най-високо ниво на финансова стабилност на българския застрахователен пазар;
- привличане и запазване на компетентен и високо мотивиран персонал;
- активна социална ангажираност към обществото с фокус върху природните ресурси и младото поколение.

Дружеството не притежава клонове в рамките на Република България, както и извън нея. Съгласно чл.40 от Закона за счетоводството Дружеството изготвя декларация за корпоративно управление и я публикува заедно с Годишния финансов отчет. Няма значими събития, настъпили между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му, които да изискват оповестяване или да променят финансовото състояние на Дружеството.

Настоящият Доклад е одобрен от Управителния съвет на „ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД с Протокол от 03 май 2018г.

Геерт Де Кегел -
Член на УС и
Изпълнителен директор



Коста Чолаков -
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор

„ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
Информация по чл.247, ал.2, т.4 от Търговския закон

1. НАДЗОРЕН СЪВЕТ

Име	Участие в търговски дружества като неотговорен съдружник	Притежание на повече от 25% от капитала в търговски дружества	Участие в управлението на търговски дружества/кооперации
Йохан Демен	Не	Не	„K&H Insurance” „CSOB Poistovna” „CSOB Pojistovna” „NLB Vita” „ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД АД „KBC Group Re” „KBC Asset Management N.V.”
Люк Попелиер	Не	Не	„KBC Group NV” „KBC Bank NV” „KBC Verzekeringen NV” „KBC Securities NV” „KBC Asset Management NV” „KBC Start It Fund NV” „KBC Bank Ireland plc” „K&H Bank” „K&H Insurance” „CSOB Banka Slovakia” „СИБАНК“ ЕАД „ОББ“ АД „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД
Григорий Вазов	Не	„Висше училище по застраховане и финанси“ АД „Вазов Институт“ ЕООД	„ДЗИ - Общо застраховане” ЕАД „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД „Висше училище по застраховане и финанси“ АД „Вазов Институт“ ЕООД

2. УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Име	Участие в търговски дружества като неотговорен съдружник	Притежание на повече от 25 % от капитала в търговски дружества	Участие в управлението на търговски дружества/кооперации
Коста Чолаков	Не	Не	„ДЗИ -Общо застраховане” ЕАД „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД
Евгени Бенбасат	Не	Не	„ДЗИ -Общо застраховане” ЕАД „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД
Бистра Василева	Не	Не	„ДЗИ -Общо застраховане” ЕАД „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД
Стефан Делае	Не	Не	„ДЗИ -Общо застраховане” ЕАД „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД
Геерт Де Кегел	Не	Не	„ДЗИ- Общо застраховане” ЕАД „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД



ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ
НА „ДЗИ - ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД

за 2017 година

УВОД

Основните принципи от политиката за корпоративно управление на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД са уредени в Кодекс за корпоративно управление, одобрен от Управителния съвет на Дружеството. Информацията относно Кодекса за корпоративно управление, приет от „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД е публично достъпна на официалната интернет страница на застрахователя (www.dzi.bg). Кодексът за корпоративно управление е изготвен в съответствие с действащото законодателство, както и в съответствие с Хартата за корпоративно управление на КБС Груп Н.В. (публикувана на www.kbc.com). По-подробна информация относно корпоративното управление и спазването на законовата рамка се съдържат в настоящата декларация за корпоративно управление на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД.

Управителния съвет на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД преглежда на регулярна база, дали практиките на корпоративно управление са в съответствие с действащото законодателство и с приетия Кодекс за корпоративно управление.

През 2017 г., няма установени случаи на практики от кодекса, които не са били спазени.

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ

„ДЗИ - Общо Застраховане“ ЕАД (Дружеството) има двустепенна система на управление – Надзорен съвет и Управителен съвет. Състава и функциите на управителните и надзорните органи, както и техните комитети са представени по-долу:

Надзорен съвет (НС).

Надзорният съвет на „ДЗИ-Общо застраховане“ ЕАД се състои от 3 (трима) членове, избрани от Едноличния собственик на капитала. Към края на 2017 г. съставът на НС е следният:

- Люк Попелие – Председател - белгийски поданик, роден през 1964 г. Притежава магистърска степен по бизнес икономика от Университета на Антверпен, Белгия. Г-н Попелие заема длъжността Главен финансов директор на КБС Груп Н.В.
- Йохан Демен – белгийски поданик, роден през 1956 г. Притежава магистърска степен по специалност „Математика“ и по специалност „Актьорство“ от Католическия университет в Льовен, Белгия. Г-н Демен заема длъжността Старши директор „Застраховане“ в бизнес звено „Международни пазари“ в КБС Груп Н.В.
- Григорий Вазов – независим член – български гражданин, роден през 1951 г. Притежава магистърска степен от катедра „Финанси и кредит“ от ВФСИ „Д. А. Ценов“, Свищов, България. Г-н Вазов заема длъжността ректор и президент на Висшето училище по застраховане и финанси в гр. София.

През 2017 г. е извършена една промяна в състава на Надзорния съвет – считано от 20.09.2017 г. Люк Попелие заема мястото на Люсиен Хейсенс.

Надзорният съвет изпълнява контролни функции, без да участва в управлението на Дружеството.

Надзорният съвет заседава най-малко веднъж на три месеца, но не по-малко от 4 /четири/ пъти годишно.

В заседанията на Надзорния съвет могат да участват без право на глас членовете на Управителния съвет и други лица, след като са получили покана за това.

Председателят на Надзорния съвет свиква заседанията по своя преценка, както и по искане на членовете на съвета или на членове на Управителния съвет.

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Заседанието на Надзорния съвет е редовно, ако присъстват повече от половината от членовете на съвета лично или са представлявани от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ член.

Надзорният съвет може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението.

Надзорният съвет може да взема решения посредством директна дистанционна комуникация, като те се изготвят в писмена форма. В такъв случай решението е в сила, ако всички членове са информирани за заседанието и за съдържанието на даденото проекторешение.

По въпросите от своята компетентност Надзорният съвет взема решения с обикновено мнозинство.

За всяко заседание на Надзорния съвет се води протокол, който се подписва от всички присъстващи членове на съвета, като се отбелязва как е гласувал всеки от тях.

Функции и задачи на Надзорния съвет:

- ✓ Надзорният съвет определя основните насоки в дейността на Дружеството;
- ✓ Предлага на Едноличния Собственик на Капитала (ЕСК) да вземе решение за увеличаване или намаляване на капитала;
- ✓ Избира членовете на Управителния съвет и сключва с тях договори за възлагане на управлението;
- ✓ Проверява годишния финансов отчет, доклада за дейността на Дружеството и предложението на Управителния съвет за разпределяне на печалбата на Дружеството;
- Дава съгласие за:
- ✓ Участието или разпореждането с участие в други търговски или граждански дружества;
- ✓ Придобиване или разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях на стойност над 1 000 000 лева;
- ✓ Прехвърляне и придобиване на застрахователен портфейл;
- ✓ Придобиване или разпореждане с предприятия или части от тях;
- ✓ Съществена промяна на дейността и на организационната структура на Дружеството.

Надзорният съвет може да създава специални комитети, чиито състав и функциониране се определят от него. Комитетите на Надзорния съвет са:

- Комитет по одит, риск и съответствие;
- Комитет по възнагражденията;

Комитет по одит, риск и съответствие

Комитетът е консултативен орган към Надзорния съвет на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД и не може да взема самостоятелни решения. В този смисъл всички негови решения подлежат на потвърждение от Надзорния съвет.

Председател: Йохан Демен
Членове: Люк Попелие
Снежана Калоянова (независим член)

Членовете на Комитета по одит, риск и съответствие на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД се избират от Надзорния съвет и се одобряват от Едноличния собственик на капитала. Комитетът заседава най-малко четири пъти годишно. Ръководителят на управление „Вътрешен одит“ е със статут на „постоянен гост“ на заседанията на комитета и на всяко от заседанията се отчита за своята дейност. Външните одитори са поканени да вземат участие във всички заседания, като трябва да присъстват поне на две от тях в рамките на една година. Комитетът има и постоянен секретар, назначен от Председателя.

Комитетът по одит, риск и съответствие има следните основни отговорности:

- ✓ проследява дали Управителният съвет е установил и поддържа адекватно ниво на вътрешен контрол върху процесите и системите. Това включва предимно (но не само) осигуряване спазването на действащото законодателство, съблюдаване на изпълнението на вътрешните правила и процедури и наличието на ефективен и ефикасен оперативен процес;
- ✓ следи за целостта и обективността на финансовите отчети и отчетния процес като цяло;
- ✓ следи за качеството на работата на вътрешния одит и осигурява неговите независимост, професионализъм и експертиза;

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитет по одит, риск и съответствие (продължение)

- ✓ съблюдава дейността на външния одит и в частност неговата независимост и ефективност по отношение на одитния процес.
- ✓ дава насоки по отношение на настоящия и бъдещ рисков апетит, стратегията за управление на риска и рисковия профил;
- ✓ контролира дали стойността на активите и пасивите са в съответствие с бизнес модела и стратегията за управление на риска;
- ✓ съблюдава качеството на системите за управление на риска, съответствието и законосъобразността, като следи за осигуряване на независимостта, професионализма и експертизата на звената, ангажирани в тези области;
- ✓ контролира дали стимулите, предвидени от Комитета за възнагражденията, отчитат влиянието на риска, капитала, ликвидността и времето на получаване на тези възнаграждения.

Председателят на Комитета по одит, риск и съответствие отчита пред Надзорния съвет дейностите, заключенията и препоръките за подобрене след всяко заседание на Комитета. Протоколите от заседанията на Комитета по одит, риск и съответствие задължително се предоставят на членовете на Надзорния съвет.

Комитет за възнагражденията:

Комитетът за възнагражденията взема решения по отношение на политиките и практиките за възнагражденията, както и по създадените чрез тях стимули за управление на риска, капитала и ликвидността.

Председател: Люк Попелие
Членове: Йохан Дамен
Секретар: Кремена Кралева
Гости: Петър Андронов
Коста Чолаков

Комитетът за възнагражденията може да предложи на Надзорния съвет решения за възнагражденията, като отчита влиянието върху риска и неговото управление, дългосрочните интереси на акционерите, инвеститорите и другите заинтересовани лица.

Комитетът за възнагражденията заседава най-малко веднъж годишно, с цел обсъждане и одобрение на политиките за възнагражденията. За провеждане на заседание на Комитета за възнагражденията е необходимо да присъстват най-малко половината от членовете му.

Комитетът за възнагражденията има следните правомощия:

- ✓ дава предложения на НС във връзка с определяне възнагражденията на членовете на УС;
- ✓ ратифицира допълнителните възнаграждения, определени съгласно груповите правила за висшия мениджмънт.

За проведените заседания на Комитета за възнагражденията се води протокол от постоянно назначен секретар, Директор „Човешки ресурси“, който протокол задължително се представя на членовете на Комитета.

Управителен съвет (УС)

Управителният съвет на „ДЗИ-Общо застраховане“ ЕАД се състои от 3 (трима) членове, избрани от Надзорния съвет. Към края на 2017 г. съставът на УС е следният:

- Коста Чолаков – председател на УС и главен изпълнителен директор – български гражданин, роден през 1972 г. Притежава магистърска степен по специалност „Банково и финансово право“ към университета „Куин Мери“, Лондон, Англия.
- Геерт Де Кегел – член на УС и изпълнителен директор – белгийски поданик, роден през 1962 г. Притежава магистърска степен по специалност „Социология“ към Държавния университет в Гент, Белгия.
- Милен Глушков - член на УС и изпълнителен директор – български гражданин, роден през 1979 г. Притежава магистърска степен по специалност „Счетоводство и контрол“ към Университета за Национално и Световно Стопанство, София, България.

През 2017 г. не са извършвани промени в състава на Управителния съвет.

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Дружеството се управлява и представлява от Управителен съвет, който извършва своята дейност под контрола на Надзорния съвет. Членовете на Управителния съвет се избират за срок от 4 /четири/ години и могат да бъдат преизбирани без ограничение. Управителният съвет заседава поне веднъж на две седмици. Решенията на Управителния съвет се взимат с обикновено мнозинство, доколкото в закон или в решение на ЕСК не е предвидено друго. Управителният съвет докладва за дейността си пред Надзорния съвет на дружеството най-малко веднъж на 3 /три/ месеца, но не по-малко от 4 /четири/ пъти годишно.

Функции и задачи на Управителния съвет:

- ✓ Управителният съвет организира дейността на Дружеството, определя застрахователната и финансова политика;
- ✓ Одобрява годишните отчети на отговорния актюер на Дружеството и на ръководителя на служба „Вътрешен одит и контрол“;
- ✓ Определя вида и размера на фондовете на Дружеството, реда за набиране и разходване на средствата по тях;
- ✓ Приема програма за дейността;
- ✓ Изгражда управленската и организационна структура;
- ✓ Назначава и освобождава лицата изпълняващи ключовите функции;
- ✓ Приема политиките, правилата и общи условия по Кодекса за Застраховане. Избира и упълномощава лица за изпълнителни директори.

Управителния съвет може да създава специални комитети, чиито състав и функциониране се определят от него. Комитетите създадени по настоящем към Управителния съвет са:

- Местен комитет за управление на риска и капитала;
- Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/;
- Инвестиционен комитет.

Местен комитет за управление на риска и капитала (МКУРК):

Комитетът е колективен орган, който подпомага Управителния съвет при вземане на решенията относно:

- ✓ Местната стратегия за управление на капитала и риска и апетита за риск;
- ✓ Местния рисков профил и капиталовата адекватност спрямо апетита за риск и разпределението на капитала;
- ✓ Разпределянето на капитала до отделните бизнес звена, в съответствие с бизнес плановете им и в рамките, определени от Групата;
- ✓ Постигането на резултати от дейността, с които да се гарантира постигане на целите и др. под.

Комитетът се състои от членовете на УС, Директорът на дирекция „Управление на риска“.

Председател на МКУРК е изпълнителният директор с ресор Финанси и Риск. Ръководителят на отдел „Нефинансови рискове“ към дирекция „Управление на риска“ изпълнява функциите на секретар на МКУРК, който съставя протокол с решенията на комитета за всяко заседание, подлежащ на последващо одобрение от УС.

В заседанията на Комитета участват задължително и служители, изрично изброени в правилата за дейността на МКУРК, представители на различни звена, които имат отношение към обсъжданите въпроси. Председателят на МКУРК, чрез секретаря на Комитета, може да покани и други участници, които да присъстват на заседанията, ако прецени, че експертното им становище е важно и необходимо за вземането на конкретно решение. Ръководителят на служба „Вътрешен одит“ и директорът на дирекция "Контрол на търговската мрежа, вътрешни инспекции и законосъобразност" присъстват на заседанията на МКУРК със статут на наблюдатели.

МКУРК заседава месечно – в четвъртата седмица от месеца.

Комитетът може да взема решения, ако присъстват лично най-малко двама от неговите членове – изпълнителни директори, като единият от тях трябва да е Изпълнителен директор "Финанси и Риск". Решенията на МКУРК се вземат с пълно мнозинство (единодушно) от присъстващите на заседанието членове, при явно гласуване. Всеки от членовете има право на един глас. Останалите участници в заседанието имат съветателен глас.

Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/:

Комитетът е създаден от УС на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД и изпълнява отговорности, които са изрично възложени от него. КНАПП изпълнява едновременно функциите на отговорен комитет за одобряване на продуктите, които застрахователя предлага на пазара и канал за връзка с клоновата мрежа (с изключение на продуктите предлагани през бизнес партньора Сибанк). КНАПП оперира в съответствие с политиката за „Рисков апетит“, корпоративната стратегия и капиталова политика.

СИСТЕМА НА УПРАВЛЕНИЕ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Комитет за нови и активни продукти и процеси /КНАПП/:(продължение)

В състава на Комитета се включват членове със следните функции – председател, собственик на продукта, спонсор и координатор, които задължително се заемат от различни лица. Председателят на КНАПП е изпълнителен директор с ресор „Операции“. Координатор на комитета е асистента на изпълнителния директор – Председател на КНАПП. Спонсорите на съответните процеси са директори на Дирекции „Продукти Общо-застраховане“ и „Корпоративно и специализирано застраховане“, а собствениците на продуктите се определят в зависимост от характера на бизнес предложението.

За заседанията на КНАПП се съставя протокол, който съдържа взетите решения от Комитета и подлежи на последващо одобрение от УС.

Инвестиционен комитет:

Комитетът е създаден от УС на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД и изпълнява функции на консултативен орган. Инвестиционни комитет заседава четири пъти в годината, като се разглеждат следните въпроси:

- ✓ Макроикономическа рамка, вкл. лихвени нива;
- ✓ Падежна структура на портфейла от финансови активи;
- ✓ Инвестиционни цели и стратегия.

В състава на Комитета се включват следните членове – председател на комитета е Изпълнителен Директор „Финанси и Риск“, а останалите членове са Директор „Финанси“, Директор „Риск“, Директор „Продукти Общо-застраховане“, Експерт „Управление на инвестициите“, Директор „Управление на инвестициите“ към Сибанк и представител на звено „Управление на инвестициите“ към КВС.

За заседанията на Инвестиционни комитет се съставя протокол.

Всички отговорностите на НС и УС са уредени в Кодекса за корпоративно управление и в Устава на Дружеството.

СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА

Система за вътрешен контрол

„ДЗИ - Общо застраховане“ ЕАД прилага многослоен модел за вътрешен контрол, следвайки изискванията на КВС Груп, като са въведени три линии на защита.

Първа линия на защита са бизнес звената, като от гледна точка на бизнес операции те са изцяло отговорни за всички рискове в своята сфера на дейност и трябва да гарантират, че всички необходими проверки в процесите им се прилагат навременно, ефективно и прозрачно.

Втора линия на защита са звената, които имат независими контролни функции – Управление на Риска, Финанси, Правна и Информационна сигурност. Звената упражняващи независими контролни функции изразят собствено мнение по отношение на рисковете, на които Дружеството е изложено. Звената имат следните задължения:

- Наблюдават и проверяват нивото на изпълнение на Рамката на КВС за управление на риска в бизнеса и докладва за цялостната рискова среда на ръководството на Дружеството;
- Контролират дали полето за действие се спазва от бизнеса и ескалират при необходимост;
- Докладват независимо по въпросите на риска пред съответните органи и комитетите за риска в съответствие с институциите, определени в Рамката за управление на риска.

Трета линия на защита е управление „Вътрешен одит“, което докладва пред УС и Комитета по одит, риск и съответствие, като изразява мотивирано становище за функционирането на рамката за вътрешен контрол; оценява функционирането на първа и втора линия на защита; проверява дали рисковете се управляват адекватно чрез процесите в Дружеството.

Като част от системата за управление на риска и системата за вътрешен контрол, освен ключовата функция „Вътрешен одит“ са въведени и следните други три ключови функции:

- Функция по Управление на Риска;
- Актюерска Функция;
- Функция за Съответствие;

СИСТЕМА ЗА ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Управление на риска

Основната цел на рамката за управление на риска и за финансово управление на Дружеството, е да се защитят акционерите от събития, които са пречка за последователното постигане на целите по отношение на финансовите резултати, включително невъзможността за реализация на потенциални приходи.

Дружеството е разработило и въвело правила и процедури за управление и контрол на риска с цел да определи, управлява и контролира степента на финансов и застрахователен риск. Правилата и процедурите за управление и контрол на риска се приемат от Управителния съвет и се одобряват от Надзорния Съвет. Главната цел на рисковата политика е да дефинира ясно определени параметри и правила за операциите на Дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите му резултати.

Актьорската функция има следните задължения:

- Координира оценката на техническите резерви според изискванията на Директивата „Платежоспособност II“ и Кодекса за застраховане;
- Информира Управителния и Надзорния съвет за надеждността и адекватността на изчисленията на техническите резерви;
- Дава становище по отношение на подписваческата политика на Дружеството;
- Дава становище по отношение на презастрахователните споразумения;
- Участва във валидирането на оценката на техническите резерви по Директива „Платежоспособност II“ на тримесечна база;
- Подготвя годишен доклад до Управителния съвет относно точността на техническите резерви и подписваческите и презастрахователни споразумения;
- Допринася за ефективно управление на риска;
- Докладва за изисквания на регулатора.

Функцията по управление на риска има следните задължения:

- Създава и преглежда Общата рамка за управление на риска, изготвена на основата на законовите и регулаторни изисквания, които ясно дефинират отговорностите и задачите на първата и втората защитна линия в Общата рамка за управление на риска;
- Изпълнява редица дейности, свързани с управлението на различни рискове в Дружеството;
- Подпомага първа линия на защита, при прилагането на Общата рамка за управление на риска:
 - о на регионално ниво чрез разясняване, консултиране, обучение и контрол;
 - о на централно ниво чрез обучения, семинари и др.

Дирекция Съответствие е независима функция в Дружеството, описана в Харта за съответствие. Нейната основна задача е да предотвратява риска от несъответствие или от реализиране на загуба, поради неспазване на приложимите закони, подзаконови или вътрешни правила, които попадат или са в обхвата във функциите на дирекцията.

ИНФОРМАЦИЯ ОТНОСНО ПРЕДЛОЖЕНИЯТА ЗА ПОГЛЪЩАНЕ

„ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД не притежава значими преки или косвени участия в дружества, чиито акции са официално регистрирани на фондова борса или борси, намиращи се или функциониращи на територията на една или повече държави-членки.

Дружеството не е издавало ценни книжа със специални права на контрол. Съгласно устава на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД съществува забрана за издаване на привилегировани акции, даващи право на повече от един глас или допълнителен ликвидационен дял.

Няма ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове и не са уредени крайни срокове за упражняване на правата на глас. Внасянето на измененията в учредителния договор на Дружеството /Устава/ е регламентирано в самия него и се извършва по правилата на Търговския закон. Изборът и смяната на членовете на УС/НС са регламентираны в Устава, както и в Правилата за работа на УС/НС, при спазване изискванията на Кодекса за Застраховане и Търговския Закон. Обратно изкупуване на акциите може да се извършва по решение на едноличния собственик, по реда и при условията, предвидени в действащото законодателство.

ПОЛИТИКА ПО МНОГООБРАЗИЕ

„ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД прилага политиката за многообразие по отношение на състава на съветите, определена в Хартата за корпоративно управление на Кей Би Си Груп и Кодекса за корпоративно управление.

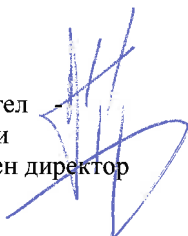
Съгласно изискванията на политиката за многообразие Дружеството трябва да осигури балансиран състав на съветите, който гарантира, че членовете им притежават необходимия опит, основни умения в управлението и широк социален опит.

През 2017 г. съставът на НС отговаря на изискванията на политиката за многообразие на членовете на съвета. От гледна точка на националност, НС се състои от двама членове, които са белгийски поданици и един член, който е гражданин на Р. България. Възрастовият диапазон на членовете е от 53 г. до 66 г. Един от членовете на НС има диплома по бизнес икономика, вторият има диплома по актьорство и математика, а третият притежава квалификация по специалност „Финанси“.

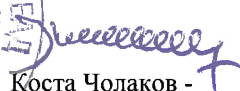
През 2017 г. съставът на УС отговаря на изискванията на политиката за многообразие на членовете на съвета. От гледна точка на националност, в състава на УС има един белгийски поданик и двама български граждани. В УС участват членове, които са родени в периода между 1962 г. и 1979 г. Разнообразието в образованието и професионалната квалификация на членовете на УС се осигурява от присъствието на членове, които притежават значителен опит в различни сфери и квалификация в следните специалности – „Право“, „Счетоводство и контрол“ и „Социология“.

Настоящата Декларация е одобрена от Управителния съвет на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД с Протокол от 03 май 2018 г.

Геерт Де Кегел
Член на УС и
Изпълнителен директор



Коста Чолаков -
Председател на УС и
Главен изпълнителен директор



Доклад на независимите одитори

До акционера на ДЗИ – Общо застраховане ЕАД

Доклад относно одита на финансовия отчет

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на „ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2017 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните бележки към финансовия отчет, съдържащи и обобщено оповестяване на съществените счетоводни политики.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2017 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

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 одиторите за одита на финансовия отчет“.

Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Независимост

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 финансовия отчет в България. Ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС.

Нашият одиторски подход

Общ преглед

Като част от планирането на нашия одит ние определихме ниво на същественост и оценихме рисковете от съществени неточности във финансовия отчет. По-конкретно, ние взехме предвид къде ръководството е направило субективни преценки; например, по отношение на значителни счетоводни оценки, включващи изготвяне на предположения и разглеждане на бъдещи събития, които по своята същност са несигурни. Разгледахме и риска от пренебрегване от страна на ръководството на вътрешния контрол, включително, наред с други въпроси, дали има доказателства за предубеденост, което представлява риск от съществена неточност, дължаща се на измама.

Ние определихме обхвата на нашия одит, за да можем да извършим достатъчно работа, което да ни позволи да изразим мнение върху финансовия отчет като цяло, вземайки предвид структурата на Дружеството, счетоводните процеси и контроли и отрасли, в който Дружеството оперира.

Ниво на същественост

Обхватът на нашия одит беше повлиян от това, че приложихме ниво на същественост. Одитът е планиран така, че да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет не съдържа съществени неправилни отчитания. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка. Те 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, взети въз основа на финансовия отчет.

Въз основа на нашата професионална преценка, ние определихме определени количествени прагове за ниво на същественост, включително ниво на същественост за финансовия отчет като цяло, както е посочено в таблицата по-долу. Тези нива на същественост, заедно с качествени съображения, ни помогнаха да определим обхвата на нашия одит и естеството, времето и обхвата на нашите одиторски процедури и да оценим ефекта от неправилните отчитания, ако има такива, както самостоятелно, така и съвкупно за финансовия отчет като цяло.

Ниво на същественост за финансовия отчет като цяло	1,903 хиляди лева
Как го определихме	Нивото на същественост за финансовия отчет като цяло е определено като приблизително 1% от стойността на brutните записани премии (БЗП).
Обосновка относно приложения показател за определяне на нивото на същественост	Ние сме избрали brutните записани премии като показател за определяне нивото на същественост, защото това е показател, спрямо който се оценява представянето на Дружеството. Ние взехме предвид, че Дружеството се фокусира върху ръста на приходите и избрахме сума близка до 1% от БЗП. Преценихме, че приходите от brutни записани премии са подходящ измерител за нуждите на потребителите на финансови отчети. Ние избрахме посоченото по-горе ниво на същественост за финансовия отчет като цяло на база на нашата професионална преценка, вземайки предвид, че тази стойност е в рамките на общоприетите количествени нива за определяне на нивото на същественост за финансовия отчет като цяло.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

Ключов одиторски въпрос	Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит
Несигурност при оценката на задължения по застрахователни договори Към 31 декември 2017 г., задълженията по застрахователни договори (преди презастраховане) на Дружеството са в размер на 263,602 хил. лева, представени в пояснителна бележка 27 към финансовия отчет. Задълженията по застрахователни договори, още наричани технически застрахователни резерви, представляват най-съществената част от пасивите на Дружеството. Оценката на техническите резерви е сложна област, която изисква	Ние придобихме разбиране и оценихме проектирането и оперативната ефективност на избрани ключови контроли по отношение на актюерската методология, надеждността на данните, използвани в актюерските оценки, както и допусканията и процесите на управление, използвани от ръководството, които са свързани с оценката на задълженията по застрахователни договори (технически резерви по общо застраховане). По отношение на въпросите, изложени по-горе, нашите процедури по същество включиха следното: • преглед и анализ на последователното прилагане на съществуващата счетоводна

Ключов одиторски въпрос

Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит

прилагането на професионална преценка чрез използването на съвкупност от статистически и математически методи и правила, които да са в съответствие със счетоводната политика на Дружеството и с регулаторните изисквания по отношение на тези резерви.

Оценката на резервите за загуби по общо застраховане включва висока степен на субективна преценка и сложност. Резервите за загуби и разходите за коригиране на загубите представляват преценки за бъдещи плащания на предявени и непредявени претенции за загуби и свързаните с тях разходи към определена дата.

По-специално, линиите бизнес с дълги опашки са като цяло по-трудни за предвиждане и са обект на по-голяма несигурност отколкото тези с къси опашки.

Приложимите счетоводни политики и значими преценки, използвани от ръководството за определяне на допусканията, които имат най-голям ефект върху оценката на застрахователните договори са оповестени в Пояснителна бележка 2.4.(а) към финансовия отчет.

Ние се фокусирахме върху частта от техническите резерви, представляващи резерви за възникнали, но непредявени претенции (IBNR), оценка на бъдещото развитие на резерва за предстоящи плащания, адекватността на техническите резерви в това число и резерва за неизтекли рискове.

политика за оценка и представяне на застрахователните резерви на Дружеството от гледна точка на изискванията на МСФО и приложимата регулаторна рамка за застрахователната дейност на Дружеството;

- включихме нашите специалисти актюери за независимо тестване на оценките на ръководството по отношение на резервите за загуби по общо застраховане, и за оценяване на адекватността на използваната методология и допускания спрямо признатите актюерски практики и стандарти в индустрията;
- тествахме пълнотата и точността на данните за претенциите, които актюерите на Дружеството са използвали в оценката на техническите резерви за загуби по общо застраховане;
- извършихме независимо преизчисление на очакваното развитие на претенциите по отношение на избрани продуктови линии, фокусирайки се особено върху най-големите и най-несигурни резерви по общо застраховане, и оценка на адекватността на резерва за неизтекли рискове и резерва за възникнали, но непредявени претенции, включително оценка на база бъдещо развитие на резерва за предстоящи плащания.
- оценихме пълнотата, уместността и адекватността на оповестяванията във финансовия отчет.

На база на извършената работа, ние считаме, че методологиите и допусканията, използвани при оценката на техническите застрахователни резерви са разумни и в съответствие с изискванията за финансово отчитане и приетите практики в индустрията.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Ръководството носи отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, изготвени от ръководството в съответствие с Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия 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 финансовия 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 финансовия 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.

Допълнителни въпроси, които поставя за докладване Законът за счетоводството

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, по отношение на годишния доклад за дейността и декларацията за корпоративно управление ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискваните по МОС, съгласно „Указания относно нови и разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България, Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). 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 приложимите в България, Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8, където е приложимо, от Закона за публичното предлагане на ценни книжа.

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

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

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

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети от ЕС, 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 дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия 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 ѝ, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин

Лицата, натоварени с общо управление, носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се 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 с 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 финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с 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 във финансовия отчет, независимо дали дължащи се 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 резултат от измама, е по-висок, отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е 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.
- достигаем 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 във финансовия 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 финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, 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.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последствия от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

Доклад във връзка с други закони и регулаторни изисквания

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация:

- “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 29 юни 2017 г., за период от една година.
- „Грант Торнтон“ ООД е назначено за задължителен одитор на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Дружеството от общото събрание на акционерите, проведено на 26 септември 2017 г., за период от една година.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Дружеството представлява втори пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД.
- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2017 г. на Дружеството представлява първи пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от „Грант Торнтон“ ООД.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад, представен на одитния комитет на Дружеството, съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Потвърждаваме, че не сме предоставяли посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, ние не сме предоставили други услуги на Дружеството, които не са посочени в доклада за дейността или финансовия отчет на Застрахователя. Моля, вижте пояснителна бележка 11 към финансовия отчет.

За “ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД

Джон Нюнан

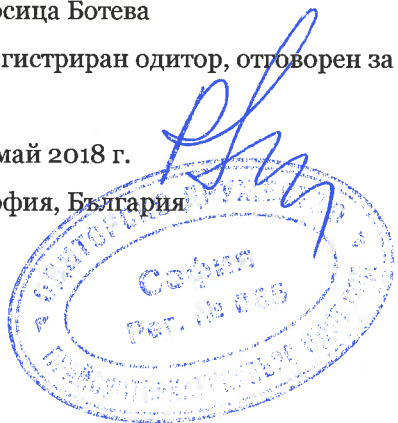
Прокурис

Росица Ботева

Регистриран одитор, отговорен за одита

4 май 2018 г.

София, България

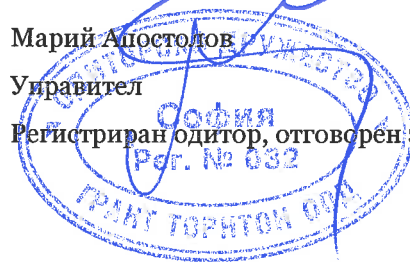


За „Грант Торнтон“ ООД

Марий Апостолов

Управител

Регистриран одитор, отговорен за одита



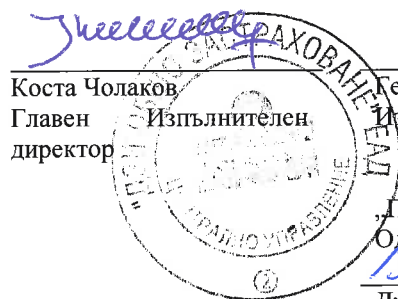
„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

(всички суми са в хил.лв)

	Бележки	2017 г. хил. лв.	2016 г. Коригиран* хил. лв.
Бруто премии	3(а)	174,492	164,758
Отстъпени премии на презастраховател	3(б)	(10,415)	(10,028)
Нетни премии		164,077	154,730
Приходи от такси и комисионни	4	798	1,033
Приходи от инвестиции	5	6,534	6,577
Реализирани печалби	6	235	1,465
Печалби и загуби от преоценка до справедлива стойност	7	(150)	(182)
Други приходи от дейността	8	1,456	744
Общо други приходи		8,873	9,637
Разходи за изплатени претенции - бруто	9(а)	(97,243)	(83,950)
Претенции, отстъпени на презастраховател	9(б)	10,146	5,492
Изменение на задълженията по застрахователни договори относно предстоящи плащания – бруто	9(в)	(23,333)	2,380
Изменение на задълженията по застрахователни договори относно предстоящи плащания, отстъпени на презастраховател	9(г)	24,620	(736)
Разходи за изплатени претенции, нетно		(85,810)	(76,814)
Обезценка на застрахователни вземания	10	(1,419)	(697)
Административни разходи	11	(28,796)	(30,467)
Други разходи за дейността	12	(49,716)	(46,841)
Други разходи		(79,931)	(78,005)
Общо разходи за изплатени претенции и други разходи		(165,741)	(154,819)
Печалба преди данъци		7,209	9,548
Разход за данък върху доходите	14(а)	(834)	(963)
Печалба за годината		6,375	8,585

Финансовият отчет е изготвен на 29 март 2018 г., одобрен от Управителния Съвет на 03 май 2018 г. и подписан от името на „ДЗИ- Общо Застраховане“ ЕАД от:

Коста Чолаков
 Главен Изпълнителен директор

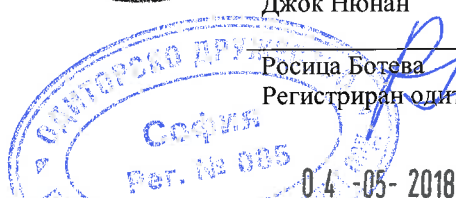


Геерт Де Кегел
 Изпълнителен директор

„ПрайсуотърхаусКупърс
 Одит“ ООД

Джон Нюнан

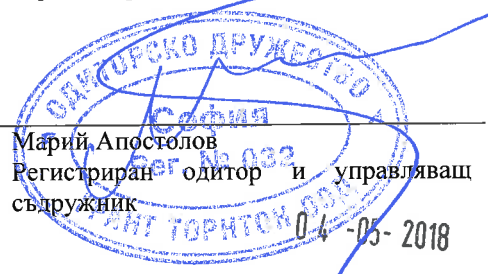
Росица Ботева
 Регистриран одитор



Йордан Тенев
 Съставител

„Грант Торнтон“ ООД

Марий Апостолов
 Регистриран одитор и управляващ съдружник



* В нота 2.2 са оповестени детайли относно промяната на счетоводната политика породила корекции на информацията за предходната година.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

(всички суми са в хил.лв)	Бележки	2017 г.	2016 г.
		хил. лв.	Коригиран хил. лв.
Печалба за годината		6,375	8,585
Друг всеобхватен доход			
Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди			
Печалба от финансови активи на разположение за продажба		4,494	2,728
Печалби от финансови активи на разположение за продажба, рекласифицирани в печалбата или загубата		(272)	(1,638)
Ефект от данък върху доходите	15, 14(б)	(422)	(109)
Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди, нетно от данъци	15	3,800	981
Друг всеобхватен доход, неподлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди			
Преоценка на нефинансови активи	16	-	51
Ефект от данък върху доходите		-	(5)
Актуерски загуби по планове с дефинирани доходи	15	(24)	(16)
Ефект от данък върху доходите	15, 14(б)	2	2
Друг всеобхватен доход, неподлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди, нетно от данъци	15	(22)	32
Друг всеобхватен доход за годината, нетно от данъци	16	3,778	1,013
Общ всеобхватен доход за годината, нетно от данъци		10,153	9,598

Финансовият отчет е изготвен на 29 март 2018 г., одобрен от Управителния Съвет на 03 май 2018 г. и подписан от името на „ДЗИ - Общо Застраховане“ ЕАД от:

Коста Чолаков
Главен Изпълнителен директор

Георги Де Кегел
Изпълнителен директор

Йордан Тенев
Съставител

„ПрайсуотърхаусКупърс
Одит“ ООД

Джон Нюман

„Грант Торнтон“ ООД

Росица Ботева
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Регистриран одитор и управляващ
съдружник

* В нота 2.2 са оповестени детайли относно смяната на счетоводната политика породила корекции на предходната година.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕНите В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

(всички суми са в хил.лв)

	Бележ-ки	Регистри- ран капитал	Неразпре- делена печалба	Капи- талови резерви	Резерв за Финансови активи на разположе- ние за продажба	Преоце- нъчен резерв на МА	Други капи- талови инструме- нти	Резерв от актюерски преоценки	Общо собствен капитал
		хил. лв.	хил. лв.	хил.лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил.лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отчетено на 31 декември 2015 г.		51,587	3,404	5,754	10,390	–	758	(86)	71,807
Промяна в счетоводна политика	2.2	–	2,551	–	–	–	–	–	2,551
Коригиран капитал на 1 януари 2016 г.		51,587	5,955	5,754	10,390	–	758	(86)	74,358
Корекция на грешка от предходни години	2.2	–	(1,351)	–	–	–	–	–	(1,351)
Увеличение на капитала от емисии	32	15,000	–	–	–	–	–	–	15,000
Увеличение на капитала и заделяне на резерви от неразпределена печалба	33(а)	–	(581)	581	–	–	–	–	–
Изплатени дивиденди през годината	33(г)	–	(8,824)	–	–	–	–	–	(8,824)
Заделяне на Запасен фонд		–	(2)	–	–	–	2	–	–
Печалба за годината		–	8,585	–	–	–	–	–	8,585
Друг всеобхватен доход	16	–	–	–	981	46	–	(14)	1,013
Общо всеобхватен доход		–	8,585	–	981	46	–	(14)	9,598
Коригиран капитал на 31 декември 2016 г.		66,587	5,133	6,335	11,371	46	760	(100)	90,132
Увеличение на капитала и заделяне на резерви от неразпределена печалба		–	(994)	994	–	–	–	–	–
Изплатени дивиденди през годината	33(г)	–	(2,903)	–	–	–	–	–	(2,903)
Освобождаване на Запасен фонд		–	–	760	–	–	(760)	–	–
Печалба за годината		–	6,375	–	–	–	–	–	6,375
Друг всеобхватен доход	16	–	–	–	3,800	–	–	(22)	3,778
Общо всеобхватен доход		–	6,375	–	3,800	–	–	(22)	10,153
На 31 декември 2017 г.		66,587	7,611	8,089	15,171	46	–	(122)	97,382

Финансовият отчет е изготвен на 29 март 2018 г., одобрен от Управителния Съвет на 03 май 2018 г. и подписан от името на „ДЗИ – Общо Застраховане“ ЕАД от:

Коста Чолаков
Главен Изпълнителен директор

Теерт Де Кегел
Изпълнителен директор

Йордан Тенев
Съставител

„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“
ООД

„Грант Торнтон“ ООД

Джон Нюнан

Росица Ботева
Регистриран одитор

Марий Апостолов
Регистриран одитор и управляващ съдружник

04-05-2018

04-05-2018

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

(всички суми са в хил.лв)

		2017 г.	2016 г.	01 Януари 2016 г.
	Бележки	хил. лв.	Коригиран* хил. лв.	Коригиран* хил. лв.
Активи				
Нематериални активи	17	2,937	1,914	1,260
Материални активи	18	9,825	9,709	7,444
Отсрочени данъчни активи	22	215	-	-
Инвестиционни имоти	19	5,369	5,519	5,624
Финансови активи, държани до падеж	20(г)	21,479	21,580	21,690
Предоставени заеми	20(а)	9,804	9,804	9,804
Депозити във финансови институции	20(б)	49,282	64,544	67,275
Финансови активи на разположение за продажба	20(в)	179,140	151,504	133,022
Активи по презастрахователни операции	21	40,796	16,444	16,818
Вземания по застрахователни операции	23	50,596	45,171	40,382
Търговски вземания и аванси	24	1,590	2,099	1,643
Вземания от корпоративен данък	31	-	410	-
Разходи за бъдеще периоди и други активи	26	937	1,089	948
Пари и парични еквиваленти	25	10,523	8,556	6,850
Общо активи		382,493	338,343	312,760
Собствен капитал и пасиви				
Собствен капитал				
Регистриран капитал	32	66,587	66,587	51,587
Капиталови резерви	33(а)	8,089	6,335	5,754
Неразпределена печалба		7,611	5,133	5,955
Преоценъчен резерв	33(б)	15,217	11,417	10,390
Резерв от актюерски преоценки		(122)	(100)	(86)
Други капиталови инструменти	33(в)	-	760	758
Общо собствен капитал		97,382	90,132	74,358
Пасиви				
Задължения по застрахователни договори	27	263,602	225,706	220,585
Задължения към персонала при пенсиониране	28	747	774	707
Отсрочен данъчен пасив	22(а), (б)	-	496	62
Задължения към застрахователи, брокери и агенти	29	14,972	16,672	11,967
Търговски и други задължения	30	5,693	4,563	4,500
Задължения за корпоративен данък	31	97	-	581
Общо пасиви		285,111	248,211	238,402
Общо собствен капитал и пасиви		382,493	338,343	312,760

Финансовият отчет е изготвен на 29 март 2018 г., одобрен от Управителния Съвет на 03 май 2018 г. и подписан от името на „ДЗИ – Общо Застраховане“ ЕАД от:

Коста Чолаков
 Главен Изпълнителен директор

Геерт Де Кегел
 Изпълнителен директор

Йордан Тенев
 Съставител

„ПрайсуеърхаусКупърс ООД“ Одит

„Грант Торнтон“ ООД

Джон Нюман

Марий Апостолов
 Регистриран одитор и управляващ съдружник

Росица Ботева
 Регистриран одитор

04-05-2018

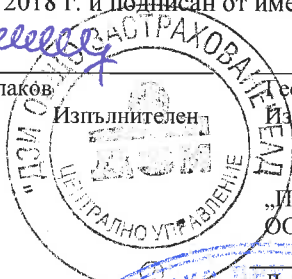
04-05-2018

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ
ЗА ГОДИНАТА, ПРИКЛЮЧВАЩА НА 31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

Бележки	2017 г.	2016 г.	
	хил. лв.	хил. лв.	
Парични потоци от оперативна дейност			
Получени премии	170,642	156,159	
Плащания на презастрахователи	(9,006)	(9,079)	
Платени обезщетения, нетно от получени регреси	(99,806)	(86,620)	
Възстановени суми от презастрахователи	6,567	8,600	
Плащания на доставчици и служители	(20,082)	(21,638)	
Платени аквизиционни разходи, нетно от получени комисионни от презастрахователи	(20,657)	(19,583)	
Платени такси и вноски	(1,289)	(1,071)	
Корпоративен данък	(1,491)	(1,633)	
Други платени данъци	(3,473)	(3,170)	
Платен данък върху доходите на физически лица	(1,249)	(1,380)	
Платени суми по превантивни мероприятия	(1,258)	(1,725)	
Платени социални осигуровки	(3,539)	(3,625)	
Други парични потоци за оперативна дейност	(5,727)	(8,066)	
Нетни парични потоци от оперативна дейност	9,632	7,169	
Парични потоци от инвестиционна дейност			
Постъпления от продажба на акции	-	10	
Постъпления от ценни книжа с фиксиран доход	19,916	50,069	
Покупка на ценни книжа с фиксиран доход	(42,827)	(65,645)	
Придобиване на дълготрайни активи	(3,374)	(5,028)	
Получени лихви	6,653	7,717	
Получени наеми	3	21	
Получени дивиденди	-	37	
Паричен поток от падежирани депозити	25,779	41,179	
Паричен поток за новооткрити депозити	-	(37,000)	
Нетни парични потоци (използвани в) от инвестиционна дейност	6,150	(8,640)	
Парични потоци от финансова дейност			
Постъпления от увеличение на основен капитал	-	15,000	
Платени дивиденди	(2,903)	(8,823)	
Нетни парични потоци, използвани във финансова дейност	(2,903)	6,177	
Изменение на паричните средства през периода	12,879	4,706	
Парични средства и еквиваленти в началото на периода	13,556	8,850	
Парични средства и еквиваленти в края на периода	26,435	13,556	
Компоненти на паричните средства и еквиваленти:			
Депозити с оригинален матуритет до 3 месеца	20(б)	15,912	5,000
Парични средства	25	10,523	8,556

Финансовият отчет е изготвен на 29 март 2018 г., одобрен от Управителния Съвет на 03 май 2018 г. и подписан от името на „ДЗИ – Общо Застраховане“ ЕАД от:

Коста Чолаков
 Главен директор



Деерт Де Кегел
 Изпълнителен директор

„ПрайсуотърхаусКупърс Одит“
 ООД

Джон Нюнан

Росица Ботева
 Регистриран одитор

Йордан Тенев
 Съставител

„Грант Торнтон“ ООД

Марий Апостолов
 Регистриран одитор и управляващ съдружник

04 -05- 2018

04 -05- 2018

1. Корпоративна информация

“ДЗИ - Общо Застраховане” ЕАД (Дружеството) е регистрирано по законите на Република България на 27 февруари 1998 г. Дружеството е с адрес на управление гр. София, Бул. „Витоша” 89Б и е част от Група ДЗИ. Едноличен собственик на Дружеството към 31 декември 2017 г. и 2016 г. е „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД.

“ДЗИ - Общо Застраховане” ЕАД е получило разрешение за извършване на застрахователна и презастрахователна дейност на 25 май 1998 г. Общо застраховане се отнася до продукти, осигуряващи обезщетение за имуществени вреди или злополука. Застрахователните полици по общо застраховане в по-голяма част от случаите са с едногодишен или с по-малък срок на покритие и без откупна стойност. Застрахователят има възможност да промени размера на премиите след края на периода на полицата.

Към 31 декември 2017 г., едноличен краен собственик на “ДЗИ - Общо Застраховане” ЕАД е Кей Би Си Груп НВ, Белгия чрез контрол на 100.00 % от акционерния капитал на компанията - майка „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД. Едноличен собственик на акционерния капитал на „ДЗИ – Животозастраховане“ ЕАД е Кей Би Си Иншурънс, НВ.

Финансовият отчет е одобрен от Управителния съвет на „ДЗИ - Общо Застраховане” ЕАД на 03 май 2018 година.

2.1. База за изготвяне

Този финансов отчет е изготвен при спазване принципа на действащото предприятие на база историческа цена с изключение на инвестиционните имоти, финансови активи на разположение за продажба (държавни ценни книжа, Еврооблигации, международни и капиталови инвестиции), активи, държани за търгуване (Еврооблигации, държавни ценни книжа, облигации, издадени от търговски дружества, инвестиционни дялове и деривативни финансови инструменти), както и пасивите на инвестиционни договори, които са оценени по справедлива стойност.

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) и разяснения, издадени от Комитета за разяснения (КРМСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). МСФО, приети от ЕС, е общоприетото наименование на рамка с общо предназначение за достоверно представяне, еквивалентно на дефиницията на рамката, въведена в § 1, т. 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството „Международни счетоводни стандарти” (МСС).

Показателите във финансовия отчет са представени в лева (лв.) и са закръглени до хиляди (хил. лв.), освен ако не е упоменато друго.

Дружеството представя отчета за финансовото си състояние най-общо по степен на ликвидност. Анализ относно възстановяването на активите или уреждането на пасивите в рамките на дванадесет месеца след датата на отчета за финансовото състояние (текущи) и след повече от 12 месеца след датата на отчета за финансовото състояние (нетекучи) е представен в пояснителните бележки.

Финансови активи и финансови пасиви се компенсират и нетната сума се представя в отчета за финансовото състояние, единствено когато съществува законово право за компенсиране на признатите суми и когато е налице намерение за уреждане на нетна база, или за едновременно реализиране на активите и уреждане на пасивите.

Приходи и разходи не се компенсират в отчета за печалбата или загубата, освен ако това не е позволено или разрешено от определен счетоводен стандарт или разяснение, както конкретно е оповестено в счетоводната политика на Дружеството.

2.2 Промени в счетоводната политика и оповестявания

Промяна на счетоводна политика относно признаване на премиен приход по застрахователни договори.

В края на 2016 г. Комисията за финансов надзор публикува Наредба 53, която регламентира изискванията за отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на технически резерви на застрахователите.

Съгласно чл. 64 от Наредбата, застрахователите следва да признават премиен приход по застрахователни договори при тяхното сключване. Премийният приход не трябва да включва косвени данъци и такси, които се събират с премията. Към края на 2016 г. премийният приход да се признава единствено и само ако по сключената застрахователна полица има постъпило частично или пълно плащане. В следствие на измененията в регулаторната рамка, ДЗИ – Общо застраховане променя счетоводната си политика г. за да бъде в съответствие с местното законодателство. Промяната е валидна от началото на 2017 г. В следствие на промяната на счетоводната политика, премийният приход се признава по-рано във времето, което води до увеличение във застрахователните вземания, задълженията към посредници, промяна в Пренос премийния резерв, дела на презастрахователя в Пренос премийния резерв и задълженията за корпоративен данък.

Изключването на косвените данъци от застрахователната премия, води след себе си до по-нисък брутен премиен приход, но така също и до по-ниски други застрахователни разходи, които се показват на ред „Други оперативни разходи“ в Отчета за печалбите или загубите.

През 2017 г., Дружеството за първи път разделя отписаните застрахователни вземания, на база на периода, за който застрахователя е носил риск. Вземанията от застрахователни операции по прекратени полици, за които срокът на покритие е минал се обезценяват напълно. Отписаните премии, за полици сключени през текущата година, за които застрахователя не е носил риск, се отразяват като корекция на brutните премии.

Промяната на счетоводната политика е отразена за предходните периоди, така, сякаш винаги се е прилагала новоприетата счетоводна политика.

Промяната в счетоводната политика е отразена чрез корекция на финансовите отчети за всеки един от засегнатите периоди, както следва:

Отчет за финансовото състояние	31 Декемвр и 2016 г.	Увелич ение/на малени е	31 Декември 2016 г. (Коригиран)	31 Декемвр и 2015 г.	Увеличе ние/нама ление	1 Януари 2016 г. (Коригира н)
				хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Активи по презастрахователни операции	16, 271	173	16, 444	16, 775	43	16, 818
Вземания от застрахователни операции	34, 690	10, 481	45, 171	32, 812	7, 570	40, 382
Търговски вземания и аванси	2, 023	76	2 099	1, 567	76	1, 643
Вземания от корпоративен данък	543	(133)	410	-	-	-
Общо активи	327, 746	10, 597	338, 343	305, 071	7, 689	312, 760
Задължения по застрахователни договори	218, 721	6, 985	225, 706	217, 423	3, 162	220, 585
Задължения към застрахователи, брокери и агенти	14, 260	2, 412	16, 672	10, 275	1, 692	11, 967
Задължения за корпоративен данък	-	-	-	298	284	582
Общо пасиви	238, 814	9, 397	248, 211	233, 264	5, 138	238, 402
Неразпределена печалба	3,933	1,200	5,133	3,404	2,551	5,955
Общо собствен капитал	88,932	1,200	90,132	71,807	2,551	74,358
Общо собствен капитал и пасиви	327, 746	10, 597	338, 343	305, 071	7, 689	312, 760

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

2.2 Промени в счетоводната политика и оповестявания (продължение)

	31 Декември 2016 г.	Увеличение/н амаление	31 Декември 2016 г. (Коригиран)
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отчет за приходите и разходите			
Бруто премии	169,381	(4,623)	164,758
Отстъпени премии на презастраховател	(10,158)	130	(10,028)
Нетни премии	159,223	(4,493)	154,730
Реализирани загуби	1,428	37	1,465
Общо други приходи	9,600	37	9,637
Обезценка на застрахователни вземания	(6,985)	6,288	-697
Други разходи за дейността	(43,507)	(3,334)	(46,841)
Други разходи	(80,959)	2,954	(78,005)
Общо разходи за изплатени претенции и други разходи	(157,773)	2,954	(154,819)
Печалба преди данъци	(11,050)	(1,502)	9,548
Задължения за корпоративен данък	(1,114)	151	(963)
Печалба за годината	9,936	(1,351)	8,585

Нови и изменени стандарти и разяснения

Възприетите счетоводни политики са последователни с тези, прилагани през предходния отчетен период, с изключение на следните нови и изменени МСФО и Разяснения на Комитета за разяснения по Международните стандарти за финансово отчитане („КРМСФО“), възприети от Дружеството към 1 януари 2017 г.

Дружеството е приложило следните стандарти и изменения за първи път за своя годишен отчетен период, започващ на 1 януари 2017 г., но нямат съществен ефект върху финансовия отчет за 2017 г.:

- Изменения в МСС 12 - Признаване на отсрочени данъчни активи за нереализирани загуби;
- Изменения в МСС 7 - Инициатива за оповестяване.

Изменения към МСФО 2 Класификация и измерване на транзакциите по плащане на базата на акции (издаден на 20 юни 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. е приет

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2014 г. -2016 г. (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2017 г. и 2018 г. е приет

Изменения на МСС 40: Прехвърляния на инвестиционни имоти (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. е приет

2.3 Предстоящи изисквания

Следните стандарти и тълкувания са издадени, но не са задължителни за годишните отчетни периоди, приключващи на 31 декември 2017 г.:

МСФО 9 Финансови инструменти и свързаните с тях изменения в други стандарти

МСФО 9 адресира класификацията, измерването и отписването на финансови активи и пасиви, въвежда нови правила за отчитане на хеджирането и нов модел за обезценка на финансовите активи.

2.3 Предстоящи изисквания (продължение)

МСФО 9 Финансови инструменти и свързаните с тях изменения в други стандарти (продължение)

Въздействие

Докато Дружеството следва да предприеме подробно оценяване на класификацията и измерването на финансовите активи, се оказва, че дълговите инструменти, които понастоящем се класифицират като финансови активи, налични за продажба, отговарят на условията за класифициране по справедлива стойност в ДВД и за това не следва да има промяна в отчитането на тези активи.

Другите финансови активи, притежавани от Дружеството, включват:

- Капиталови инструменти, понастоящем класифицирани като налични за продажба, за които избор по справедлива стойност в ДВД е на разположение.
- Капиталови инвестиции, понастоящем изчислени по справедлива стойност през печалба и загуба, които най-вероятно ще продължават да се изчисляват на същото основание съгласно МСФО 9 и
- Дългови инструменти понастоящем класифицирани като „държани до падеж“ и оценявани по амортизирана стойност, която следва да покрива условията за класифициране по амортизирана стойност съгласно МСФО 9.

Дружеството не очаква новите насоки да имат значителен ефект на класификацията и измерването на финансовите активи.

Новият модел на обезценка изисква признаване на провизиите за обезценка въз основа на по-скоро очакваната кредитна загуба (ОКЗ), отколкото само на понесените кредитни загуби, какъвто е случаят съгласно МСС39. Прилага се за финансови активи, класифицирани по амортизирана стойност, дългови инструменти, оценени по справедлива стойност в ДВД, договорни активи съгласно МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“, лизингови вземания, задължения за изплащане на заеми и определени договори за изплащане на гаранции. Докато Дружеството все още не е предприело подробно оценяване на това как провизиите му за обезценка ще бъдат засегнати от новия модел, то може да доведе до ранно признаване на кредитните загуби.

Новият стандарт въвежда още разширени изисквания за оповестяване и промени в представянето. Очаква се те да променят същността и степента на оповестяванията на Дружеството относно финансовите му инструменти особено в годината на приемане на новия стандарт.

Дружеството ще прилага новите правила с обратна сила от 1 януари 2018 г. с практическите облекчения, разрешени съгласно стандарта, и сравнителните данни за 2017 г. няма да бъдат преизчислени.

МСФО 15 Приходи от договори с клиенти

СМСС издаде нов стандарт за признаване на приходи. Той отменя МСС 18, който се отнася за договори за стоки и услуги и МСС 11, който обхваща договорите за строителство. Новият стандарт се основава на принципа, че приходите се признават, когато контролът на стока или услуга се прехвърли на клиента. Стандарта позволява или пълен, или модифициран ретроспективен подход на приемане.

На този етап Дружеството не е в състояние да оцени въздействието на новите правила върху финансовия му отчет. Дружеството ще извърши по-подробна оценка на въздействието в следващите дванадесет месеца.

Дружеството възнамерява да приеме стандарта, като използва модифицирания ретроспективен подход, което означава, че кумулативното въздействие от приемането ще бъде признато в неразпределената печалба към 1 януари 2018 г. и че сравнителните данни няма да бъдат преизчислени.

Нови стандарти и разяснения, които влизат в сила от 1 януари 2019 г. и не са приети предварително от Дружеството

2.3 Предстоящи изисквания (продължение)

МСФО 16 Лизинги

МСФО 16 е издаден през януари 2016 г. Той ще доведе до признаването на почти всички договори за наем на баланса, тъй като разграничението между оперативните и финансови лизинги е премахнато. Според новия стандарт, актив (правото на ползване на наетия обект) и финансово задължение по лизингови вноски се признават. Единственото изключение са краткосрочните лизинги и такива с ниска стойност. Отчитането при лизингодателя няма да се промени значително.

Дружеството не очаква новият стандарт да има въздействие върху финансовия отчет или резултатите от дейността.

Нови стандарти, разяснения и изменения още не приети от ЕС

МСФО 17 Застрахователни договори (издаден на 18 май 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2021 г.
КРМСФО Интерпретация 22 Сделки в чуждестранна валута и авансови плащания (издаден на 8 декември 2016 г.) влиза в сила на 1 януари 2018 г. и се очаква да бъде одобрен през първото тримесечие на 2018 г.

КРМСФО Интерпретация 23 Несигурност при третиране на данъци върху доходите (издаден на 7 юни 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения към МСФО 9 Опция за предплащане с отрицателно възнаграждение (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Изменения към МСС 28 Инвестиции в Асоциирани и Съвместни предприятия (издаден на 12 октомври 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

Годишни подобрения на МСФО - Цикъл 2015 г. -2017 г. (издаден на 12 декември 2017 г.) влиза в сила на 1 януари 2019 г. и се очаква да бъде одобрен през 2018 г.

2.4 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки, предположения и грешки

Изготвянето на финансовия отчет на Дружеството налага Ръководството да направи преценки, приблизителни оценки и предположения, които влияят върху стойността на отчетените приходи, разходи, активи и пасиви и оповестяването на условни задължения към датата на отчета. Несигурностите, свързани с направените предположения и приблизителни оценки, биха могли да доведат до фактически резултати, които налагат съществени корекции в балансовата стойност на съответните активи или пасиви в бъдеще. Тези фактори могат да включват:

Преценки

В процеса на приложение на счетоводната политика на Дружеството Ръководството е направило следните преценки, в допълнение към онези, включващи приблизителни оценки и предположения, които оказват най-съществено влияние върху сумите, признати във финансовия отчет.

Ангажменти по оперативен лизинг

Дружеството е сключило договори за лизинг на инвестиционните си имоти. В качеството си на лизингодател, въз основа на условията на договорите то е определило, че запазва всички съществени рискове и ползи от собствеността върху тези имоти и следователно ги отчита счетоводно като оперативен лизинг.

Приблизителни оценки и предположения

Основните предположения, които са свързани с бъдещи и други основни източници на несигурност в приблизителните оценки към датата на отчета за финансовото състояние и за които съществува значителен риск, че биха могли да доведат до съществени корекции в балансовите стойности на активите и пасивите през следващата финансова година, са посочени по-долу:

2.4 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки, предположения и грешки (продължение)

(а) Оценяване на задължения по застрахователни договори

Задължения по договори за общо застраховане

По договорите за общо застраховане, се извършват оценки, по отношение на предявените, но неизплатени претенции (RBNS), за възникнали, но непредявени претенции (IBNR) и за размера на аквизиционните разходи при изчисляване на Пренос премиен резерв.

С влизането в сила на Наредба 53 на КФН от 1 януари 2017 г. се променя начина на изчисление на аквизиционните разходи, които следва да се приспадат от застрахователните премии при изчисление на Пренос премиен резерв. Изискванията на наредбата са вместо използването на аквизиционни разходи заложен в застрахователно техническия план, да бъдат използвани фактически такива. Ефектът от промяната на оценката на аквизиционните разходи през 2017 г. е в размер на 5,452 хил. лв.

Крайните разходи по неизплатени претенции се оценяват индивидуално за всяка претенция като очаквания размер на плащанията се определя съгласно приетите Правила за ликвидация по видовете договори. Предявените по съдебен ред претенции се включват в резерва със сумата на заведените частични или пълни иски, като за тях е начислена и дължимата лихва.

Оценката на задълженията във връзка с възникналите, но непредявени претенции към датата на отчета за финансовото състояние се основава на предположението, че опитът на компанията в развитието на претенции от минали години може да се използва за прогнозиране на бъдещото развитие на претенциите, както и на крайните задължения по претенциите. Развитието на претенциите се анализира основно по годините на събитие, а за по съществени линии бизнес и по видове претенции. Не се правят изрични предположения относно бъдещите нива на инфлация на претенциите или квотите на щетимост. Използваните предположения са онези, които се извличат от историческите данни за развитие на претенциите, върху които се базират прогнозите.

Допълнителна качествена преценка се използва за оценка на степента, в която миналите тенденции може да не са приложими в бъдеще, (например изключени еднократни събития, промени в съдебни решения и законодателство, както и характеристики на процедурите за обработка на претенциите), за да се достигне до оценка на крайните разходи по претенции, която представя най-вероятния изход от редицата възможни изходи, като се вземат предвид всички свързани несигурности.

Задължения по договори за общо застраховане (продължение)

Дружеството извършва преглед на използваните приблизителни оценки и предположения при изчисление на задълженията по договори за общо застраховане на годишна база.

Разходите за уреждане на претенции, които са част от резерва за висящи плащания представлява сбор от преки (ALAE) и непреки (ULAE) ликвидационни разходи.

През 2017 г. Дружеството е направило анализ на методите за изчисление на преките и непреки разходи за уреждане на щети, в следствие на което е променена методологията за оценка на тези разходи. Непреките разходи се оценяват на база на коефициент получен от отношението на платените индиректни разходи за уреждане на претенции към броя на изплатените претенции. Преките разходи се оценяват на база осреднен коефициент между извършените директни разходи за ликвидация към броя на изплатените претенции и извършените директни разходи за ликвидация към стойността на изплатените претенции. Ефектът от промяната на метода за оценка към края на 2017 г. е в размер на 2,959 хил. лв.

През 2017 г. Дружеството прави оценка на вземанията по регресни иски свързани с предявени, но неизплатени претенции. Регресните вземания свързани с неизплатени претенции са оценени по възстановимата им стойност на база на очакваните бъдещи парични потоци, като се взима в предвид вероятността за завеждане на регресен иск и неговата събираемост.

В съответствие с актуалната нормативна база, а именно Наредба 53 чл. 59 ал. 2, резервът за предстоящи плащания е представен след приспадане на регресни претенции, оценени предпазливо. Размерът на вземанията от регреси по неизплатени претенции към края на 2017 г. е в размер на 1,643 хил. лв.

Допълнителна информация относно размерът и видът на задълженията са оповестени в Бележка 27. Анализ на чувствителността от промяна на предположенията за задълженията по застрахователни договори е представено в Бележка 35.

2.4 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки, предположения и грешки (продължение)

(а) Оценяване на задължения по застрахователни договори (продължение)

Балансовата стойност на задълженията по договори за общо застраховане към датата на отчета за финансовото състояние възлиза на 263,602 хил. лв. (2016 г.: 225,706 хил. лв).

(б) Оценка за задълженията за заплащане на обезщетение в полза на служителите за трудов стаж при пенсиониране

Задължението към персонала при пенсиониране се определя чрез актюерска оценка на база изискванията на МСС 19. Съгласно изискванията на стандарта, оценката е базирана върху предположения за нормата на дисконтиране, бъдещото нарастване на заплатите, текучеството на персонала и нивата на смъртност. Поради дългосрочния характер на доходите на персонала при пенсиониране тези предположения са обект на значителна несигурност.

Използваният актюерски модел за целите на изчислението е – „Кредитният метод на прогнозираните единици“, приложен върху данни, предоставени от Дружеството и изчислението включва изготвянето на надеждна оценка относно:

- очаквания размер на бъдещите обезщетения, дължими при пенсиониране на всяко лице, съгласно Кодекса на труда и Колективния трудов договор;
- частта от тези обезщетения, които са заработени в предходни години и за текущата година, за която се отнасят изчисленията;
- дисконтиране на заработената част от дължимите обезщетения към датата на изчисление, чрез използване на Кредитния метод на прогнозираните единици.

Оценката е направена отделно за всяко лице и включва прогноза за очаквания му трудов стаж в Дружеството, очакваното обезщетение при пенсиониране, оценка на заработената част от очакваното обезщетение при пенсиониране и дисконтиране чрез използване на подходящ дисконтов лихвен процент, както и предположения за преждевременно отпадане от Дружеството поради смърт или други причини. Към 31 декември 2017 г., задължението на Дружеството за доходи на персонала при пенсиониране е в размер на 747 хил. лв., към 31 декември 2016 г. - 774 хил. лв. Допълнителна информация за доходите на персонала при пенсиониране е представена в Бележка 28.

(в) Активи по отсрочени данъци

Активи по отсрочени данъци се признават за данъчни загуби до степента, в която е вероятно, че ще е на разположение облагаема печалба, срещу която да могат да бъдат използвани загубите. Необходима е преценка за определяне на сумата на активите по отсрочени данъци, която може да бъде призната, въз основа на вероятния момент във времето и размера на бъдещите облагаеми печалби, въз основа на бъдещи стратегии за данъчно планиране. Допълнителна информация е представена в Бележка 22.

(г) Вземания по регресни искиове

Вземанията по регресни искиове от застрахователи и незастрахователи – физически, юридически лица и финансови рискове към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г., са отразени като вземания в актива на отчета за финансовото състояние на Дружеството и за тях е признат приход от регреси, първоначално до размера, до който се очаква вероятно бъдещи икономически изгоди да бъдат получени от Дружеството.

Приблизителната оценка на Дружеството, относно размера на вземанията по регресни искиове от незастрахователи - физически, юридически лица и финансови рискове, при първоначалното им признаване, се преразглежда ежегодно на база на преглед на историческа информация и процент на събираемост.

Вземанията по регресни искиове от застрахователи подлежат на преглед за обезценка и Дружеството ги оценява по възстановимата им стойност, като признава загуба от обезценка. Размерът на загубата е разликата между балансовата стойност на вземането и сумата на очакваните бъдещи парични потоци.

2.4 Съществени счетоводни преценки, приблизителни оценки, предположения и грешки (продължение)

(г) Вземания по регресни искове (продължение)

Ръководството на Дружеството счита, че представената по този начин информация във финансовите отчети ще е полезна за по-точното представяне на финансовото състояние и финансовите резултати на Дружеството. Вземанията по регресни искове, признати в отчета за финансовото състояние са в размер на 5,571 хил. лв. към 31 декември 2017г. (2016 г.: 6,482 хил. лв.). Допълнителна информация е представена в Бележка 23.

(д) Финансовите активи на разположение за продажба

Дружеството обезценява финансовите инвестиции на разположение за продажба в капиталови инструменти при наличие на значителен или продължителен спад на справедливата им стойност под балансовата им стойност или когато съществуват обективни доказателства за обезценка. Определянето дали спадът е значителен или продължителен изисква преценка на всички съществени фактори като чувствителност на финансовите активи и други.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики

(а) Класификация на продуктите

Застрахователни договори са такива договори, при които Дружеството (застрахователят) от една страна поема съществен застрахователен риск на другата страна (застрахованите лица), като приема да компенсира притежателите на полици, когато дадено несигурно бъдещо събитие (застрахователно събитие) има негативно отражение върху тях. Застрахователните договори могат да прехвърлят и финансов риск. 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.

(а) Класификация на продуктите (продължение)

Дружеството има разрешение от Комисията за финансов надзор за извършване на застрахователна дейност по всички видове застраховки и рискове, регламентирани от нормативната уредба и класифицирани в 18 групи. Застрахователните договори се разделят на две основни групи „Застраховки на отговорности” и „Всички останали застраховки”

(б) Нематериални активи

Нематериалните активи, придобити като отделен актив, се оценяват първоначално по цена на придобиване. Цената на придобиване на нематериалните активи, придобити в бизнес комбинация, е тяхната справедлива стойност на датата на придобиването. След първоначалното придобиване нематериалните активи се отчитат по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. С изключение на капитализираните разходи за развойна дейност, вътрешно създадените нематериални активи не се признават като активи, а се признават в отчета за печалбата или загубата за годината, в която са възникнали.

Сроковете на полезен живот на нематериалните активи се определят като ограничени.

Нематериалните активи с ограничен полезен живот се амортизират за срока на полезния им живот и се подлагат на преглед за обезценка винаги, когато е налице индикация, че стойността им е обезценена. Амортизационният период и амортизационният метод за нематериален актив с ограничен полезен живот се подлагат на преглед поне в края на всяка финансова година. Промените в очаквания полезен живот или в очаквания модел на консумация на икономическите ползи, залежали в актива, се отчитат счетоводно чрез промяна в амортизационния срок или метод, както това е уместно, и се третира като промени в приблизителните счетоводни оценки. Разходите за амортизация на нематериалните активи с ограничен полезен живот се признават в отчета за печалбата или загубата.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(б) Нематериални активи (продължение)

Амортизацията се начислява на база линейния метод за срока на полезен живот на активите. През 2017 г. и 2016 г., амортизационната норма и полезен живот са, както следва:

	Годишна амортизационна норма %	Полезен живот в години
Програмни продукти	20%	5
Други нематериални активи	11% – 33%	3 - 9

Печалбите или загубите, възникващи от отписването на даден нематериален актив, представляват разликата между нетните постъпления при освобождаването и балансовата стойност на актива и се признават в отчета за печалбата или загубата, когато активът бъде отписан.

(в) Инвестиции в асоциирани предприятия

Инвестицията на Дружеството в асоциирани предприятия се отчита счетоводно в отчета за финансовото състояние по цена на придобиване. Асоциираното предприятие е предприятие, в което Дружеството има значително влияние, и което не е нито дъщерно дружество, нито съвместно предприятие.

Към датата на Отчета за финансовото състояние ДЗИ – Здравно осигуряване е ликвидирано през 2016 г..

(г) Данъци

Текущ данък върху доходите

Текущите данъчни активи и пасиви за текущия и предходни периоди се признават по сумата, която се очаква да бъде възстановена от или платена на данъчните власти. При изчисление на текущите данъци се прилагат данъчните ставки и данъчните закони, които са в сила или в значителна степен приети към датата на отчета за финансовото състояние.

Съгласно Закона за корпоративното подоходно облагане, данъчната ставка за 2017 г. и 2016 г. е 10%.

Отсрочен данък върху доходите

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към датата на отчета за финансовото състояние, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности за целите на финансовото отчитане.

Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики,

- освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив възниква от първоначално признаване на репутация, или от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за облагаеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия освен до степента, до която Дружеството е в състояние да контролира времето на обратното проявление на временната разлика и съществува вероятност временната разлика да не се прояви обратно в предвидимо бъдеще.

Активи по отсрочени данъци се признават за всички намаляеми временни разлики, пренесени неизползвани данъчни кредити и неизползвани данъчни загуби до степента, до която е вероятно да е налице облагаема печалба, срещу която да бъдат използвани намаляемите временни разлики, пренесените неизползвани данъчни кредити и неизползваните данъчни загуби,

- освен ако отсроченият данъчен актив, свързан с намаляемата временна разлика, възниква от първоначално признаване на актив или пасив от дадена сделка, която не е бизнес комбинация и не влияе нито върху счетоводната печалба, нито върху данъчната печалба или загуба към момента на извършване на сделката; и
- за намаляеми временни разлики, свързани с инвестиции в дъщерни дружества, асоциирани предприятия и участия в съвместни предприятия, отсрочен данъчен актив се признава единствено до степента, до която има вероятност временната разлика да се прояви обратно в обозримо бъдеще и да бъде реализирана облагаема печалба, срещу която да се оползотвори временната разлика.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

Дружеството извършва преглед на балансовата стойност на отсрочените данъчни активи към всяка дата на отчета за финансовото състояние и я намалява до степента, до която вече не е вероятно да бъде реализирана достатъчна облагаема печалба, която да позволява целия или част от отсрочения данъчен актив да бъде възстановен. Непризнатите отсрочени данъчни активи се преразглеждат към всяка дата на отчета за финансовото състояние и се признават до степента, до която е станало вероятно да бъде реализирана бъдеща облагаема печалба, която да позволи отсроченият данъчен актив да бъде възстановен.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се оценяват по данъчните ставки, които се очаква да бъдат в сила за периода, в който активът се реализира или пасивът се уреди, въз основа на данъчните ставки (и данъчни закони), които са действащи или са влезли в сила, в значителна степен към датата на отчета за финансовото състояние.

Отсрочените данъчни активи и пасиви се признават директно в отчета за всеобхватния доход (а не в отчета за печалбата или загубата), когато данъкът се отнася до статии, които са били директно признати в отчета за всеобхватния доход.

(д) Задължения за плащане на обезщетения в полза на служителите за трудов стаж при пенсиониране

Задълженията към персонала включват настоящата стойност на задължението на Дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда всеки служител има право на обезщетение в размер на две брутни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в същото предприятие, обезщетението е в размер на шест брутни заплати към момента на пенсиониране.

(д) Задължения за плащане на обезщетения в полза на служителите за трудов стаж при пенсиониране (продължение)

В съответствие с изискванията на МСС 19, потенциалните задължения на Дружеството към персонала са отразени в годишния резултат на база на актюерски изчисления. Актюерските загуби и печалби се признават в пълен размер в друг всеобхватен доход.

Краткосрочните доходи на персонала включват заплати, възнаграждения, междинни и годишни бонуси, вноски за социално осигуряване и годишни компенсируеми отпуски на служителите, които се очаква да бъдат изцяло уредени в рамките на 12 месеца след края на отчетния период. Когато Дружеството получи услугата, те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив. Краткосрочните доходи на персонала се оценяват по недисконтираната сума на очакваните за уреждане разходи. Допълнителна информация е представена в Бележка 28.

Другите дългосрочни доходи включват годишни компенсируеми отпуски, които Дружеството не очаква да уреди изцяло в рамките на следващия отчетен период. Те се признават като разход за персонала в печалбата или загубата или се капитализират в стойността на актив, когато служителите положат труда, който води до получаване на право за бъдещи компенсируеми отпуски. Дългосрочните компенсируеми отпуски се оценяват по настоящата стойност на очакваните плащания за уреждане на неизползваните права за отпуск към края на отчетния период, която отразява очаквания времеви период на уреждане, очакваните нива на възнаграждения, доходността по срочни държавни облигации към края на отчетния период.

(е) Финансови активи

Първоначално признаване и последваща оценка

Финансовите активи в обхвата на МСС 39 се класифицират като финансови активи, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, като заеми и вземания, като инвестиции, държани до падеж, като финансови активи на разположение за продажба или като деривативи, определени като хеджиращи инструменти в ефективен хедж, както това е уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови активи при първоначалното им признаване.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(е) Финансови активи (продължение)

Финансовите активи се признават първоначално по справедливата им стойност, плюс разходите по сделката, които се отнасят пряко към придобиването на финансов актив, в случай на инвестиции, които не се отчитат по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Покупките или продажби на финансови активи, чиито условия изискват доставка на активите през период от време, установен обикновено с нормативна разпоредба или действаща практика на съответния пазар (редовни покупки), се признават на датата на търгуване (сделката), т.е. на датата, на която Дружеството се е ангажирало да купи или продаде актива.

Класификацията на финансовите активи зависи от целта, за която са придобити или възникнали. Финансовите активи се класифицират като такива, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, когато документираната инвестиционна стратегия на Дружеството е да управлява финансовите инвестиции на база справедлива стойност, тъй като свързаните пасиви също се управляват на тази база. Категориите на разположение за продажба и държани до падеж се използват, когато съответният пасив (включително средствата на акционерите) се управляват пасивно и/или се отчитат по амортизирана стойност.

Финансовите активи на Дружеството включват парични средства и краткосрочни депозити, търговски и други вземания, заеми и други вземания, котирувани и некотирувани на борсите финансови инструменти.

Парични средства и краткосрочни депозити

Паричните средства и краткосрочни депозити (с матуритет до три месеца) са бързо конвентуиреми финансови активи и носят незначителен риск от промяна в стойността. Тези финансови активи първоначално се признават по цена на придобиване, а последващото оценяване се извършва по амортизирана стойност.

Заеми и други вземания

Заемите и вземанията са недеривативни финансови активи с фиксирани или определяеми плащания, които не се котират на активен пазар. Тези финансови активи първоначално се признават по цена на придобиване, която е справедливата стойност на платеното за придобиването на финансовите активи, възнаграждение. Всички разходи по сделката, които са пряко свързани с придобиването, също се включват в цената на придобиване на финансовите активи. След първоначалната оценка заемите и вземанията се оценяват по амортизирана стойност, като се прилага методът на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от заемите и вземанията се признават в отчета за печалбата или загубата, когато заемите и вземанията бъдат отписани или обезценени, както и чрез процеса на амортизация.

Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба представляват недеривативни финансови активи, които се определят като такива на разположение за продажба и не са класифицирани като финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата, кредити и вземания и инвестиции държани до падеж. Тези инвестиции първоначално се отразяват по справедлива стойност. След първоначалното им признаване, финансовите активи на разположение за продажба се оценяват по справедлива стойност. Нереализираните печалби и загуби от справедливата стойност се отчитат в отделен компонент на другите всеобхватни доходи, докато финансовите активи не бъдат отписани или не бъдат определени като обезценени. При отписване или обезценка, кумулативните печалби или загуби, признати преди това в другия всеобхватен доход, се признават в отчета за печалбата или загубата.

Финансови активи, държани до падеж

Финансовите активи, държани до падеж представляват недеривативни финансови активи и имат фиксирани или определяеми плащания и фиксирани падежи и които Дружеството има положително намерение и възможност да задържи до падежа. Тези финансови активи първоначално се признават по цена на придобиване, която представлява справедливата стойност на възнаграждението, изплатено за придобиването на инвестицията. Всички разходи по сделката, които са свързани директно с придобиването, също се включват в цената на придобиване на инвестицията.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(е) Финансови активи (продължение)

Финансови активи, държани до падеж (продължение)

След първоначалната оценка финансовите активи, държани до падеж, се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективния лихвен процент. Печалбите и загубите от финансовите активи, държани до падеж се признават в отчета за печалбата или загубата, когато инвестицията бъде отписана или обезценена, както и чрез процеса на амортизация.

(ж) Справедлива стойност

Справедливата стойност е цената, която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката. Оценяването по справедлива стойност се базира на предположението, че сделката за продажба на актив или прехвърляне на пасив се осъществява:

- на основния пазар за съответния актив или пасив, или
- при отсъствие на основен пазар на най-изгодния пазар за съответния актив или пасив.

Основният или най-изгодният пазар трябва да бъде достъпен за Дружеството.

Справедливата стойност на актив или пасив се оценява като се правят предположения, които пазарни участници биха направили при определяне на цената на актива или пасива, като се приема, че те действат в своя най-добър икономически интерес.

Оценяването на справедливата стойност на нефинансов актив взема предвид способността на пазарен участник да генерира икономически изгоди от използването на актива според най-ефективната и най-добрата му употреба или от продажбата на актива на друг пазарен участник, който ще използва актива според най-ефективната и най-добрата му употреба.

Дружеството използва оценителски методи, уместни при обстоятелствата, за които има достатъчно данни за оценяване на справедливата стойност като се максимизира използването на подходящи наблюдавани входящи данни и се свежда до минимум използването на ненаблюдавани входящи данни.

Всички активи и пасиви, които са оценени по справедлива стойност, или за които се изисква оповестяване на справедлива стойност във финансовия отчет, са групирани в категории според йерархията на справедливата стойност, както е описано по-долу, въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло:

- Ниво 1 – Използват се котиран (некоригиран) цена на активни пазари за идентични активи или пасиви;
- Ниво 2 – Прилагат се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са наблюдавани или пряко, или косвено;
- Ниво 3 – Използват се оценителски методи, при които най-ниското ниво използвани входящи данни, съществени за оценката по справедлива стойност, са ненаблюдавани.

За активите и пасивите, които се оценяват регулярно по справедлива стойност, Дружеството преразглежда категоризирането им на съответното ниво от йерархията на справедливата стойност (въз основа на най-ниското ниво използвани входящи данни, които имат значително влияние при оценяването на справедливата стойност като цяло) към края на отчетния период и определя дали има необходимост от извършване на трансфер(и) от едно ниво в друго.

Ръководството на Дружеството определя политиките и процедурите, които се прилагат по отношение както на регулярните оценки по справедлива стойност като тези на инвестиционни имоти и финансови активи на разположение за продажба, така и на нерегулярните оценки по справедлива стойност, като тези на активи, държани за продажба/разпределение към собствениците.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(ж) Справедлива стойност (продължение)

За оценяването на справедливата стойност на съществените активи като финансови активи на разположение за продажба и финансови активи държани за търгуване се ангажират вътрешни специалисти или се използват директни котировки, а за инвестиционните имоти външни независими оценители, като необходимостта от тях се преценява всяка година от ръководството на Дружеството.

Външните оценители се избират на база на техния професионален опит, качества и репутация. След обсъждане със специалистите - оценители, ръководството решава кои оценителски методи и входящи данни са най-уместни да бъдат използвани при всеки конкретен случай.

Към всяка отчетна дата, ръководството прави анализ на измененията в стойностите на активите и пасивите, които подлежат на преоценяване съгласно счетоводните политики на Дружеството. Това включва преглед на ключовите входящи данни, използвани в последната оценка и сравняването им с подходяща историческа информация като сключени договори и други подходящи документи. Също така, ръководството, съвместно със специалистите-оценители, сравнява промените в справедливата стойност на всеки актив или пасив с подходящи външни източници, за да прецени дали промените са разумни.

За целите на оповестяването на справедливата стойност, Дружеството определя различни класове активи и пасиви в зависимост от тяхното естество, характеристики и риск и от съответното ниво от йерархията на справедливата стойност, описана по-горе.

Справедливата стойност на депозитите с плаващ лихвен процент и овърнайт депозитите в кредитни институции, е тяхната балансова стойност. Балансовата стойност представлява стойността на депозита и начислената лихва. Справедливата стойност на депозити с фиксиран лихвен процент е приблизително определена чрез използване на метода на дисконтираните парични потоци.

Ако справедливата стойност не може да бъде надеждно определена, тези финансови инструменти се оценяват по цена на придобиване, която представлява справедливата стойност на възнаграждението, платено за придобиването на инвестицията, или първоначално получената сума на финансовия пасив. Всички разходи по сделката, които са пряко свързани с придобиването, се включват в цената на придобиване на инвестицията.

Анализ на справедливите стойности на инвестиционните имоти и финансовите инструменти, и допълнителна информация за това как са оценени, са представени в пояснителна Бележка 19 и Бележка 20.

(з) Обезценка на финансови активи

Към всяка дата на отчет за финансовото състояние, Дружеството прави преценка дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи може да е обезценена. Дружеството отчита загубите от обезценка на финансови активи в отделна сметка.

Активи, отчитани по амортизирана стойност

Ако са налице обективни доказателства, че е възникнала загуба от обезценка за активи, отчитани по амортизирана стойност, сумата на загубата се оценява като разликата между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на очакваните бъдещи парични потоци (като се изключват очакваните бъдещи загуби, които все още не са възникнали), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент на финансовия актив. Балансовата стойност на актива се намалява и сумата на загубата се отразява в отчета за печалбата или загубата.

Дружеството първо преценява дали съществуват обективни доказателства за обезценка индивидуално за финансови активи, които са съществени поотделно, и индивидуално или колективно за финансови активи, които не са съществени поотделно. Ако Дружеството определи, че не съществуват обективни доказателства за обезценка за индивидуално оценяван финансов актив, независимо дали той е съществен или не, то включва актива в група от финансови активи със сходни характеристики на кредитен риск и ги подлага на преглед за обезценка колективно. Активи, които се подлагат на преглед за обезценка индивидуално и за които продължава да бъде призната загуба от обезценка, не се включват в

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(з) Обезценка на финансови активи (продължение)

колективната преценка за обезценка. Прегледът за обезценка се извършва към всяка дата на отчета за финансовото състояние.

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, признатите преди това загуби от обезценка се възстановяват. Възстановяването на загубата от обезценка се признава в отчета за печалбата или загубата до степента, до която балансовата стойност на финансовия актив не надвишава неговата амортизирана стойност на датата на възстановяването.

Финансови активи на разположение за продажба

В случай на обезценка на финансов актив на разположение за продажба, сумата, представляваща разликата между неговата цена на придобиване (нетно от погасяването на главницата и амортизацията) и неговата текуща справедлива стойност, намалена с каквато и да било загуба от обезценка по този актив, която преди е призната в другия всеобхватен доход, се прехвърля от собствения капитал в отчета за печалбата или загубата.

Загубите от обезценка за капиталови инвестиции не се възстановяват чрез отчета за печалбата или загубата. Възстановяванията на загуби от обезценка по дългови инструменти, класифицирани като такива на разположение за продажба, се извършват чрез отчета за печалбата или загубата, ако увеличението в справедливата стойност на инструментите може обективно да се свърже със събитие, възникнало след като загубите от обезценка са били признати в отчета за печалбата или загубата

(и) Отписване на финансови активи

Финансов актив (или, когато е приложимо, част от финансов актив или част от група от сходни финансови активи) се отписва, когато:

- договорните права върху паричните потоци от актива са изтекли;
- Дружеството запазва правото за получаване на парични потоци от актива, но е поело договорно задължение за плащане на всички събрани парични потоци, без съществено отлагане, на трета страна по сделка за прехвърляне;
- Дружеството е прехвърлило своите права за получаване на парични потоци от актива, при което:
 - Дружеството е прехвърлило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив; или
 - Дружеството нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху финансовия актив, но не е запазило контрол върху него.

Когато Дружеството е прехвърлило своите права за получаване на парични потоци от актива и нито е прехвърлило, нито е запазило в значителна степен всички рискове и ползи от собствеността върху актива, но е запазило контрола върху него, то продължава да признава прехвърления финансов актив до степента на продължаващото си участие в него. Степента на продължаващото участие, което е под формата на гаранция за прехвърления актив, се оценява по по-ниската от първоначалната балансова стойност на актива и максималната стойност на възнаграждението, което може да се наложи да бъде възстановено от Дружеството.

(й) Обезценка на нефинансови активи

Към всяка отчетна дата Дружеството оценява дали съществуват индикации, че даден актив е обезценен. В случай на такива индикации или когато се изисква ежегоден тест за обезценка на даден актив, Дружеството определя възстановимата стойност на този актив. Възстановимата стойност на актива е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба, на актива или на обекта, генериращ парични потоци (ОГПП) и стойността му в употреба. Възстановимата стойност се определя за отделен актив, освен в случай, че при използването на актива не се генерират парични потоци, които да са в значителна степен независими от паричните потоци, генерирани от други активи или групи от активи.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(й) Обезценка на нефинансови активи (продължение)

Загубите от обезценка от продължаващи дейности се признават в отчета за печалбата или загубата.

Към всяка отчетна дата Дружеството преценява дали съществуват индикации, че загубата от обезценка на актив, различен от репутация, която е призната в предходни периоди, може вече да не съществува или пък да е намаляла. Загубата от обезценка се възстановява обратно само тогава, когато е настъпила промяна в преценките, използвани при определяне на възстановимата стойност на актива, след признаването на последната загуба от обезценка. В този случай балансовата стойност на актива се увеличава до неговата възстановима стойност. Тази увеличена стойност не може да превишава балансовата стойност, такава, каквато би била, след приспадане на амортизацията, в случай, че в предходни периоди не е била признавана загуба от обезценка за съответния актив. Възстановяването на загуба от обезценка се признава в отчета за печалбата или загубата.

(к) Материални активи

Имотите и оборудването, включително заетите от собственика имоти, се отчитат по цена на придобиване, изключваща разходите за ежедневно обслужване, намалена с натрупаната амортизация и загуби от обезценка. Разходите за подмяна или основен преглед се капитализират, когато възникнат и ако е вероятно Дружеството да получи бъдещи икономически ползи, свързани с обекта и цената на придобиване на обекта може да бъде оценена надеждно.

Амортизацията се начислява на база линейния метод за срока на полезен живот, за изброените по-долу класове активи. Амортизационните норми за 2017 г. и 2016 г. са, както следва:

	Годишна амортизационна норма %	Полезен живот в години
Сгради	3	33
Оборудване	20	5
Стопански инвентар	10	10
Компютри и комуникационни мрежи	33.33	3
Транспортни средства	25	4

В края на всяка финансова година, остатъчните стойности и сроковете на полезен живот на активите и метода на амортизация се подлагат на преглед и се коригират, ако това е уместно.

Прегледи за обезценка се извършват, когато са налице индикации, че балансовата стойност може да не бъде възстановена. Загубите от обезценка се признават като разход в отчета за печалбата или загубата. Определен имот или оборудване се отписва при неговото освобождаване или когато от неговата употреба или освобождаване не се очакват допълнителни бъдещи икономически ползи. Печалбата или загубата, възникваща при отписването на актива (изчислена като разликата между нетните постъпления от освобождаването и балансовата стойност на актива) се включва в отчета за печалбата или загубата за годината, в която активът е отписан.

(л) Инвестиционни имоти

Първоначално, инвестиционните имоти се оценяват по цена на придобиване, която включва разходите по сделката. Разходите за подмяна на части от инвестиционен имот се включват в неговата балансова стойност, когато тези разходи бъдат извършени при условие, че отговарят на критериите за признаване на инвестиционен имот; разходите за текуща поддръжка на инвестиционен имот се отчитат в отчета за печалбата или загубата. След първоначалното признаване инвестиционните имоти се отчитат по справедлива стойност, която отразява пазарните условия към датата на отчета за финансовото състояние. Печалбите или загубите, възникващи от промени в справедливите стойности на инвестиционните имоти, се включват в отчета за печалбата или загубата за отчетния период, в който възникват.

Инвестиционните имоти се отписват или когато бъдат освободени, или когато инвестиционният имот бъде трайно изваден от употреба и от неговото освобождаване не се очакват никакви бъдещи

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(л) Инвестиционни имоти (продължение)

икономически ползи. Печалбите или загубите от изваждането от употреба или освобождаването на даден инвестиционен имот се признават в отчета за печалбата или загубата в съответния период.

Прехвърляния от и в категорията инвестиционни имоти се извършват единствено когато е налице промяна в използването на имота, доказана чрез прекратяването на използването на имота от собственика, стартирането на оперативен лизинг на трето лице или приключване на изграждането или развитието на имота. Когато инвестиционен имот се прехвърля към ползван от собственика имот, приетата стойност на имота за последващо отчитане, е неговата справедлива стойност към датата на промяната в използването му. Когато ползван от Дружеството имот стане инвестиционен имот, Дружеството прилага счетоводната си политика за имоти и оборудване до датата на промяната в използването на имота. Когато Дружеството приключи изграждането или развитието на инвестиционен имот, изграждан със собствени средства, всяка разлика между справедливата стойност на имота на тази дата и предишната му балансова стойност се признава в отчета за печалбата или загубата.

(м) Презастраховане

Дружеството прехвърля застрахователния риск в обичайния ход на дейността си по основни видове застраховки. Презастрахователните активи представляват салда, дължими от презастрахователни компании. Сумите, подлежащи на възстановяване от презастрахователи, се оценяват по начин, последователен с резерва за неизплатени претенции или уредени претенции, свързани с полици прехвърлени към презастрахователя, и които са свързани със съответния презастрахователен договор.

Презастрахователните активи представляват предстоящи за получаване към датата на отчета за финансовото състояние вземания по презастрахователни операции, признати като приход на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в резултата и комисионни по силата на действащите презастрахователни договори. Те се оценяват по стойността им и съответния валутен курс към датата на отчета за финансовото състояние. Дружеството ежесечно извършва преоценка на вземанията от презастрахователите като актуализира дела на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания и пренос-премийния резерв.

Презастрахователните пасиви представляват предстоящи за плащане към датата на отчета за финансовото състояние задължения по презастрахователни операции, признати като разход на база дължимите през отчетния период премии, обезщетения, участия в резултата и комисионни.

Печалбите или загубите от презастраховането се признават в отчета за печалбата или загубата незабавно към датата на покупката и не се амортизират.

Презастрахователните договорености не освобождават Дружеството от задълженията му към застрахованите лица.

Дружеството не поема презастрахователен риск в обичайния ход на дейността по договори за общо застраховане, освен в единични случаи след преценка на цедента.

Премиите и претенциите се представят брутно, както за прехвърлените, така и за поетите презастрахователни ангажименти.

Презастрахователните активи или пасиви се отписват, когато договорните права се погасят или изтекат или, когато договорът бъде прехвърлен към друга страна.

(н) Вземания по застрахователни операции, дължими от притежателите на полици

Вземанията по застрахователни операции се признават, когато станат дължими премиите по застрахователни договори. При първоначалното им признаване те се оценяват по сумата на всички дължими и получени премии през отчетния период по застрахователни договори.

След първоначалното им признаване вземанията по застрахователни операции се подлагат на преглед за обезценка, когато събитията или обстоятелствата показват, че балансовата стойност може да не бъде възстановена. Индикации за обезценка съществуват, когато застрахованото лице има просрочени дължими премии към Дружеството, като за различните продукти броя на просрочените дължими премии е различен. При наличие на загуба от обезценка, тя се отразява в отчета за печалбата или загубата.

Вземанията по застраховки се отписват, когато бъдат удовлетворени критериите за отписване на финансови активи.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(о) Пари и парични еквиваленти

За целите на отчета на паричните потоци, парите и паричните еквиваленти включват парични средства в банки и в каса, и краткосрочни депозити с оригинален матуритет до три месеца в отчета за финансовото състояние. Пари и парични еквиваленти се оценяват по амортизируема стойност.

(п) Задължения по застрахователни договори (което включва общо застраховане и здравно застраховане)

Задълженията по застрахователни договори се признават, когато бъдат сключени тези договори и премиите бъдат начислени. Те включват резерв за предстоящи плащания, пренос-премиен резерв и резерв за неизтекли рискове.

Резервът за предстоящи плащания представлява задължение за неизплатени претенции, което задължение се базира на оценка на общите разходи по всички възникнали, но неуредени претенции към датата на отчета за финансовото състояние, независимо дали са обявени или не, включително и свързаните разходи за обработка на претенциите. В съответствие с чл. 59 ал. 2 на Наредба 53 на КФН размерът на резерва за предстоящи плащания е намален със справедлива оценка на регресните претенции съгласно Методология за оценка на регресните претенции. При обявяването и уреждането на някои видове претенции може да има забава, следователно общите разходи за тези претенции към датата на отчета за финансовото състояние са предмет на предварителна оценка. Задължението се изчислява към отчетната дата като се използват определен брой стандартни актюерски техники за прогнозиране на претенциите, базиращи се на емпирични данни и текущи предположения съгласно Методология за изчисление на резерв за разходи за ликвидация. Резервът за предявени, но неизплатени претенции се изчислява по метода „претенция по претенция“ за очаквания размер на плащанията за всяка предявена, но неизплатена претенция. Предявените по съдебен ред претенции се регистрират по цената на иска без тези, при които размерът им надвишава застрахователната сума или е в неразумно висок размер. Върху размера на съдебните претенции се начислява законна лихва на основание чл. 86 от Закона за задълженията и договорите, както и резерв за бъдещи лихви за претенции за периода след отчетната дата до средния период на уреждане на съдебни претенции, определен за всеки вид застраховка. Дружеството образува резерв за възникнали, но непредявени претенции по метода „верижно-стълбов“, като факторите на развитие са средно претеглени за целия период на изчислението. Задължението не се дисконтира за отразяване на стойността на парите във времето. Задълженията се отписват, когато договорът изтече, бъде прекратен или изпълнен.

Пренос-премиеният резерв представлява премиите, получени за рискове, които все още не са изтекли. Резервът се изчислява по метода на „точната дата“, който е в съответствие с метода за признаване на приходите от застрахователни премии. Резервът се освобождава за срока на договора и се признава като приход от премии.

Всички договори са предмет на тест за адекватност на задължението, който отразява най-добрата текуща приблизителна преценка на Ръководството за бъдещите парични потоци. Резултатите от анализа на чувствителността на адекватността на задълженията по застрахователни договори са представени в нота 35(а).

Дружеството извършва проверка на необходимостта от образуване на резерв за неизтеклите рискове в съответствие с чл. 85 на Наредба 53 на КФН. За застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“ Дружеството извършва проверка на необходимостта от образуване на резерв за неизтекъл риск, съгласно чл. 85, ал. 2 от Наредба № 53, а за всички останали застраховки съгласно чл. 85, ал. 3 от Наредба № 53.

(р) Финансови пасиви

Първоначално признаване и оценяване

Финансовите пасиви, в обхвата на МСС 39, се класифицират като финансови пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, или като заеми и привлечени средства, или като деривативи, които са ефективни хеджиращи инструменти, както това е по-уместно. Дружеството определя класификацията на своите финансови пасиви при първоначалното им признаване. Финансовите пасиви се признават първоначално по справедливата им стойност, заедно с разходите по сделката, ако има такива. Финансовите пасиви на Дружеството включват търговски и други задължения.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(р) Финансови пасиви (продължение)

Последващо оценяване

След първоначалното им признаване търговските и други задължения се оценяват по амортизирана стойност.

Отписване

Финансов пасив се отписва, когато той е погасен, т.е. когато задължението определено в договора е отпаднало или е анулирано или срокът му е изтекъл.

(с) Провизии

Провизии се признават, когато съществува правно или конструктивно задължение в резултат на минали събития и е възможно е да се направи разумна оценка на задължението. Провизиите се оценяват на база най-добрата приблизителна преценка на Ръководството към датата на отчета за финансовото състояние за разходите, необходими за уреждането на съответното задължение.

(т) Промени в собствения капитал

Регистриран капитал

Регистрираният капитал е представен по номиналната стойност на издадените и платените акции. Постъпленията от издадени акции над тяхната номинална стойност се отчитат като премийни резерви.

Дивиденди по обикновен акционерен капитал

Дивидентите по обикновени акции се признават като задължение и се приспадат от собствения капитал, когато са одобрени от акционерите на Дружеството.

Дивидентите за годината, които се одобряват след датата на отчета за финансовото състояние, се считат за събитие след датата на отчета за финансовото състояние.

(у) Признаване на приходи

Бруто премии

Бруто записаните премии по договори за общо застраховане включват общите дължими премии за целия период на покритие, обхванат от договорите, сключени през отчетния период, и се признават на датата на сключване на полицата. Бруто премиите включват корекции за отписани премии, възникващи през отчетния период, за вземания по отношение на договори, сключени в настоящия отчетен период.

Пренесените премии са онези части от записаните премии през годината, които са свързани с периоди на застрахователен риск след датата на отчета за финансовото състояние. Пренесените премии се изчисляват на дневна пропорционална база. Частта, отнасяща се за последващи периоди, се отсрочва като пренос-премийен резерв.

Отстъпени премии на презастраховател

Бруто записаните премии по общо презастраховане включват общите дължими премии за целия период на покритие, предвидено от сключените през периода договори и се признават на датата, на която полицата е сключена.

Пренесените презастрахователни премии са онези части от записаните през годината премии, които са свързани с периоди на застрахователен риск след датата на отчета за финансовото състояние. Пренесените презастрахователни премии се разсрочват за срока на основните застрахователни полици, сключени със застраховани лица за договори със свързани рискове и за срока на презастрахователния договор.

Приходи от такси и комисионни

На застрахованите лица по застрахователни договори се начисляват такси за услуги по администриране на полиците и други такси по договорите. Тези такси се признават като приход за периода, в който се предоставят свързаните с тях услуги. Ако таксите са за услуги, предоставяни в бъдещи периоди, те се отсрочват и се признават в тези бъдещи периоди.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(у) Признаване на приходи (продължение)

Приходи от инвестиции

Приходите от лихви се признават в отчета за печалбата или загубата с тяхното начисляване и се изчисляват като се прилага методът на ефективния лихвен процент. Такси и комисионни, които представляват неразделна част от ефективния доход по финансовия актив или пасив, се признават като корекция в ефективния лихвен процент на инструмента.

Приходите от инвестиции включват и дивиденди, когато бъде установено правото на Дружеството да получи плащане.

Реализирани печалби/(загуби)

Реализираните печалби от инвестиции, отразени в отчета за печалбата или загубата, включват печалби и загуби по финансови активи и инвестиционни имоти. Печалбите и загубите от продажбата на инвестиции се изчисляват като разликата между нетните постъпления от продажбата и първоначалната или амортизираната стойност и се отразяват при възникването на сделката по продажбата.

(ф) Признаване на разходи за претенции и финансови разходи

Претенциите по общо застраховане включват всички претенции, възникващи през годината, независимо дали са обявени или не, вътрешните и външните разходи за обработка на претенциите, които са пряко свързани с обработката и уреждането на претенциите, намалени със стойността на спасеното имущество и други възстановявания и каквито и да било корекции в неизплатените претенции от предходни години.

Претенции, отстъпени на презастраховател

Презастрахователните претенции се признават, когато свързаната брутна застрахователна претенция бъде призната съгласно условията на съответния договор.

Финансови разходи

Платените лихви се признават в отчета за печалбата или загубата при тяхното начисляване и се изчисляват като се използва методът на ефективния лихвен процент. Начислените лихви се включват в балансовата стойност на лихвоносните финансови пасиви.

(х) Събития след датата на отчета за финансовото състояние

Финансовият отчет се коригира за отразяване на събития, които са възникнали между датата на отчета за финансовото състояние и датата, на която финансовият отчет е одобрен за публикуване, при условие, че те предоставят доказателства за условия, които са съществували към датата на отчета за финансовото състояние. Събития, които са показателни за условия, които са възникнали след датата на отчета за финансовото състояние, се оповестяват, но не пораждат корекции в самия финансов отчет.

(ц) Вземания по регресни искове

Правото на регресен иск за възстановяване на изплатено обезщетение и разноските по определянето му срещу лица, по чиято вина е било унищожено или повредено застрахованото имущество, Дружеството упражнява на основание чл. 433 от Кодекса за застраховането в сила към 31 декември 2017 г.

Всички лица, към които Дружеството има ликвидни и изискуеми вземания по регресни искове са длъжници на Дружеството. В случаите, когато причинителят на вредата има сключена застраховка „Гражданска отговорност“, Дружеството встъпва в правата на застрахования и предявява вземанията си срещу застрахователя на виновния по застраховка „Гражданска отговорност“ или към виновното лице.

Критериите за признаване на вземането в актива на отчета за финансовото състояние са следните:

- платено обезщетение по имуществена застраховка;
- установено лице, което виновно е причинило вредата;
- наличие на доказателства на сключена застраховка „Гражданска отговорност“ при друг застраховател;
- предявена претенция срещу виновното лице или към неговия застраховател.

2.5 Обобщение на съществените счетоводни политики (продължение)

(ц) Вземания по регресни искове (продължение)

Дружеството признава вземания по регресни искове в размер на тяхната възстановима стойност. Преценката относно размера на възстановимата стойност на вземанията по регресни искове се преразглежда ежегодно от Ръководството на Дружеството.

В допълнение на това при индикация за несъбираемост на вече признато вземане, то се оценява по възстановима стойност и се признава загуба от обезценка.

(ч) Превръщане на чуждестранна валута

Финансовият отчет на Дружеството е изготвен в хиляди лева. Това е валутата на основната икономическа среда, в която Дружеството функционира, следователно е и функционалната валута на Дружеството.

Сделките в чуждестранна валута се отчитат в лева по официалния обменен курс на Българската народна банка (БНБ) към датата на сделката. Монетарните активи и пасиви в чуждестранна валута се преоценяват в български лева по заключителния курс на БНБ към датата на отчета за финансовото състояние.

Курсовите разлики от операции и преценка на монетарните активи и пасиви, деноминирани в чуждестранни валути, са включени в отчета за печалбата или загубата за периода на възникването им.

Важни обменни курсове в началото и края на отчетния период:

31 декември 2017 г.		31 декември 2016 г.	
USD 1	1.63081 лева	USD 1	1.85545 лева
EUR 1	1.95583 лева	EUR 1	1.95583 лева

3. Нетни премии

(а) Бруто премии по застрахователни договори

	Бележки	2017 г.	2016 г.
		хил. лв.	Коригиран.
Записани премии	27(2)	189,054	172,258
Изменение на пренос-премийния резерв и резерва за неизтекли рискове		(14,562)	(7,500)
Бруто премии – общо		174,492	164,758

(б) Отстъпени премии на презастраховател по застрахователни договори

	Бележки	2017 г.	2016 г.
		хил. лв.	хил. лв.
Отстъпени премии	27(2)	(10,147)	(10,390)
Изменение на пренос-премийния резерв		(268)	362
Общо отстъпени премии на презастраховател		(10,415)	(10,028)
Нетни премии – общо		164,077	154,730

4. Приходи от такси и комисионни

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от комисионни по застрахователни операции	303	299
Приходи от комисионни по презастрахователни операции	495	734
Общо приходи от такси и комисионни	798	1,033

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

5. Приходи от инвестиции

Бележки	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от отдаване под наем на инвестиционни имоти	61	61
Приходи от лихви от финансови активи на разположение за продажба	4,949	4,475
Приходи от лихви от финансови активи, държани до падеж	760	751
Приходи от лихви по предоставени заеми	425	425
Приходи от лихви от депозити във финансови институции	337	807
Приходи от лихви по парични средства и парични еквиваленти	1	13
Приходи от ликвидация на асоциирани дружества	-	37
Приход от възстановена обезценка на вземания от наем на инвестиционни имоти	1	8
Общо приходи от инвестиции	6,534	6,577

6. Реализирани печалби и загуби

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Загуби/печалби от валутна преоценка	(119)	57
Финансови активи, на разположение за продажба		
Реализирани печалби		
Облигации	372	1,739
Акции	-	1
Реализирани загуби		
Акции	-	-
Облигации	(18)	(331)
Общо реализирани печалби от финансови активи на разположение за продажба	354	1,409
Земи и сгради		
Печалби от продажбата на земи и сгради	-	5
Реализирани загуби от продажбата на земи и сгради	-	(6)
Общо реализирани загуби от земи и сгради	-	(1)
Общо реализирани печалби	235	1,465

През 2017 г., Дружеството е реализирало нетна печалба в размер на 354 хил. лв. от продажбата на облигации в лева и евро. Получените средства са инвестирани в български еврооблигации и държавни ценни книжа в лева.

7. Печалби и загуби от преоценка до справедлива стойност

Бележки	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Печалби от преоценка до справедлива стойност на инвестиционни имоти	54	226
Загуби от преоценка до справедлива стойност на инвестиционни имоти	(204)	(408)
Общо загуби от преоценка до справедлива стойност от инвестиционни имоти	19	(182)

8. Други приходи от дейността

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Приходи от абандон	65	55
Възстановени плащания	2	8
Приходи от съдебни дела	794	360
Други	595	321
Общо други приходи от дейността	1,456	744

9. Разходи за претенции – нетно

	Бележки	2017 г.	2016 г.
		хил. лв.	хил. лв.
(а) Изплатени доходи и претенции			
Разходи за обезщетения – бруто		(101,978)	(89,493)
Суми, възстановени по регресен път		4,735	5,543
Общо изплатени доходи и претенции - бруто	27 (1)	(97,243)	(83,950)
(б) Претенции, отстъпени на презастраховател	27 (1)	10,146	5,492
(в) Изменение на задълженията по застрахователни договори – брутна сума			
Изменение на задълженията по договори за общо застраховане относно предстоящи плащания		(23,333)	2,380
Общо изменение на договорните задължения – брутна сума		(23,333)	2,380
(г) Изменение на задълженията по застрахователни договори, отстъпени на презастраховател			
Изменение на задълженията по договори за общо застраховане относно предстоящи плащания		24,620	(736)
Общо изменение на задълженията по застрахователни договори, отстъпени на презастраховател		24,620	(736)
Разходи за изплатени доходи и претенции – нетно		(85,810)	(76,814)

10. Обезценка на застрахователни вземания

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, както е оповестено в Бележка 2.5 (з) по-горе. Същите са отразени в отчета за финансовото състояние като вземания. След изтичане срока на договора или при прекратяване валидността на договора вследствие на неплащане на дължими вноски, непостъпилите дължими премии се отписват.

Частта от отписаните вземания, за която Дружеството е носило застрахователен риск през съответните отчетни периоди са отразени като обезценка на вземания по несъбрани премии. Тези вземания са определени като невъзстановими и са отписани директно от балансовата стойност. През 2017 г., Дружеството прави оценка на вземанията от застрахователни операции за наличие на индикации, които биха довели до обезценка. Съвкупната обезценка за тези вземания към 31 Декември 2017 е в размер на 711 хил. лв. (2016 г.: 73 хил. лв.).

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

11. Административни разходи

	Бележки	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Амортизация на нематериални активи	17	704	647
Амортизация на материални активи	18	1,586	1,467
Разходи за възнаграждения на персонала	13	15,915	16,850
Други разходи за персонал		1,395	751
Външни услуги		4,407	5,326
Разходи за наем		2,916	3,947
Разходи за одит		462	373
Консумативи		1,060	781
Разходи за банкови такси и комисионни		187	175
Еднократни данъци при източника		42	43
Други административни разходи		122	107
Общо административни разходи		28,796	30,467

2018 г. са начислени разходи за външни услуги към външния одитор „ПрайсуотърхаусКупърс Одит“ ООД, различни от свързаните с годишния одит, в размер на: 2,934 лв. във връзка с подаване на годишни справки към КФН (2017 г.: 2,934 лв.) и 93,888 лв. за назначения от КФН „Преглед на балансите на застрахователите“ съгласно изискванията на директива „Платежоспособност“ II (2017 г.: 112,656 лв.)

През 2018 г. са начислени разходи за външни услуги към другия външен одитор „Грант Торнтон“ ООД, различни от свързаните с годишния одит, в размер на: 3,000 лв. във връзка с подаване на годишни справки към КФН и 30,000 лв. за назначения от КФН „Преглед на балансите на застрахователите“ съгласно изискванията на директива „Платежоспособност“ II.

През годината не са предоставяни данъчни консултации или други услуги, несвързани с одита. Настоящото оповестяване е в изпълнение на изискванията на чл. 30 от Закона за счетоводството.

12. Други разходи за дейността

	Бележки	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Аквизиционни разходи		39,105	35,838
Участие в положителен финансов резултат		425	279
Вноски във фондове		112	63
Превантивни мероприятия		1,391	1,866
Върнати премии		5,511	6,405
Разходи за отписани заеми и вземания		7	50
Разходи, свързани с инвестиционни имоти	19	80	36
Разходи за такси и комисионни за дейността		96	82
Правни разходи		796	816
Други разходи		2,193	1,406
Общо други разходи за дейността		49,716	46,841

Разходите за инвестиционни имоти представляват разходи за данъци и такси, дължими от Дружеството като собственик и разходи за ремонти, направени с цел възстановяване и поддържане първоначално установено състояние на съответния имот.

13. Разходи за възнаграждения на персонала

	Бележки	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Разходи за възнаграждения, вкл. заплати		13,801	14,642
Разходи за социално осигуряване		2,049	2,005
Разходи за бонуси		21	131
Промяна в провизия за пенсиониране	28	44	72
Общо разходи за възнаграждения на персонала	11	15,915	16,850

14. Разход за данък върху доходите

(а) Разход за данък върху доходите

	Бележки	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Разход за текущ данък върху доходите		(1,542)	(528)
Отсрочени данъци от възникнали през периода временни разлики, нетно	22	708	(436)
Разход за данък върху доходите		(834)	(964)
		2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.

(б) Начислен данък в другия всеобхватен доход (виж Бел. 15)

Текущ данък	(422)	(109)
Отсрочен данък върху доходите, неподлежащ на рекласификация в печалбата или загубата в последващи периоди	2	3
Общо начислен данък в другия всеобхватен доход	(420)	(106)

(в) Равнение на начисления данък

	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Счетоводна печалба преди данък върху доходите	7,209	9,548
Разход за данък върху доходите по приложимата данъчна ставка от 10%	(721)	(955)
Данъчен ефект от разходи, непризнати за данъчни цели	(48)	(30)
Други данъчни изменения	(65)	21
Общо начислен данък върху доходите за годината	(834)	(964)

15. Данък върху доходите, отнасящ се за елементите на другия всеобхватен доход

	2017 г.			2016 г.		
	Сума преди данъка	Данъчен (разход) приход	Нетна сума	Сума преди данъка	Данъчен (разход) приход	Нетна сума
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Друг всеобхватен доход, подлежащ на рекласификация в печалба или загуба	4,222	(422)	3,800	1,090	(109)	981
Друг всеобхватен доход, неподлежащ на рекласификация в печалба или загуба	(24)	2	(22)	35	(3)	32

16. Компоненти на другия всеобхватен доход

	Бележки	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Печалби, възникнали през годината		4,198	1,125
Данък върху доходите, отнасящ се за компоненти на другия всеобхватен доход	(14)	(420)	(112)
Общо друг всеобхватен доход за годината, след данък		3,778	1,013

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 Г.

17. Нематериални активи

	Програмни продукти	Други нематериални дълготрайни активи	Разходи за придобиване на програмни продукти и ДНМА	Общо
	хил. лв.	хил. лв.		хил. лв.
Отчетна стойност				
Към 1 януари 2016 г.	4,520	901	5	5,426
Постъпили	467	260	1,301	2,028
Излезли	(521)	(6)	(727)	(1,254)
Към 31 декември 2016г.	4,466	1,155	579	6,200
Постъпили	1,535	249	1,729	3,513
Излезли	-	(792)	(1,784)	(2,276)
Към 31 декември 2017 г.	6,001	612	524	7,137
Натрупана амортизация				
Към 1 януари 2016 г.	3,313	853	-	4,166
Начислена	611	36	-	647
Отписана	(521)	(6)	-	(527)
Към 31 декември 2016 г.	3,403	883	-	4,286
Начислена	647	57	-	704
Отписана	-	(790)	-	(790)
Към 31 декември 2017 г.	4,050	150	-	4,200
Балансова стойност към 31 декември 2016 г.	1,063	272	579	1,914
Балансова стойност към 31 декември 2017 г.	1,951	462	524	2,937

Отчетната стойност на напълно амортизираните нематериални активи, които са в употреба към 31 декември 2017 г., е 2,594 хил. лв. (2016 г.: 3,330 хил. лв.). В края на всеки отчетен период Дружеството оценява полезния живот на нематериални активи и при необходимост ги коригира. През 2017 г. и 2016 г. няма промяна спрямо определения полезен живот на активите при тяхното придобиване.

Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на нематериални активи, както и няма заложи такива като обезпечение към края на отчетния период.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

18. Материални активи

Отчетна стойност	Земи		Персонални компютри и други съоръжения	Транспортни средства	Разходи за придобиване на дълготрайни активи	Други, включително стопански инвентар	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари 2016 г.	469	5,698	3,687	2,420	515	1,198	13,987
Постъпили	–	157	662	85	3,067	124	4,095
Излезли/ Трансфери	–	(360)	(193)	(50)	(106)	(174)	(883)
Към 31 декември 2016 г.	469	5,495	4,156	2,455	3,476	1,148	17,199
Постъпили	–	2,935	1,464	129	1,757	635	6,920
Излезли/ Трансфери	–	(77)	(447)	(33)	(5,163)	(76)	(5,796)
Към 31 декември 2017 г.	469	8,353	5,173	2,551	70	1,707	18,323
Натрупана амортизация							
Към 1 януари 2016 г.	–	1,947	2,765	997	–	834	6,543
Начислена	–	202	585	580	–	100	1,467
Отписана	–	(121)	(191)	(38)	–	(170)	(520)
Към 31 декември 2016 г.	–	2,028	3,159	1,539	–	764	7,490
Начислена	–	255	620	594	–	117	1,586
Отписана	–	(31)	(444)	(33)	–	(70)	(578)
Към 31 декември 2017 г.	–	2,252	3,335	2,100	–	811	8,498
Балансова стойност към 31 декември 2016 г.							
	469	3,467	997	916	3,476	384	9,709
Балансова стойност към 31 декември 2017 г.							
	469	6,101	1,838	451	70	896	9,825

Отчетната стойност на напълно амортизираните материални активи, които са в употреба към 31 декември 2017 г., е 3,122 хил. лв. (2016 г.: 2,683 хил. лв.). В края на всеки отчетен период Дружеството оценява полезния живот на материални активи и при необходимост ги коригира. През 2017 г. и 2016 г. няма промяна в полезен живот на активите, спрямо първоначално определения при тяхното придобиване. Дружеството няма съществени договорни задължения за придобиване на материални активи, както и няма заложи такива като обезпечение към края на отчетния период.

19. Инвестиционни имоти

	Бележки	2017 г.	2016 г.
		ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
На 1 януари		5,519	5,624
Продадени		-	(108)
Нетна загуба от промяна в справедливата стойност	7	(150)	(182)
Рекласификация на оперативен имот в инвестиционен имот.		-	185
На 31 декември		<u>5,369</u>	<u>5,519</u>

Инвестиционните имоти се отчитат по справедлива стойност, която се определя въз основа на оценки от лицензирани оценители. Справедливата стойност е базирана върху пазарни данни и представлява сумата, срещу която би била получена от продажба на актив или платена за прехвърляне на пасив в обичайна сделка между пазарни участници към датата на оценката, в съответствие със стандартите публикувани от Комитета по Международни оценителски стандарти. Оценките се извършват ежегодно и печалбите и загубите от преоценката до справедлива стойност се отразяват в отчета за печалбата или загубата.

Отчитането на инвестиционните имоти отговаря също на регулаторните изисквания на Комисията по Финансов Надзор. Справедливата стойност на инвестиционните имоти на Дружеството към 31 декември 2017 г. е определена на база на оценителски доклади на „Аванс Експертни Оценки“ ЕООД и „Прайс Консулт“ ООД. Използваните при оценката предположения са разнородни в зависимост от особеностите на имота. Оценките са извършени на база на трите основни подхода, на които се прилагат определени тегла и така се формира справедливата стойност на имотите. Използваните методи са: (i) капитализиране на бъдещите парични приходи, (ii) пазарен подход и (iii) разходен подход.

При метода на пазарния подход (МПП) се извежда индикативна стойност, като се сравнява актива - предмет на оценката, с идентични или сходни активи, за които е налична ценова информация. Ако към датата на оценката, липсват актуални сделки с аналогични имоти, методът се основава на приети допускания. Използваната информация се взема от обяви и информация за подобни обекти от агенции за недвижими имоти и публикации на офери в специализирани сайтове. Правят се допълнителни корекции за функционалност, големина, местоположение и др. Използват се актуални за периода на оценката пазарни аналози. Допълнително, се прави корекция за офертни цени, поради „ограниченото търсене и трудната реализация на подобни сделки“. При определянето на крайната справедлива стойност на имота, се взема осреднена от използваните коригирани аналози единична стойност, която се умножава по общата площ на оценявания имот.

При метода на капитализиране на бъдещите парични приходи (МКБПП), справедливата стойност произтича от естеството и възможността на обекта, които позволяват, сега и в бъдеще, собствениците му да извличат приходи от него, чрез отдаването му под наем, по пазарни цени, актуални към датата на оценката. Месечният наем се прогнозира след направено проучване на пазара на наемните отношения при подобни обекти в съответния район. Необходимите оперативни разходи, разходи за стопанисване, данъци и такси, се определят експертно като процент от brutния приход и са обичайните разходи за поддръжката на сгради на аналогична възраст и сходна големина.

Рискът от неотдаване под наем или отпадане на наема също се определя експертно и се основава на направени проучвания на заетостта на подобни обекти. Нормата на капитализация се определя от пазара и е индикатор за степента на развитие и ликвидност на пазара, както и за риска при инвестиция в съответния вид имоти. Тя се определя след задълбочено проучване и анализ на пазарни свидетелства за наеми на подобни имоти, в рамките на един разумен период от време, преди датата на експертната оценка. Коефициентът на капитализация е в пряка зависимост от възвръщаемостта на инвестицията в подобни имоти, изчислена на базата на капиталните стойности от сравнителни пазарни аналози. При наличие на съпоставима и надеждна информация се правят собствени проучвания за търсената доходност на пазара на съответния вид имоти, чрез съпоставка на офертни пазарни и наемни цени на едни и същи имоти. Справедливата стойност се определя на база нетен годишен приход от отдаване под наем и множител, зависещ от нормата на капитализация и остатъчния експлоатационен срок.

19. Инвестиционни имоти (продължение)

При разходния подход се извежда индикативна стойност чрез позоваването на икономическия принцип, че купувач не би платил за даден актив повече от разходите за придобиване на актив с равностойна полезност, независимо дали чрез покупка или изграждане. Този подход се основава на принципа, че при отсъствие на неблагоприятни фактори, свързани с време, неудобства, рискове или други обстоятелства, цената, която купувач на пазара би платил за оценявания актив, няма да е по-висока от разходите за закупуване или изграждане на еквивалентен актив. За определяне на новата възстановителна стойност на имотите при този метод са използвани Метод на амортизираната възстановителна стойност – за оценка на сградите, както и Метод на пазарните аналози – за оценка на земята.

Описание на оценителските методи и ключовите входящи данни при определянето на справедливата стойност на инвестиционните имоти:

Вид инвестиционни имоти	Оценителски метод	Значителни ненаблюдавани входящи данни	Интервал (средно претеглено) 2017 г.	Интервал (средно претеглено) 2016 г.
Жилищни имоти	МПП	Оферта (Сделка) цена кв.м.	1,132 – 1,156 (1,144)	1,173 – 1,186 (1,180)
		Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%
	МКБПП	Очакван месечен наем на кв.м.	5,8 – 5,9 (5,8)	7,7 – 7,8 (7,8)
		Годишен ръст на наема	0%	0%
Търговски имоти	МПП	Норма на възвращаемост	5,1%	7,5%
		Оферта (Сделка) цена кв.м.	379 – 1,707 (855)	111 – 1,592 (887)
	МКБПП	Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%
		Очакван месечен наем на кв.м.	2,0 – 11,8 (6,8)	2,2 – 12,8 (7,5)
Парцели (земи)	МПП	Годишен ръст на наема	0%	0%
		Норма на възвращаемост	8,0% – 11,1%	7,5% – 11,1%
	МПП	Оферта (Сделка) цена кв.м.	77 - 95 (87)	77 - 95 (87)
		Годишен ръст на пазарните аналози (реални сделки)	0%	0%

В таблицата по-долу е представена информация за справедливата стойност в зависимост от предназначението на имота:

Вид инвестиционни имоти	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Жилищни	452	466
Търговски	4,300	4,440
Парцели (земи)	617	613
Справедлива стойност	5,369	5,519

Инвестиционните имоти се оповестяват в йерархията по справедлива стойност в Ниво 3. Изменението в значителните ненаблюдавани входящи данни не би довело до значителни отклонения, по-високи или по-ниски, от справедливата стойност на инвестиционните имоти. Ненаблюдаваните входящи данни не са пряко обвързани и не влияят едни на други, за да окажат значителен ефект при определяне справедливата стойност на инвестиционните имоти.

През 2017 г., приходите от отдаване под наем на инвестиционни имоти са в размер на 61 хил. лв., за 2016 г. те са 61 хил. лв. (пояснителна бел. 5). Разходите, свързани с инвестиционните имоти са 80 хил. лв. и 36 хил. лв., респективно за 2017 г. и 2016 г. (пояснителна бел. 12).

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

20. Финансови инструменти и справедлива стойност на финансовите активи

(а) Финансови инструменти

Финансовите инструменти на Дружеството са обобщени по категории както следва:

	Бележка	Активи по справедлива стойност в ДВД хил. лв.	Активи по амортизирана стойност хил. лв.	Общо хил. лв.
2017 г.				
Депозити във финансови институции	20 (б)	–	49,282	49,282
Търговски вземания и аванси	24	–	1,590	1,590
Финансови активи на разположение за продажба	20 (в)	179,140	–	179,140
Финансови активи, държани до падеж	20 (г)	–	21,479	21,479
Предоставени заеми	21 (а)	–	9,804	9,804
Активи по презастрахователни операции	21	–	40,796	40,796
Вземания по застрахователни операции	23	–	50,596	50,596
Пари и парични еквиваленти	25	–	10,523	10,523
		179,140	184,070	363,210
2016 г.				
Депозити във финансови институции	20 (б)	–	64,544	64,544
Търговски вземания и аванси	24	–	2,099	2,099
Финансови активи на разположение за продажба	20 (в)	151,504	–	151,504
Финансови активи, държани до падеж	20 (г)	–	21,580	21,580
Предоставени заеми	21 (а)	–	9,804	9,804
Активи по презастрахователни операции	21	–	16,444	16,444
Вземания по застрахователни операции	23	–	45,171	45,171
Пари и парични еквиваленти	25	–	8,556	8,556
		151,504	168,198	319,702

20. Други финансови инструменти и справедлива стойност на финансовите активи (продължение)

(а) Финансови инструменти (продължение)

Представената по-долу таблица прави сравнение между справедливите стойности на финансовите инструменти, освен търговските вземания и паричните средства и техните балансови стойности:

	2017 г.		2016 г.	
	Балансова стойност	Справед- лива стойност	Балансова стойност	Справед- лива стойност
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Депозити във финансови институции	49,282	49,336	64,544	64,848
Финансови активи на разположение за продажба	179,140	179,140	151,504	151,504
Финансови активи, държани до падеж	21,479	24,168	21,580	21,708
Предоставени заеми	9,804	11,992	9,804	11,862
Общо	259,705	264,636	247,432	249,922

(б) Депозити във финансови институции

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Амортизирана стойност		
Депозити с оригинален матуритет до 3 месеца	15,912	5,000
Депозити с оригинален матуритет над 3 месеца	33,370	59,544
Общо депозити във финансови институции по амортизирана стойност	49,282	64,544
Справедлива стойност		
Предоставени депозити	49,336	64,848
Общо депозити във финансови институции по справедлива стойност	49,336	64,848

Депозитите са представени в отчета за финансовото състояние по стойността на дължимата главница (номинална стойност) и начислената, но неполучена лихва към 31 декември на съответната година. Размерът на полагащата се към 31 декември 2017 г. и 2016 г. лихва, съгласно условията на договорите за депозит са съответно 370 хил. лв. и 765 хил. лв.

Справедливите стойности на предоставените депозити и предоставените заеми са определени приблизително чрез сравнение на текущите пазарни лихвени проценти по подобни по матуритет и валута депозити и заеми с предлаганите лихвени проценти, при първоначалното им признаване.

(в) Финансови активи на разположение за продажба

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Справедлива стойност		
Облигации	179,140	151,504
Общо финансови активи на разположение за продажба по справедлива стойност	179,140	151,504

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

20. Други финансови инструменти и справедлива стойност на финансовите активи (продължение)

(г) Финансови активи държани до падеж	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Амортизирана стойност		
Облигации	21,479	21,580
Общо финансови активи държани до падеж по амортизирана стойност	21,479	21,580
	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Справедлива стойност		
Облигации	24,168	24,708
Общо финансови активи държани до падеж по справедлива стойност	24,168	24,708

Средният ефективен лихвен процент на лихвоносните финансови активи на Дружеството към 31 декември 2017 г. е 2,70% (2016 г.: 2,81%). Средният ефективен лихвен процент на емитирания от правителството на Р. България заем към 31 декември 2017 г. е 4,35% (2016 г.: 4,35%).

(д) Балансова стойност на финансовите активи, освен търговските вземания и парични средства

Бележки	Депозити във финансови институции и предоставени заеми	Финансови активи на разполо- жение за продажба	Финансови активи държани до падеж	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари				
2016 г.	77,079	133,022	21,690	231,791
Придобити, вкл. начислени лихви	93,769	65,645	–	159,414
Падежирали, вкл. начислени лихви	(96,500)	(49,421)	–	(145,921)
Реализирани печалби	6	1,409	–	1,409
Печалби от справедлива стойност, отразени в отчета за всеобхватния доход	15	1,090	–	1,090
Алокирана премия	–	(264)	(110)	(374)
Курсови преизчисления	–	23	–	23
Към 31 декември				
2016 г.	74,348	151,504	21,580	247,432
Придобити, вкл. начислени лихви	94,122	42,828	–	136,950
Падежирали, вкл. начислени лихви	(109,384)	(19,307)	–	(128,691)
Реализирани печалби	6	354	–	354
Печалби от справедлива стойност, отразени в отчета за всеобхватния доход	15	4,222	–	4,222
Алокирана премия	–	(407)	(101)	(508)
Курсови преизчисления	–	(54)	–	(54)
Към 31 декември				
2017 г.	59,086	179,140	21,479	259,705

20. Финансови инструментии и справедлива стойност на финансови активи (продължение)

(е) Определяне и йерархия на справедливата стойност

Представената по-долу таблица, показва анализ на финансовите инструменти, по ниво на йерархия на справедливата стойност:

Към 31 декември 2017 г.	Бележки	Ниво 1	Ниво 2	Обща справедлива стойност
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи на разположение за продажба:				
Облигации	20 (в)	179,140	–	179,140
		179,140	–	179,140
Финансови активи, за които се оповестява справедлива стойност:				
Предоставени депозити	20 (а)	–	49,336	49,336
Предоставени заеми		–	11,992	11,992
		–	61,328	61,328
Финансови активи, държани до падеж:				
Облигации	20 (г)	24,168	–	24,168
		24,168	–	24,168
Общо финансови активи		203,308	61,328	264,636

Към 31 декември 2016 г.	Бележки	Обща справедлива стойност		
		Ниво 1 ХИЛ. ЛВ.	Ниво 2 ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови активи на разположение за продажба:				
Облигации	20 (б)	151,504	–	151,504
		151,504	–	151,504
Финансови активи, за които се оповестява справедлива стойност:				
Предоставени депозити		–	64,848	64,848
Предоставени заеми	20 (а)	–	11,862	11,862
		–	76,710	77,710
Финансови активи, държани до падеж:				
Облигации	20 (г)	24,708	–	24,708
		24,708	–	24,708
Общо финансови активи		176,212	76,710	252,922

Предоставените заеми представлява емитиран от Р. България външен дълг по законодателството на Федерална Република Германия.

В категория „Ниво 1” са включени финансови активи и пасиви, които се оценяват изцяло или частично на базата на информация за публикувани котировки на активен пазар. Финансов инструмент се счита за котиран на активен пазар, ако котираните цени са лесно достъпни и са на разположение редовно от борса, дилър, брокер, индустриална група, агенция за ценови услуги или регулаторна агенция и тези цени представляват цени за реални и редовно извършвани и справедливи пазарни сделки.

20. Финансови инструменти и справедлива стойност на финансови активи (продължение)

(е) Определяне и йерархия на справедливата стойност (продължение)

Финансовите активи и пасиви от „Ниво 2” са оценявани чрез използването на оценителска техника, базирана на предположения, които се подкрепят от цени на подлежащи на наблюдение текущи пазарни сделки. За тези активи и пасиви ценообразуването се получава чрез стойности, базирани на котировки на брокери, инвестиции в частни капиталови фондове със справедливи стойности, получени чрез мениджъри на фондове и активи, които са оценени като са използвани собствени модели на Дружеството, за които голямата част от предположенията могат да бъдат наблюдавани на пазара.

Оценителски техники се използват до степента, в която няма на разположение подлежащи на наблюдение входящи данни, следователно са възможни ситуации, при които е налице малка, ако изобщо има такава, пазарна дейност за актива или пасива към датата на оценката. Следователно, неподлежащите на наблюдение входящи данни отразяват собствените предположения на Дружеството относно предположенията, които участниците на пазара биха използвали при ценообразуването на актива или пасива (включително предположения за риска). Тези входящи данни се разработват въз основа на най-добрата информация, която е на разположение, което може да включва и собствени данни на Дружеството.

Не са признати печалби от първия ден поради използването на оценителски техники, за които не всички входящи данни могат да бъдат наблюдавани на пазара.

21. Активи по презастрахователни операции

Бележки	Дял в предстоящи-те плащания	Дял в пренос премияте	Общо активи по презастрахователни операции
			ХИЛ. ЛВ.
Презастраховане на застрахователни договори			
На 1 януари 2016 г.			16,818
Изменение през 2016 г.	9 (г)	499	(374)
На 1 януари 2017 г.		361	16,444
Изменение през 2017 г.	9 (г)	861	24,352
Към 31 декември 2017 г.	27 (1), 27 (2)	(268)	40,796

22. Данъци

(а) Отсрочен данъчен пасив

Пасив по отсрочени данъци от разликата между счетоводната и данъчната балансова основа на дълготрайни активи и инвестиционни имоти

2017 г.	2016 г.
ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
119	155

Пасив по отсрочени данъци от разлика между техническите резерви, съгласно счетоводна политика и определените от регулаторен орган съгласно нормативен акт

-	593
---	-----

Общо отсрочен данъчен пасив

119	748
-----	-----

(б) Отсрочен данъчен актив

Актив по отсрочени данъци от неизползван платен годишен отпуск

2017 г.	2016 г.
ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
18	16

Актив по отсрочени данъци неизплатени доходи на физ.лица

242	159
-----	-----

Актив по отсрочени данъци за провизия за пенсиониране

13	11
----	----

Актив по отсрочени данъци за актюерски печалби и загуби

66	66
----	----

Общо отсрочен данъчен актив

334	252
-----	-----

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

22. Данъци (продължение)

(б) Отсрочен данъчен актив (продължение)

		Отчет за печалбата или загубата	
	Бележки	2017 г.	2016г.
		хил. лв.	хил. лв.
<i>Отсрочени данъчни пасиви</i>			
Ускорена амортизация за данъчни цели		(36)	70
Регулаторни изисквания		(593)	(463)
<i>Отсрочени данъчни активи</i>			
Неползвани отпуски на персонала		(2)	(1)
Неизплатени доходи на физически лица		(83)	(49)
Задължения за доходи на персонала при пенсиониране		6	7
Общо разход от отсрочен данък	14 (а)	(708)	(436)

23. Вземания по застрахователни операции

	2017 г.	2016 г.	1 Януари 2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Вземания дължими от притежателите на полици	45,437	38,751	33,934
Обезценка на вземания, дължими от притежатели на полици	(710)	(73)	–
Други вземания дължими от презастрахователи	68	–	–
Други вземания дължими от застрахователи	230	11	–
Регресни вземания	10,555	6,717	7,293
Обезценка на регресни вземания	(4,984)	(235)	(845)
Общо вземания по застрахователни операции	50,596	45,171	40,382

Вземанията от притежатели на полици представляват дължими застрахователни премии от застраховани лица по договори с разсрочени плащания.

Вземанията, представляващи предявени регресни искове са в брутен размер на 5,835 хил. лв. за 2017 г. (нетен размер след обезценка 5,571 хил. лв.) и за 2016 г. в брутен размер на 6,717 хил. лв. (нетен размер след обезценка: 6,482 хил. лв.). Разходите за обезценка на вземанията по регреси са включени в отчета за печалбата или загубата в ред „Разходи за изплатени претенции“. Дружеството упражнява правата си за признаване на регресен иск на основание чл. 213 и 213а от Кодекса за застраховането в сила към 31 декември 2017 г. Правото на регресен иск възниква за възстановяване на изплатено обезщетение и разностите по определянето му срещу лица, по чиято вина е било унищожено или повредено застрахованото имущество.

Промените в обезценката по вземания по регресни искове към застрахователи през 2016 г. и 2017 г. са както следва:

	Обезценка
	хил. лв.
Състояние към 1 януари 2016 г.	845
Начислени през годината	439
Отписани през годината	(36)
Реинтегрирани през годината	(1,013)
Състояние към 31 декември 2016 г.	235
Начислени през годината	303
Отписани през годината	–
Реинтегрирани през годината	(274)
Състояние към 31 декември 2017 г.	264

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

24 Търговски вземания и аванси

	2017 г.	2016 г.	1 Януари 2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Гаранции по Закона за обществени поръчки	1,186	1,641	331
Други вземания и аванси	404	458	1,312
Общо търговски вземания и аванси	1,590	2,099	1,643

Търговските вземания и аванси по своята същност са краткосрочни и Ръководството смята, че тяхната балансова стойност е близка до справедливата им стойност към датата на отчета за финансовото състояние.

25. Парични средства и парични еквиваленти

	Бележки	2017 г.	2016 г.
		хил. лв.	хил. лв.
Парични средства в банка		10,461	8,520
Парични средства в брой		62	36
Парични средства и парични еквиваленти в отчета за финансовото състояние		10,523	8,556
Краткосрочни депозити във финансови инвестиции	20 (б)	15,912	5,000
Парични средства и парични еквиваленти за целите на отчета за паричните потоци		26,435	13,556

Ръководството счита, че балансовата стойност на паричните средства и парични еквиваленти е близка до тяхната справедлива стойност към датата на отчета за финансовото състояние, поради краткосрочния им характер. Дружеството няма блокирани парични средства по разплащателни сметки.

26. Разходи за бъдещи периоди и други активи

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за бъдещи периоди	936	1,088
Материали	1	1
Други активи	937	1,089

27. Задължения по застрахователни договори

	2017 г.			2016 г.*		
Бележки	Задължения по застрахователни договори	Презастраховане на задължения	Нетно	Задължения по застрахователни договори	Презастраховане на задължения	Нетно
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Резерв за предявени претенции от застр. лица	116,876	(35,218)	81,658	91,645	(10,191)	81,454
Резерв за възникнали, но непредявени претенции	61,427	(4,985)	56,442	63,325	(5,392)	57,933
Резерв за предстоящи плащания	27(1) 178,303	(40,203)	138,100	154,970	(15,583)	139,387
Пренос-премиен резерв	27(2) 85,299	(593)	84,706	70,736	(860)	69,876
Общо задължения по договори за общо застраховане	263,602	(40,796)	222,806	225,706	(16,443)	209,263

За презастраховане на задължения, виж пояснителна Бележка 21.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

27. Задължения по застрахователни договори (продължение)

(1) Резерв за предстоящи плащания

Бележки		2017 г.			2016 г.		
		Задълже- ния по застрахо- вателни договори	Преза- страхова- не на задълже- ния	Нетно	Задълже- ния по застрахо- вателни договори	Преза- страхова- не на задъл- жения	Нетно
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари		154,970	(15,583)	139,387	157,350	(16,319)	141,031
Претенции възникнали през настоящата застрахователна година		141,186	(36,480)	104,706	95,891	(4,267)	91,624
Други изменения в претенциите, възникнали през предходни застрахователни години		(20,610)	1,714	(18,896)	(14,321)	(489)	(14,810)
Изплатени през годината претенции	9(а), 9(б)	(97,243)	10,146	(87,097)	(83,950)	5,492	(78,458)
Към 31 декември	21	178,303	(40,203)	138,100	154,970	(15,583)	139,387

(2) Пренос-премиен резерв

Бележки		2017 г.			2016 г.*		
		Задълже- ния по застрахо- вателни договори	Преза- страхова- не на задъл- жения	Нетно	Задълже- ния по застрахо- вателни договори	Преза- страхова- не на задъл- жения	Нетно
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари		70,736	(860)	69,876	63,236	(498)	62,738
Записани през годината премии	3(а), 3(б)	189,054	(10,147)	178,907	172,258	(10,390)	161,868
Спечелени през годината премии		(174,491)	10,414	(164,077)	(164,758)	10,028	(154,730)
Към 31 декември	21	85,299	(593)	84,706	70,736	(860)	69,876

Към 31.12.2017 г. Дружеството е заделило резерв за неизтекъл риск, калкулиран съгласно чл. 85, ал. 2 от Наредба № 53 за застраховка „Гражданска отговорност, свързана с притежаването и използването на моторно превозно средство“ и съгласно чл. 85, ал. 3 от Наредба № 53 за всички останали застраховки.

28. Задължения към персонала при пенсиониране

Задълженията към персонала включват настоящата стойност на задължението на Дружеството за изплащане на обезщетения на наетия персонал при настъпване на пенсионна възраст. Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, всеки служител има право на обезщетение в размер на две brutни заплати при пенсиониране, а ако има трудов стаж над 10 години в същото предприятие, обезщетението е в размер на шест brutни заплати към момента на пенсиониране.

Сумите, признати в отчета за печалбата или загубата, са както следва:

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Разходи за текущ стаж	39	65
Разходи за лихви по задължение за доходи на наети лица	5	7
Общо	44	72

Промените в настоящата стойност на задължението за доходи на персонала при пенсиониране са както следва:

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
към 1 януари	774	707
Разходи за лихви	5	7
Разходи за текущ стаж	39	66
Изплатени доходи на персонала	(95)	(22)
Актьорски загуби	24	16
към 31 декември	747	774

Основните актьорски предположения, използвани при определяне на задължението за изплащане на дефинирани доходи на персонала при пенсиониране, са както следва:

	2017 г.	2016 г.
	%	%
Бъдещи увеличения на заплатите	2.5	1.0
Процент на отпадания (темп на текучество)	11.0	11.0
Норма на дисконтиране	1.40	1.84

Избраната норма за дисконтиране е определена на база на публикуваната информация за лихвен процент от БНБ за доходността на предлаганите на финансовия пазар в България инструменти за дългосрочни инвестиции (държавни ценни книжа, облигации по ЗУНК и др.) в края на 2017 г., съответно на 2016 г.

Предположението за ръст на работните заплати се базира на предоставената информация от Ръководството на Дружеството и е в размер на 2.5% среден годишен ръст.

Използвана е таблица за смъртност, базирана на общата смъртност на населението в България: Б 2013-2015.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

28. Задължения към персонала при пенсиониране (продължение)

В таблицата по-долу е представен количествен анализ на чувствителността на задължението за доходи на персонала при пенсиониране към 31 декември 2017 г. спрямо ключовите актюерски допускания:

Допускания Ниво чувствителност	на	Дисконтов фактор		Ръст на раб. Заплата		Текучество		Смъртност	
		Увели-	Намале	Увели-	Нама-	Увели-	Нама-	Увели-	Нама-
		чение с	-ние с	чение с	ление с	чение с	ление с	чение с	ление с
		0.25%	0.25%	0.25%	0.25%	1%	1%	0.25%	0.25%
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.

31 декември 2017 г.

Ефект върху пенсионното задължение – увеличение/ (намаление)	(6)	6	6	(6)	(26)	26	(6)	6
---	-----	---	---	-----	------	----	-----	---

31 декември 2016 г.

Ефект върху пенсионното задължение – увеличение/ (намаление)	(5)	5	5	(5)	(22)	22	(6)	6
---	-----	---	---	-----	------	----	-----	---

Анализът на чувствителността е направен чрез екстраполиране на ефекта от разумно очаквани промени в ключовите допускания върху салдото на пенсионното задължение в края на отчетния период.

В таблицата по-долу е представена матуритетната структура на задължението за доходи на персонала при пенсиониране на база на очакваните недисконтирани плащания:

	2017 г. хил. лв.	2016г. хил. лв.
до 1 година	332	406
от 2 до 5 години	532	560
над 5 години	3,480	3,775
Общо очаквани недисконтирани плащания	4,344	4,741

Към края на текущия отчетен период, средната срочност на пенсионното задължение е 19 години (2016 г.: 19 години).

29. Задължения към застрахователи, брокери, агенти

	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.	1 януари 2016 г. хил. лв.
Дължими комисионни към брокери	2,167	1,610	1,511
Начислени бонуси брокери	446	350	292
Дължими комисионни към агенти	953	916	953
Начислени бонуси агенти	370	265	256
Начислени комисионни по неполучени премии към агенти и брокери	9,649	8,996	7,766
Дължими към застрахователи и презастрахователи	1,387	4,535	1,189
към 31 декември	14,972	16,672	11,967

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

29. Задължения към застрахователи, брокери, агенти (продължение)

Всички суми подлежат на изплащане в рамките на една година. Ръководството счита, че балансовата стойност на задълженията към застрахователи, брокери и агенти е близка до справедливата им стойност поради краткосрочния им характер.

30. Търговски и други задължения

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Задължения към гаранционен и обезпечителен фонд	1,289	1,071
Задължения към персонала	1,260	1,196
Търговски задължения	415	480
Начислени разходи	1,297	567
Задължения за социални осигуровки и други данъци	1,036	971
Други	396	278
Общо търговски и други задължения	5,693	4,563

Всички суми подлежат на изплащане в рамките на една година. Ръководството смята, че балансовата стойност на търговските и други задължения е близка до справедливата им стойност поради краткосрочния им характер.

31. Вземания от (задължения за) корпоративен данък

	2017 г.	2016 г.	1 януари 2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Към 1 януари	410	(582)	185
Начислен данък	(1,998)	(641)	(1,446)
Платен данък	1,491	1,633	679
Към 31 декември	(97)	410	(582)

32. Регистриран капитал

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Регистриран основен капитал		
Поименни безналични акции	66,587	66,587

Поименните безналични акции към 31 декември 2017 г. и 31 декември 2016 г., са с номинална стойност по 7 лева всяка..

Обикновени акции, емитирани и изцяло платени

	Брой акции	Стойност
	хил. бр.	хил. лв.
На 31 декември 2017 г.	9,512	66,587

Всички акции са изцяло платени.

33. Други капиталови инструменти

(а) Капиталови резерви

Капиталовите резерви представляват средства образувани от Дружеството по чл. 246 ал. 2 т.1 и по чл. 246 ал. 2 т.4 от Търговския закон. Източник на фонд „Резервен“ е 1/10 от печалбата.

Към 31.12.2017 г., Дружеството е взело решение (Протокол №11 на УС от 23.03.2017 г.) за увеличаване на фонд „Резервен“ със сумата от 994 хил. лв. През 2016г. е взето решение (Протокол №11 на УС от 17.03.2016 г.) за увеличение на фонд „Резервен“ със сумата от 581 хил. лв.

(б) Преоценъчен резерв

Преоценъчният резерв е образуван от преценка на финансови активи на разположение за продажба и на дълготрайни материални активи и данъчният ефект от изменението му.

	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Преоценъчен резерв финансови активи на разположение за продажба	16,856	12,634
Преоценъчен резерв на ДМА	51	51
Текущ данък	(1,690)	(1,268)
Общо	15,217	11,417

Преоценката на финансовите активи на разположение за продажба, отчетена в друг всеобхватен доход се признава за данъчни цели в годината на счетоводното отчитане. Счетоводната стойност на финансовите активи на разположение на продажба е равна на тяхната данъчна стойност.

Преоценката на дълготрайните материални активи е формирана в следствие на прекласификация на оперативен имот в инвестиционен.

(в) Други капиталови резерви

През 2017 г. Другите капиталови резерви, които представляват Запасният фонд на Дружеството е освободен в целия си размер. Запасен фонд се образува за покриване на очаквани неблагоприятни отклонения в плащанията на Дружеството по предлаганите от него застраховки. Този резерв осигурява изравняване на бъдещите колебания в развитието на задълженията.

Към края на 2016 г. капиталови резерви са в размер на 760 хил. лв.

(г) Дивиденди

	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Декларирани и платени през годината		
Дивиденди, разпределени на акционерите:		
Дивидент за 2017 г.: 0.31 лева (2016 г.: 0.93 лева)	2,903	8,824
Общо платени дивиденди за годината	2,903	8,824

34. Правила за управление на риска

(а) Управленска рамка

Основната цел на рамката за управление на риска и за финансово управление на Дружеството, е да се защитят акционерите от събития, които са пречка за последователното постигане на целите по отношение на финансовите резултати, включително невъзможността да се използват възникнали възможности. Дружеството е разработило и въвело правила и процедури за управление и контрол на риска с цел да определи, управлява и контролира степента на финансов и застрахователен риск. Правилата и процедурите за управление и контрол на риска се приемат от Управителния съвет и се одобряват от Надзорния Съвет. Главната цел на рисковата политика е да наложи ясно определени параметри за операциите на Дружеството, така че да ограничи максимално потенциалното негативно влияние на рисковете върху финансовите резултати на Дружеството.

34. Правила за управление на риска (продължение)

(а) Управленска рамка (продължение)

Дружеството е създадо звено за управление на риска с ясни правила на работа, одобрени от Управителния съвет, неговите комитети и свързаните комитети на изпълнителното ръководство. Отделите „Финансови рискове“ и „Нефинансови рискове“ са част от дирекция „Риск“, която е на пряко подчинение на Изпълнителния Директор, отговарящ за „Финанси и Риск“.

В обхвата на управляваните рискове от Отдел „Финансови рискове“ попадат:

- Застрахователен риск
- Риска от управление на активите и пасивите, което включва компонентите на финансовия риск:
 - Лихвен риск
 - Валутен риск
 - Риск от промяната на лихвените спредове
 - Риск от промяната в цената на акциите
 - Риск от промяната в цената на недвижимата собственост
- Кредитен риск
- Ликвиден риск

В обхвата на управляваните рискове от Сектор „Нефинансови рискове“ попадат:

- Операционен Риск
- Непрекъснатост на Бизнеса

Като част от Групата Кей Би Си, процесите и процедурите по управление на риска в Дружеството са в съответствие със стандартите и изискванията на Групата. Тези стандарти включват следните елементи:

- Комитет за контрол и управление на риска и капитала, отговарящ за:
 - Разработване на процедури и системи за идентифициране на рисковете, измерването им и отчитането на тяхното развитие;
 - Разработване на система от лимити и процедури, които определят рисковия толеранс на Дружеството и ограничават рисковата му експозиция.

(б) Цели, политики и подход за управление на капитала

Дружеството е установило следните цели, политики и подход за управление на капитала за управление на рисковете, които се отразяват на капиталовата му позиция:

- за поддържане на необходимото ниво на стабилност на Дружеството и следователно за осигуряване на определена степен на сигурност за застрахованите лица;
- за разпределяне на капитала ефикасно и в подкрепа на развитието на бизнеса като се гарантира, че възвръщаемостта върху използвания капитал отговаря на изискванията на лицата, осигуряващи капитала и на акционерите;
- за запазване на финансова гъвкавост чрез поддържане на висока ликвидност и достъп до редица капиталови пазари;
- за хармонизиране на профила на активите и пасивите като се вземат под внимание вътрешноприсъщите за бизнеса рискове;
- за поддържане на финансова сила в подкрепа на разрастването на новия бизнес и за удовлетворяване на изискванията на застрахованите лица, регулаторите и акционерите;
- за поддържане на стабилен кредитен рейтинг и добри капиталови съотношения, за да се подкрепят целите на бизнеса на Дружеството и да се увеличи максимално възвръщаемостта за акционерите.

При отчитането на финансовата стабилност, капиталът и платежоспособността се оценяват като се използват правилата на Групата Кей Би Си. Тези капиталови тестове се базират на изискваните нива на капитал и платежоспособност и редица предпазливи предположения по отношение на видовете поемани застрахователни продукти.

Политиката за управление на капитала на Дружеството по отношение на застрахователния му бизнес е да поддържа достатъчно капитал за покриване на законовите изисквания, включително каквито и да било допълнителни суми, изисквани от регулатора.

34. Правила за управление на риска (продължение)

(б) Цели, политики и подход за управление на капитала (продължение)

Подход към капиталовото управление

Дружеството се стреми да оптимизира структурата и източниците си на капитал, за да гарантира, че непрекъснато увеличава максимално възвръщаемостта за акционерите и притежателите на полици.

Подходът на Дружеството към управлението на капитала включва управление на активите, пасивите и рисковете по координиран начин, като регулярно се оценява дефицита между нивото на отчетения и изисквания капитал и се предприемат подходящи мерки за повлияване на капиталовата позиция на Дружеството в светлината на промените в икономическите условия и характеристиките на риска. Важен аспект от цялостния процес на управление на капитала на Дружеството, е определянето на целеви норми на възвръщаемост, коригирани за отразяване на риска, които се хармонизират с целите за постигнати резултати и гарантират, че Дружеството остава фокусирано върху създаването на по-добра възвръщаемост за акционерите.

Основният източник на капитал, използван от Дружеството, са средства от собствениците на акционерния капитал и привлечени средства. Когато е ефикасно да се направи това, в допълнение към по-традиционните източници на финансиране, Дружеството използва и такива капиталови източници като презастраховане и секюризация.

Капиталовите изисквания се прогнозират рутинно и периодично и се оценяват както спрямо прогнозния наличен капитал, така и спрямо очакваната вътрешна възвръщаемост, включително анализи на риска и чувствителността. Накрая, процесът е предмет на одобрение от страна на Управителния съвет.

Дружеството е разработило рамка за Индивидуална оценка на капитала (ИОК) за идентифициране на рисковете и количественото определяне на техния ефект върху икономическия капитал. ИОК прави приблизителна оценка на това колко капитал е необходим за намаляване на риска от неплатежоспособност до малка степен на вероятност. ИОК се разглежда и при оценката на капиталовото изискване.

През юли 2017 г., Дружеството е изплатило дивидент на едноличния си собственик в размер на 2,903 хил. лв. (2016г.: 8,824 хил. лв.).

Наличните капиталови средства към 31 декември 2017 г., са в размер на 97,520 хил. лв. (2016г.: 88,901 хил. лв.). Капиталовите средства на дружеството са в съответствие с всички минимални регулаторни изисквания.

(в) Регулаторна рамка

Регулаторните органи се интересуват основно от това да защитят правата на застрахованите лица и наблюдават строго, за да гарантират, че Дружеството управлява бизнеса по удовлетворителен начин в полза на застрахованите лица. В същото време, регулаторните органи се интересуват и от това да гарантират, че Дружеството поддържа подходяща платежоспособна позиция, за да посрещне непредвидени задължения, възникващи в резултат на икономически сътресения или природни бедствия.

Дейността на Дружеството е предмет на регулаторни изисквания в юрисдикцията, в която то функционира. Тези нормативни разпоредби не само предвиждат одобрение и наблюдение на дейностите, но налагат и определени рестриктивни разпоредби (например, капиталова адекватност) за свеждане до минимум на риска от неизпълнение и неплатежоспособност на застрахователните компании да посрещнат непредвидени задължения при тяхното възникване.

Дружеството отговаря на всички тези изисквания през цялата финансова година.

34. Правила за управление на риска (продължение)

(г) Рамка за управление на активите и пасивите (УАП)

Финансови рискове възникват от откритите позиции по лихвени, валутни и капиталови продукти, които са изложени на общи и специфични движения на пазара. Дружеството управлява тези позиции в обхвата на рамката за УАП, която е разработена за постигане на дългосрочна възвръщаемост върху инвестициите, която надвишава неговите задължения по застрахователните договори. Основната техника на УАП на Дружеството, е да се съпоставят активите с пасивите, възникващи по застрахователни договори чрез препратка към типа на доходите и претенциите, дължими на застрахованите лица. За всяка ясно разграничена категория пасиви се поддържа отделен портфейл активи.

УАП на Дружеството е интегрирано с управлението на финансовите рискове, свързани с другите финансови активи и пасиви на Дружеството, които не са пряко свързани със застрахователни и инвестиционни задължения.

35. Застрахователен и финансов риск

(а) Застрахователен риск

Основният риск, пред който е изправено Дружеството по застрахователните договори, е рискът, че реалните претенции могат да се различават от очакванията. Това се повлиява от честотата на претенциите и стойността на претенциите. Целта на Дружеството е да гарантира, че за покриването на тези задължения са на разположение достатъчни резерви.

Посочената по-горе експозиция към риск се смекчава чрез диверсифициране на голям портфейл застрахователни договори, прилагане на ограничения в подписваческите процедури, подходящи методи за оценка на необходимите премии и за оценка на бъдещите задължения, както и мониторинг на извършените разходи за основна дейност.

Дружеството сключва договори за презастраховане като част от програмата за намаляване на рисковете. Прехвърляне към презастрахователи се прави на непропорционална база. Непропорционалното презастраховане е основно ексцесно презастраховане, предвидено да смекчи нетната експозиция на Дружеството към загуби от катастрофични бедствия. Лимитите на задържане за ексцесното презастраховане варират по продуктови линии и територии на възникване на събитията.

Въпреки че Дружеството има презастрахователни договорености, то не се освобождава от преките задължения към застрахованите лица и следователно съществува кредитна експозиция по отношение на прехвърлените рискове по застраховки до степента, в която, който и да било презастраховател не е в състояние да посрещне задълженията, поети по тези презастрахователни договорености.

Дружеството сключва основно следните договори за общо застраховане: автомобилно застраховане, застраховане на домашно имущество, застраховка на обща гражданска отговорност и други. Рисковете по полици за общо застраховане обикновено покриват период от дванадесет месеца.

За договорите за общо застраховане повечето значителни рискове възникват в резултат на пътнотранспортни произшествия, природни бедствия и промени в законодателните практики. За претенциите предявени по съдебен ред, които отнемат няколко години за уреждане, съществува и инфлационен риск. Този риск се намалява като се вземат под внимание очакваните наказателни лихви, когато се определят приблизително задълженията по застрахователни договори.

Дружеството също така е ограничило експозицията си чрез налагане на максимални суми на претенция за определени договори, както и използването на презастрахователни договорености, за да се ограничи експозицията по отношение на катастрофални събития (например, урагани, земетресения и щети от наводнения).

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(а) Застрахователен риск (продължение)

Целта на тези подписвачески и презастрахователни стратегии е да се ограничи експозицията към природни бедствия, въз основа на възможността на Дружеството за поемане на риск, като това се решава от Ръководството. Общата цел понастоящем е, да се ограничи въздействието от едно катастрофално събитие.

Оценката на експозицията към природни бедствия е базирана на структурата на портфейла на компанията. В края на всяка година, се одобрява един от моделите на избрани международни презастрахователни брокери като най-добра оценка за катастрофичния риск. Минималният презастрахователен лимит трябва да покрива възможната загуба от събитие с вероятност 1 на 100 години. Винаги съществува риск, обаче, предположенията и техниките, използвани в тези модели, да са ненадеждни или претенциите, възникващи от дадено немоделирано събитие да бъдат по-големи от възникващите от дадено моделирано събитие.

Таблицата по-долу представя концентрацията на задълженията по договори за общо застраховане по видове бизнес:

	2017 г.			2016 г.*		
	Брутни задължения	Презастраховане на задълженията	Нетни задължения	Брутни задължения	Презастраховане на задълженията	Нетни задължения
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Автомобилно застраховане	189,752	(8,005)	181,747	179,871	(10,426)	169,445
Пожар и други опасности и щети на имуществото	51,148	(31,242)	19,906	25,543	(4,925)	20,618
Морско, Авиационно и Транспортно застраховане	4,805	(555)	4,250	5,108	(458)	4,650
Здравни застраховки; Помощ при пътуване	4,232	–	4,232	4,180	(2)	4,178
Общо Гражданска отговорност	12,088	(945)	11,143	9,465	(632)	8,833
Финансови рискове	1,577	(49)	1,528	1,539	–	1,539
Общо	263,602	(40,796)	222,806	225,706	(16,443)	209,263

Основни предположения

Основното предположение, залегнало в оценките на задължението, е че развитието на бъдещите претенции към Дружеството ще следва модел, сходен с опита от развитието на миналите претенции. Това включва предположения по отношение на размера на всяка претенция, фактори за инфлиране на претенциите и честота на претенции за всяка година на инциденти.

Допълнителни качествени преценки се правят за оценка на степента, в която миналите тенденции може да не са приложими в бъдеще, например комбинация от сегментни портфейли, условия по полици и процедури за обработка на претенции.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(а) Застрахователен риск (продължение)

Преценка се използва и за оценка на степента, в която външни фактори, като например съдебни решения и държавно законодателство, оказват влияние върху приблизителните оценки.

През 2017 г. промените в предположения имат следния ефект върху задълженията за застрахователни договори:

Предположения	Увеличение/ (намаление) на балансовата стойност на резервите
Увеличение в първоначалния резерв по застраховка "Автокасco" с 5%	85
Завеждане на втора претенция за 30% от отказаните щети по застраховка "Автокасco"	131

Таблица за развитие на претенциите

Представените по-долу таблици показват оценка на поетите кумулативни обявени претенции към всяка дата на отчета за финансовото състояние, заедно с кумулативните плащания до момента. Кумулативните оценки за претенциите не включват дължимите лихви по съдебните претенции и преките и непреки разходи за уреждането им.

Оценката на претенциите не отразява размера на възникналите, но непредадени към датата на отчета за финансовото състояние, претенции. Кумулативните плащания не са намалени с приходите от възстановеното имущество, както и с преките разходи във връзка с тези претенции.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(а) Застрахователен риск (продължение)

Таблица за развитие на претенциите в хиляди лева (продължение)

Застрахователна година	Преди 2009	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Общо
В края на застрахователната година	414,413	94,791	85,634	67,825	75,932	53,857	77,089	66,402	73,657	112,740	
1 година по-късно	504,647	115,011	98,371	79,621	84,911	62,933	87,949	77,041	82,828		
2 години по-късно	532,873	121,778	102,350	83,292	86,414	65,030	90,378	79,099			
3 години по-късно	543,251	123,031	103,415	83,442	86,039	65,901	91,445				
4 години по-късно	553,722	123,293	104,106	83,516	86,256	66,432					
5 години по-късно	561,194	123,800	104,612	83,654	88,426						
6 години по-късно	565,954	123,453	104,263	83,329							
7 години по-късно	566,836	124,406	104,794								
8 години по-късно	569,710	124,149									
9 години по-късно	569,823										
Настояща преценка на възникналите претенции, с натрупване	569,823	124,149	104,794	83,329	88,426	66,432	91,445	79,099	82,828	112,740	1,403,065
В края на застрахователната година	(276,587)	(66,327)	(60,801)	(45,404)	(54,318)	(39,819)	(47,899)	(40,391)	(48,612)	(53,704)	
1 година по-късно	(423,543)	(98,436)	(85,967)	(66,448)	(75,063)	(54,426)	(74,325)	(61,328)	(72,898)		
2 години по-късно	(466,545)	(108,901)	(92,966)	(72,356)	(77,992)	(57,733)	(79,883)	(70,078)			
3 години по-късно	(494,504)	(115,196)	(97,185)	(76,086)	(79,529)	(59,724)	(84,590)				
4 години по-късно	(519,334)	(118,559)	(99,059)	(78,000)	(81,346)	(62,507)					
5 години по-късно	(539,764)	(120,722)	(100,074)	(80,320)	(83,068)						
6 години по-късно	(552,099)	(121,327)	(101,398)	(82,017)							
7 години по-късно	(556,971)	(122,450)	(102,478)								
8 години по-късно	(563,196)	(122,776)									
9 години по-късно	(566,131)										
Плащания към 31 декември 2017 г.	(566,131)	(122,776)	(102,478)	(82,017)	(83,068)	(62,507)	(84,590)	(70,078)	(72,898)	(53,704)	(1,300,247)
Брутни задължения по договори за общо застраховане към 31 декември 2017 г.	3,692	1,373	2,316	1,312	5,358	3,925	6,855	9,021	9,930	59,036	102,818
Настояща преценка за излишъка по предявени, но неуредени щети	4,309	174	265	279	1,924	1,082	1,713	2,346	1,797	169	14,058
Настояща преценка за IBNR	806	689	734	914	1,371	2,188	4,144	7,105	11,938	31,538	61,427
Общо брутни задължения по договори за общо застраховане към 31 декември 2017 г.	8,807	2,236	3,315	2,505	8,653	7,195	12,712	18,472	23,665	90,743	178,303

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(а) Застрахователен риск (продължение)

Анализ на чувствителността на оценката за достатъчност на резервите

31 декември 2017 г.

	Стойност в хил. лв.	Достатъчност на резервите
Текуща най-добра оценка на резервите за висящи плащания	127,316	14%
Относително увеличение на факторите за недостиг на резервите (+10%)	131,266	12%
Относително намаление събираемостта на регресните искове (-10%)	128,177	14%

31 декември 2016 г.

	Стойност в хил. лв.	Достатъчност на резервите
Текуща най-добра оценка на резервите	131,216	12%
Увеличение на квотата на щетимост с (+10%)	131,941	11%
Намаление събираемостта по регресни искове (-10%)	132,278	11%

(б) Финансови рискове

(1) Кредитен риск

Кредитният риск е рискът, че едната от страните по финансовия инструмент ще породи финансова загуба за другата страна по него като не успее да изпълни дадено задължение.

За смекчаване на експозицията на Дружеството към кредитен риск, са въведени следните политики и процедури:

- Политика на Дружеството за кредитен риск, която дефинира оценката и определянето на това какво представлява кредитен риск за Дружеството. Спазването на политиката се наблюдава и нарушенията се докладват пред Комитет за контрол и управление на риска и капитала на Дружеството. Политиката се подлага регулярно на преглед за определяне на нейната уместност и за отразяване на промени в рисковата среда.
- Дружеството заделя провизии за загуби от обезценка към датата на отчета за финансовото състояние.
- Концентрацията на кредитен риск се разпределя между портфейл от инвестиции, финансови активи на разположение за продажба, финансови активи държани до падеж, предоставени заеми, търговските и банковите вземания и в по-малка степен краткосрочни и други инвестиции на Дружеството. Дружеството разполага и с одобрени лимити за отделните контрагенти по отношение на инвестиции в облигации и депозити в банки.
- Ограниченията върху експозициите на контрагентите на Дружеството се определят в съответствие с кредитните политики на Групата Кей Би Си. Нетни лимити на експозиция се определят на ниво контрагент или група контрагенти.
- Презастрахователни договори се сключват с контрагенти, които имат добър кредитен рейтинг, а концентрацията на риска се избягва като се спазват насоките за полиците по отношение на лимитите на контрагентите, които се определят всяка година на ниво Кей Би Си Група.
- Поради настоящата финансова ситуация броят на контрагентите и матуритета на инвестициите е силно ограничен.
- Кредитният риск, свързан с клиентските салда, възниква от неплащането на премиите или вноските, по време на гратисния период, посочен в общите условия на полицата и съществува до неговото изтичане, след което полицата или се плаща или се прекратява. Комисионната, платима на посредниците, се нетира срещу сумите на вземанията от тях, за намаляване на риска от съмнителни вземания.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(1) Кредитен риск (продължение)

Експозиция към кредитен риск

Таблицата по-долу показва максималната експозиция към кредитен риск за компонентите от отчета за финансовото състояние.

	Бележки	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Финансови и застрахователни активи			
Депозити във финансови институции	20(б)	49,282	64,544
Търговски вземания и аванси	24	1,590	2,099
Вземания от корпоративен данък	31	-	410
Финансови активи на разположение за продажба			
Облигации	20(в)	179,140	151,504
Финансови активи, държани до падеж	20(г)	21,479	21,580
Предоставени заеми	20(а)	9,804	9,804
Активи по презастрахователни операции	21	40,796	16,444
Вземания по застрахователни операции	23	50,596	45,171
Банкови сметки	25	10,523	8,520
Обща експозиция към кредитен риск		363,210	320,086

Кредитна експозиция според кредитния рейтинг

Таблицата по-долу представя информацията относно експозицията на Дружеството на кредитен риск чрез класифициране на активите според кредитния рейтинг на контрагентите му.

Дружеството класифицира като инвестиционен клас финансови активи, при които, за контрагента е налице външен рейтинг. В неинвестиционен клас, задоволителен са посочени тези финансови активи, за които не е налице рейтинг от рейтингова агенция или имат кредитен рейтинг по-нисък от BBB, но Дружеството няма индикации и не очаква влошаване на кредитното качество на контрагента. Неинвестиционен клас, незадоволителен са финансови активи, за които Дружеството очаква влошаване на кредитното качество на контрагента.

Нито просрочени, нито обезценени

31 декември 2017 г.

	Инвести- ционен клас	Неинвести- ционен клас: задоволи- телен	Неинвести- ционен клас: незадово- лителен	Обезценен и	Общо
	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв
Финансови и застрахователни активи					
Депозити във финансови институции	-	49,282	-	-	49,282
Търговски вземания и аванси	-	1,590	-	-	1,590
Финансови активи на разположение за продажба	-				
Облигации	179,140	-	-	-	179,140
Финансови активи, държани до падеж	21,479	-	-	-	21,479
Предоставени заеми	9,804	-	-	-	9,804
Активи по презастрахователни операции	11,147	29,649	-	-	40,796
Вземания по застрахователни операции	-	50,596	-	-	50,596
Банкови сметки	2,168	8,355	-	-	10,523
Общо	223,738	139,742	-	-	363,210

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(1) Кредитен риск (продължение)

Кредитна експозиция според кредитния рейтинг (продължение)

31 декември 2016 г.	Нито просрочени, нито обезценени				
	Инвести- ционен клас	Неинвести- ционен клас: задоволи- телен	Неинвести- ционен клас: незадо- волителен	Обез- ценени	Общо
	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв	хил. лв
Финансови и					
застрахователни активи					
Депозити във финансови институции	–	64,544	–	–	64,544
Търговски вземания и аванси	–	2,099	–	–	2,099
Финансови активи на разположение за продажба	–				
Акции		–	–	–	–
Облигации	10,318	141,186	–	–	151,504
Финансови активи, държани до падеж	–	21,579	–	1	21,580
Предоставени заеми	–	9,804	–	–	9,804
Активи по презастрахователни операции	13,076	–	3,368	–	16,444
Вземания по застрахователни операции	–	45,171	–	–	45,171
Банкови сметки	728	7,792	–	–	8,520
Общо	24,122	292,175	3,368	1	319,666

Концентрацията на депозити и банкови сметки при свързани лица към 31 декември 2017 г. представлява 97% от депозитите и разплащателните сметки (2016 г.: 86%).

Представената по-долу таблица, предоставя информация относно експозицията към кредитен риск на Дружеството към 31 декември 2017 г., като класифицира активите съгласно кредитния рейтинг на контрагентите на Кредитната агенция Standard and Poors. AAA е най-високият възможен рейтинг. Активи, които попадат извън обхвата на рейтинг AAA до BBB, се класифицират като такива със спекулативен рейтинг.

Политика на Дружеството е да поддържа точни и последователни рейтинги за риск. Това дава възможност на Ръководството да се фокусира върху приложимите рискове и сравнението на експозициите. Рейтинговата система се поддържа от редица финансови анализи, комбинирани с обработена пазарна информация, за да се осигурят основните входящи данни за оценката на риска от контрагента.

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(1) Кредитен риск (продължение)

Кредитна експозиция според кредитния рейтинг (продължение)

31 декември 2017 г.

	AAA	AA	A	BBB	BB	Некласифицирани	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови и застрахователни активи							
Депозити във финансови институции	–	–	–	–	–	49,282	49,282
Търговски вземания и аванси	–	–	–	–	–	1,590	1,590
Финансови активи на разположение за продажба							
Облигации	–	–	–	179,140	–	–	179,140
Финансови активи, държани до падеж	–	–	–	21,479	–	–	21,479
Предоставени заеми	–	–	–	9,804	–	–	9,804
Активи по презастрахователни операции	–	6,827	4,119	201	–	29,649	40,796
Вземания по застрахователни операции	–	–	–	–	–	50,596	50,596
Банкови сметки	–	–	821	1,347	175	8,180	10,523
Общо	–	6,827	4,940	211,971	175	139,296	363,210

31 декември 2016 г.

	AAA	AA	A	BBB	BB	Некласифицирани	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови и застрахователни активи							
Депозити във финансови институции	–	–	–	–	64,544	–	64,544
Търговски вземания и аванси	–	–	–	–	–	2,099	2,099
Финансови активи на разположение за продажба							
Акции	–	–	–	–	–	–	–
Облигации	–	–	–	10,318	141,186	–	151,504
Финансови активи, държани до падеж	–	–	–	–	21,580	–	21,580
Предоставени заеми	–	–	–	–	9,804	–	9,804
Активи по презастрахователни операции	–	7,647	5,429	–	–	3,368	16,444
Вземания по застрахователни операции	–	–	–	–	–	45,171	45,171
Банкови сметки	–	–	728	–	7,792	–	8,520
Общо	–	7,647	6,157	10,318	244,906	50,638	319,666

Кредитно качество на финансовите активи

Кредитното качество на финансовите активи, които нито са просрочени, нито са обезценени се оценява на база на информация за събираемостта след дата на баланса.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(1) Кредитен риск (продължение)

Кредитна експозиция според кредитния рейтинг (продължение)

Държава	Падеж	Стойност към 31 декември 2017г.
	хил. лв.	хил. лв.
БЪЛГАРИЯ	до 1 год.	200
БЪЛГАРИЯ	над 1 год. до 3 год.	19,762
БЪЛГАРИЯ	над 3 год. до 5 год.	52,982
БЪЛГАРИЯ	над 5 год. до 15 год.	117,075
РУМЪНИЯ	над 5 год. до 15 год.	10,600
Общо държавни ценни книжа		200,619

Вземания от застрахователни операции

Кредитното качество на вземанията от застрахователни операции, които нито са просрочени, нито са обезценени се оценява на база на информация за събираемостта след дата на баланса.

Към края на 2016 г. стойността на вземанията от застраховани лица, които са падежирали, е в размер на 1 452 хил. лв. Към края на м. февруари 2017 г., стойността на събраните вземания е в размер на 1 140 хил. лв. или 79% от цялото вземане.

Представената по-долу таблица, предоставя информация относно експозицията на Дружеството в държавни ценни книжа, класифицирани на разположение за продажба и държани до падеж по държави според техния падеж към 31 декември 2017 г.

Обезценка на финансови активи

Индивидуални обезценки

Дружеството приема, че са на лице доказателства за обезценка, ако някой от следните признаци са на лице:

- значителни финансови затруднения на длъжника;
- вероятно длъжника да изпадне в несъстоятелност;
- просрочие след датата на падеже от 30 или повече дни.

Провизията за индивидуална обезценка е представена в следните групи:

	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
Търговски вземания и аванси	141	95
Финансови активи на разположение за продажба	6	11

Възрастовия анализ на търговските вземания и аванси, които са обезценени е представен в следната таблица:

	2017 г. хил. лв.	2016 г. хил. лв.
от 30 дни до 60 дни	1	1
от 60 дни до 90 дни	—	—
над 90 дни	141	94

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(2) Ликвиден риск

Съвкупна обезценка на активи

Съвкупна обезценка за регресните и застрахователни вземания се изчислява на база на исторически данни за събираемост. Провизията за съвкупна обезценка е представена в следните групи:

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Финансови активи държани до падеж	1	1
Регресни вземания	4,984	11,285
Застрахователни вземания	711	73

Ликвидният риск е рискът, че предприятието може да е изправено пред затруднения при посрещането на задълженията, свързани с финансовите инструменти. По отношение на катастрофалните събития също е налице ликвиден риск, свързан с времевите разлики между brutните парични плащания и очакваните възстановявания от презастраховане.

Въведени са следните политики и процедури за ограничаване на експозицията на Дружеството към ликвиден риск:

- Дружеството ежедневно изплаща обезщетения и задължения, които възникват при обичайната дейност. Дружеството ежедневно следи и контролира своите потребности от ликвидни средства чрез управление на входящите и изходящите парични потоци.
- Създадени са набор от правила за разпределение на активите, структури на лимити на портфейлите и профили на падеж на активите, за да се гарантира, че е на разположение достатъчно финансиране за посрещане на задълженията по застрахователни договори.
- Поддържа се достатъчно ниво на парични средства и парични еквиваленти в наличност, за да се финансира дейността и да се смекчат колебанията в паричните потоци.

„ДЗИ – Общо застраховане“ ЕАД е обект на регулация от Комисията за Финансов Надзор, направление Застрахователен надзор. От началото на 2017 г., Дружеството трябва да изпълнява изискванията за капиталова адекватност, наложени от Директива 2009/138/ЕО на Европейския Парламент (Платежоспособност II). През 2016 г. КФН организира преглед на балансите на застрахователите към 31.12.2016 с участието на независими външни лица и институции с висока професионална репутация. Целта на проверката бе да се установят задълженията по застрахователни договори и да се оцени адекватността на техническите резерви по Платежоспособност II., както и да се преизчислят пруденциалните показатели – МКИ и КИП. Резултатите от проведената проверка са представени в таблица по-долу:

	Общо собствени средства	КИП	МКИ	КИП коефициент	МКИ коефициент
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 Декември 2016	104,225	63,466	26,569	164%	392%

Комисията за Финансов Надзор е назначила преглед на балансите на застрахователния пазар, с данни към края на 2017 г. Дружеството е направило изчисление основните показатели по Платежоспособност II, които са посочени в таблицата по-долу:

	Общо собствени средства	КИП	МКИ	КИП коефициент	МКИ коефициент
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
31 Декември 2017	115,333	71,741	27,765	161%	415%

Прегледа на балансите от независими външни лица с данни към 31.12.2017 г., трябва да приключи до края на м. май 2018 г.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(2) Ликвиден риск (продължение)

Структура на падежите

Таблицата по-долу обобщава структурата на падежите на недеривативните финансови активи на Дружеството, въз основа на оставащите недисконтирани договорни потоци, включително вземанията по лихви. Пасивите са представени на база на недисконтираните парични потоци към 31 декември 2017 г. и към 31 декември 2016 г.

За задължения по застрахователни договори и презастрахователни активи, профилите на падеж се определят на база очаквания момент на възникване на нетните парични изходящи потоци по признатите застрахователни задължения. Пренесените премии в следващ отчетен период и делът на презастрахователите в пренесените премии в следващ отчетен период се изключват от анализа, тъй като те не са договорни задължения. Погашенията, които са предмет на уведомление, се третира така, сякаш уведомлението подлежи на незабавно връчване.

Дружеството поддържа портфейл от лесно търгуеми и разнородни активи, които лесно могат да бъдат ликвидирани в случай на непредвидено намаление на паричните потоци. Презастрахователните активи са представени на същата база, както застрахователните задължения. Заемите и вземанията включват вземанията по договорната лихва.

1 декември 2017 г.

	Балансова стойност	До 1 год.	Между 1-3 год.	Между 3-5 год.	Между 5-15 год.	Над 15 год.	Без падеж	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Финансови и застрахователни активи								
Депозити във финансови институции	49,282	45,339	4,063	–	–	–	–	49,402
Търговски вземания и аванси	1,590	1,590	–	–	–	–	–	1,590
<i>в т.ч финансови гаранции</i>								
Финансови активи на разположение за продажба	179,140	5, 738	27, 642	51, 839	106, 611	–	–	191,830
Финансови активи, държани до падеж	21,479	861	1,721	1,721	21,515	–	–	25,818
Предоставени заеми	9,804	425	851	851	11,329	–	–	13,456
Активи по презастрахователни операции	40,796	20,571	11, 802	6, 153	2, 270	–	–	40,796
Вземания по застрахователни операции	50,596	50,596	–	–	–	–	–	50,596
Пари и парични еквиваленти	10,523	10,523	–	–	–	–	–	10,523
Общо активи	363, 210	135 ,643	46, 079	60 ,564	141 725	-	–	384, 011

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(2) Ликвиден риск (продължение)

Структура на падежите (продължение)

31 декември 2017 г.

	Балансова стойност	До 1 год.	Между 1-3 год.	Между 3- 5 год.	Между 5-15 год.	Над 15 год.	Без падеж	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови и застрахователни пасиви								
Задължения по застрахователни договори - общо застраховане	178,303	89,713	51,719	26,951	9,920	–	–	178,303
Задължения застрахователи, агенти, брокери	14,972	14,972	–	–	–	–	–	14,972
Търговски и други задолжения	5,693	5,693	–	–	–	–	–	5,693
Общо пасиви	198,968	110,378	51,719	26,951	9,920	–	–	198,968

31 декември 2016 г.

	Балансова стойност	До 1 год.	Между 1-3 год.	Между 3- 5 год.	Между 5-15 год.	Над 15 год.	Без падеж	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови и застрахователни активи								
Депозити във финансови институции	64,544	31,514	33,490	–	–	–	–	65,004
Търговски вземания и аванси	2,099	2,099	–	–	–	–	–	2,099
в т.ч финансови гаран	1,641	1,641						1,641
Финансови активи на разположение за продажба	151,504	6,780	22,147	41,671	97,038	–	–	167,636
Финансови активи, държани до падеж	21,580	861	1,721	1,721	22,376	–	–	26,679
Предоставени заеми	9,804	425	851	851	11,755	–	–	13,882
Активи по презастрахователни операции	16,444	7,056	2,983	5,179	1,215	11	–	16,444
Вземания по застрахователни операции	45,171	45,171	–	–	–	–	–	45,171
Пари и парични еквиваленти	8,556	8,556	–	–	–	–	–	8,556
Общо активи	319,666	93,906	61,192	49,422	132,384	11	–	345,471

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(2) Ликвиден риск (продължение)

Структура на падежите (продължение)

31 декември 2016 г.	Балансова стойност	До 1 год.	Между 1-3 год.	Между 3- 5 год.	Между 5-15 год.	Над 15 год.	Без падеж	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Финансови и застрахователни пасиви								
Задължения по застрахователни договори - общо застраховане	154,970	81,440	47,855	18,462	7,213	–	–	154,970
Задължения застрахователи, агенти, брокери	16,672	16,672	–	–	–	–	–	16,672
Търговски и други задължения	4,563	4,563	–	–	–	–	–	4,563
Общо пасиви	176,205	102,675	47,855	18,462	7,213	–	–	176,205

Представената по-долу таблица обобщава очакваното използване или уреждане на активите и пасивите. Паричните потоци при пасивите и активите са получени с помощта на одобрени ALM модели за формиране на резервите в общото застраховане:

Анализ на падежите по очаквани падежи

31 декември 2017 г.	Текущи	Нетекущи	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Нематериални активи	–	2,937	2,937
Материални активи	–	9,825	9,825
Отсрочени данъчни активи	–	220	220
Инвестиционни имоти	–	5,369	5,369
Депозити във финансови институции	45,247	4,035	49,282
Търговски вземания и аванси в т. ч финансови гаранции	1,590	–	1,590
Финансови активи на разположение за продажба	3,294	175,846	179,140
Финансови активи, държани до падеж	381	21,098	21,479
Предоставени заеми	24	9,780	9,804
Активи по презастрахователни операции	20,571	20,225	40,796
Вземания по застрахователни операции	50,596	–	50,596
Парични средства и парични еквиваленти	10,523	–	10,523
Разходи за бъдещи периоди и други активи	974	–	974
Общо активи	133,200	249,335	382,535

31 декември 2017 г.	Текущи	Нетекущи	Общо
	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.	ХИЛ. ЛВ.
Отсрочен данъчен пасив	–	–	–
Задължение за застрахователни договори	175,012	88,590	263,602
Задължения към персонала при пенсиониране	–	747	747
Задължения застрахователи, агенти, брокери	14,972	–	14,972
Търговски и други задължения	5,693	–	5,693
Общо пасиви	195,677	89,337	285,014

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(2) Ликвиден риск (продължение)

Анализ на падежите по очаквани падежи (продължение)

31 декември 2016 г.	Текущи	Нетекущи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Нематериални активи	–	1,914	1,914
Материални активи	–	9,709	9,709
Инвестиционни имоти	–	5,519	5,519
Депозити във финансови институции	31,405	33,139	64,544
Търговски вземания и аванси	2,099	–	2,099
в т.ч финансови гаранции	1,641	–	1,641
Финансови активи на разположение за продажба	4,096	147,408	151,504
Финансови активи, държани до падеж	381	21,199	21,580
Предоставени заеми	24	9,780	9,804
Активи по презастрахователни операции	7,056	9,388	16,444
Вземания по застрахователни операции	45,171	–	45,171
Парични средства и парични еквиваленти	8,556	–	8,556
Разходи за бъдещи периоди и други активи	1,089	–	1,089
Общо активи	99,877	238,056	337,933

31 декември 2016 г.	Текущи	Нетекущи	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отсрочен данъчен пасив	–	496	496
Задължение за застрахователни договори	152,176	73,530	225,706
Задължения към персонала при пенсиониране	364	410	774
Задължения застрахователи, агенти, брокери	16,672	–	16,672
Търговски и други задължения	4,563	–	4,563
Общо пасиви	173,775	74,436	248,211

(3) Пазарен риск

Пазарният риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по финансовия инструмент, ще варира поради промените в пазарните цени. Пазарният риск включва три вида риск: на обменните курсове (валутен риск), на пазарните лихвени проценти (лихвен риск) и на пазарните цени (ценови риск).

- Пазарният риск е извън контрола на Дружеството и като цяло не може да бъде диверсифициран. Основен метод за намаляване на пазарния риск и неговите компоненти е събиране и обработване на информация за макроикономическата среда и на тази база – прогнозиране и приспособяване на инвестиционната политика към очакваните промени в средата.
- Съществува политика за пазарен риск на Дружеството, излагаща оценката и определянето на това какво представлява пазарен риск за Дружеството. Спазването на политиката се наблюдава и експозициите и нарушенията се докладват на Комитет за контрол и управление на риска и капитала на Дружеството. Политиката се подлага регулярно на преглед за потвърждаване на нейната уместност и за отразяване на промените в рисковата среда.
- Съществува структура на определени лимити за разпределение на активите и портфейлите, целяща гарантиране, че Дружеството инвестира в определени активи, които гарантират определени застрахователни задължения и че активите се притежават с цел осигуряване на доходи и печалби за застрахованите лица, които отговарят на техните очаквания.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(3) Пазарен риск (продължение)

(а) Валутен риск

Валутният риск е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по финансовия инструмент ще варира поради промени във валутните курсове.

Основните сделки на Дружеството се реализират в евро и лева, и експозицията на валутен риск възниква основно по отношение на американски долари. Към 31 декември 2017 г., финансовите активи и пасиви на Дружеството, деноминирани в евро не пораждаят валутен риск, тъй като в условията на установения валутен борд в страната, курсът на лева към еврото е фиксиран. Тъй като Дружеството представя финансовите си отчети в лева, последните могат да бъдат повлияни от движения на валутните курсове между валути различни от еврото и българския лев.

Финансовите активи на Дружеството са деноминирани основно в същите валути както задълженията по застрахователните договори, което смекчава валутния риск за Дружеството. Следователно, основният валутен риск възниква от признатите активи и пасиви, деноминирани във валути, различни от тези, в които се очаква да бъдат уредени задълженията по застрахователни договори.

Представената по-долу таблица обобщава активите и пасивите на Дружеството по основни валути.

31 декември 2017 г.

	Лева и евро	Американски долар	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Нематериални активи	2,937	–	2,937
Материални активи	9,825	–	9,825
Отсрочени данъчни активи	220	–	220
Инвестиционни имоти	5,369	–	5,369
Депозити във финансови институции	49,282	–	49,282
Търговски вземания и аванси	1,590	–	1,590
Финансови активи на разположение за продажба	178,750	390	179,140
Финансови активи държани до падеж	21,479	–	21,479
Предоставени заеми	9,804	–	9,804
Активи по презастрахователни операции	40,523	273	40,796
Вземания по застрахователни операции	50,596	–	50,596
Парични средства и парични еквиваленти	10,497	26	10,523
Други активи	974	–	974
Общо активи	381,846	689	382,534

31 декември 2017 г.

	Лева	Американски долар	Други	Общо
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Отсрочен данъчен пасив	–	–	–	–
Задължения по застрахователни договори	262,516	1,086	–	263,602
Задължения към персонала при пенсиониране	747	–	–	747
Задължения застрахователи, агенти, брокери	14,972	–	–	14,972
Търговски и други задължения	5,693	–	–	5,693
Общо пасиви	283,928	1,086	–	238,814

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(3) Пазарен риск (продължение)

(а) Валутен риск (продължение)

31 декември 2016 г.

	Лева и евро хил. лв	Американ- ски долар хил. лв	Общо хил. лв
Нематериални активи	1,914	–	1,914
Материални активи	9,709	–	9,709
Инвестиционни имоти	5,519	–	5,519
Депозити във финансови институции	64,544	–	64,544
Търговски вземания и аванси	2,099	–	2,099
Финансови активи на разположение за продажба	150,837	667	151,504
Финансови активи, държани до падеж	21,580	–	21,580
Предоставени заеми	9,804	–	9,804
Активи по презастрахователни операции	16,035	409	16,444
Вземания по застрахователни операции	45,171	–	45,171
Парични средства и парични еквиваленти	8,443	113	8,556
Други активи	1,089	–	1,089
Общо активи	336,744	1,189	337,933

31 декември 2016 г.

	Лева хил. лв	Американски долар хил. лв	Други хил. лв	Общо хил. лв
Отсрочен данъчен пасив	496	–	–	496
Задължения по застрахователни договори	217,009	1,514	198	225,706
Задължения към персонала при пенсиониране	774	–	–	774
Задължения застрахователи, агенти, брокери	16,672	–	–	16,672
Търговски и други задължения	4,563	–	–	4,563
Общо пасиви	246,499	1,514	198	248,211

Дружеството няма значителна концентрация на валутен риск.

Представеният по-долу анализ се извършва за разумно възможни промени в основните променливи като всички други променливи остават непроменени, като е показан ефекта върху печалбата преди данъци и собствения капитал, които се дължат на промените в справедливата стойност на монетарните активи и пасиви, чувствителни към валутните промени, включително задължения по претенции по застрахователни договори. Тъй като всички валутни преоценки на Дружеството се отчитат в отчета за печалбата или загубата, ефект върху капитала няма. Корелацията на променливите оказва съществен ефект върху определянето на крайния ефект върху пазарния риск, но за демонстриране на ефекта, който се дължи на промените в променливите, те трябва да бъдат променени на индивидуална база. Трябва да се отбележи, че движенията в тези променливи са нелинейни.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(3) Пазарен риск (продължение)

(а) Валутен риск (продължение)

Валута	31 декември 2017 г.			31 декември 2016 г.	
	Промяна в променливите	Ефект върху печалбата преди данъци	Ефект върху капитала	Ефект върху печалбата преди данъци	Ефект върху капитала
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Американски долари	10.00%	(40)	–	33	–
Американски долари	-10.00%	40	–	(33)	–

Използваният метод за извличане на информация за чувствителността и съществените променливи не са променени спрямо предходния период.

(б) Лихвен риск

Лихвеният риск е рискът, че стойността на бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще варира поради промени в пазарните лихвени проценти.

Инструментите с плаващ лихвен процент, излагат Дружеството на риск на паричните потоци, докато инструментите с фиксиран лихвен процент, излагат Дружеството на риск на справедливата стойност.

Политиката на Дружеството за лихвения риск, изисква от него да управлява този риск като поддържа подходяща комбинация от инструменти с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Политиката изисква от Дружеството да управлява падежите на лихвоносните активи и лихвоносните пасиви. Лихвите по инструменти с плаващи лихвени проценти се преоценяват на периоди от поне една година. Лихвите по инструменти с фиксирани лихвени проценти се определят в началото на финансовия инструмент и са фиксирани до падежа му.

През последните пет години са предприети мерки за постепенно увеличаване на падежната структура на портфейлите с цел намаляване на лихвения риск за Дружеството. Оценки на паричните потоци, както и въздействието на движенията на лихвените проценти, свързани с инвестиционния портфейл и застрахователните 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.

Макар че е по-трудно да се измери чувствителността на застрахователните пасиви към евентуални промени в лихвените нива отколкото тази на свързаните активи, Ръководството на Дружеството счита, че движенията в лихвените проценти ще предизвикат промени в стойността на активите, които значително ще компенсират промени в стойността на пасивите, свързани с основните продукти.

Моделите, които се използват за описание на чувствителността на задълженията по отношение на лихвения процент се базират на стандартите на Групата Кей Би Си и се преглеждат всяка година.

Стойността на активите на Дружеството зависи от динамиката на пазарните лихвени проценти. Дружеството е изложено на риск от колебание в лихвените проценти, тъй като доходността на лихвоносните активи се променя в резултат от промените в пазарните лихвени проценти. По отношение на плаващите лихвени проценти, Дружеството е изложено на риск в зависимост от лихвения индекс, към който е привързан съответния финансов инструмент. За оценка на очаквания матуритет на задълженията са използвани вътрешни модели, което позволява по-прецизно разпределение на пасивите според тяхната продължителност. В последната година дружеството инвестира предимно в дългосрочни облигации с цел оптимизиране доходността от инвестиции, което води до нарастване на лихвения риск.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(3) Пазарен риск (продължение)

(б) Лихвен риск (продължение)

Представеният по-долу анализ се извършва за разумно възможни промени в основните променливи като всички други променливи остават непроменени, като се показва ефектът върху печалбата преди данъци, дължащ се на промените в справедливата стойност на финансовите активи и финансовите пасиви с плаващ лихвен процент, и собствения капитал (което отразява корекциите в печалбата преди данъци и преоценката на финансови активи на разположение за продажба с фиксиран лихвен процент). Дружеството е представило анализ за чувствителността на финансовите активи на разположение за продажба към разумни промени в лихвените равнища и ефектът има отражение само върху капитала. Корелацията на променливите оказва съществен ефект при определянето на крайното влияние върху лихвения риск, но за демонстриране на ефекта, който се дължи на промени в променливите, те трябва да бъдат променени на индивидуална база. Трябва да се отбележи, че промените в променливите не са линейни.

Финансовите активи на разположение за продажба са с фиксирани лихвени проценти и чувствителността им към лихвения риск не оказва влияние върху печалбата преди данъци.

		Ефект върху капитала					
31 декември 2017 г.	Промяна в променливите	Ефект върху печалбата преди данъци	До 1 год.	Между 1-3 год.	Между 3-5 год.	Над 5 год.	Общо
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	+ 100 базисни пункта	—	(12)	(562)	(2,073)	(2,734)	(5,382)
Лева	+ 100 базисни пункта	—	(7)	(79)	(155)	(6,356)	(6,597)
Евро	+100 базисни пункта	—	(4)	—	—	—	(4)
Американск и долари	- 100 базисни пункта	—	12	583	2,190	3,032	5,817
Лева	- 100 базисни пункта	—	7	82	164	7,102	7,355
Евро	- 100 базисни пункта	—	4	—	—	—	4
Американск и долари							

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(3) Пазарен риск (продължение)

(б) Лихвен риск (продължение)

31 декември 2016 г.	Промяна в промен- ливите	Ефект върху капитала					
		Ефект върху печалбата преди данъци	До 1 год.	Между 1-3 год.	Между 3- 5 год.	Над 5 год.	Общо
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
	+ 100 базисни пункта	—	(13)	(347)	(1,678)	(1,995)	(4,033)
Лева	+ 100 базисни пункта	—	(7)	(223)	(139)	(5,882)	(6,251)
Евро	+100 базисни пункта	—	(2)	—	—	—	(2)
Американски долари	- 100 базисни пункта	—	13	360	1,776	2,172	4,321
Лева	- 100 базисни пункта	—	7	231	147	6,599	6,984
Евро	- 100 базисни пункта	—	2	—	—	—	2
Американски долари							

Използваният метод за извличане на информация за чувствителността и съществените променливи не е променен спрямо предходния период.

(в) Ценови риск

Рискът за цената на капиталовите инструменти е рискът, че справедливата стойност на бъдещите парични потоци по даден финансов инструмент ще се колебае, поради промени в пазарните цени (различни от възникващите в резултат на лихвения или валутния риск), независимо дали тези промени са причинени от фактори, специфични за индивидуалния финансов инструмент или неговия емитент, или фактори, засягащи всички сходни финансови инструменти, търгувани на пазара.

Политиката на Дружеството за ценовия риск, изисква от него да управлява тези рискове като определя и наблюдава целите и ограниченията върху инвестициите, плановете за диверсификация и лимитите по инвестиции на всеки пазар.

Дружеството няма съществена концентрация на ценови риск.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(3) Пазарен риск (продължение)

(в) Ценови риск (продължение)

Анализ на чувствителността на финансовите активи към ценови риск

Като част от инвестиционната стратегия на Дружеството, за намаляване както на застрахователния, така и на финансовия риск, Дружеството съпоставя инвестициите си със задълженията, възникващи по застрахователни договори. Показаният по-долу анализ, се извършва за разумно възможни промени в основните променливи, като всички други променливи остават непроменени. Показва се ефектът върху печалбата преди данъци (което се дължи на промените в справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, отразени в отчета за печалбата или загубата от валутна преоценка) и собствения капитал (което отразява промените в справедливата стойност на финансовите активи на разположение за продажба). Корелацията на променливите оказва съществено влияние при определянето на крайната справедлива стойност и/или амортизирана стойност на финансовите активи, различни от деривативни финансови инструменти, но за да се демонстрира ефектът, дължащ се на промените в променливите, те трябва да бъдат променени на индивидуална база. Трябва да се отбележи, че промените в тези променливи не са линейни.

		31 декември 2017 г.		31 декември 2016 г.	
Промяна в променливите		Ефект върху печалбата преди данъци	Ефект върху капитала	Ефект върху печалбата преди данъци	Ефект върху капитала
		хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Валутен курс	+ 10 %	(40)	–	33	–
Валутен курс	- 10 %	40	–	(33)	–

(4) Операционен риск

Операционният риск се изразява в отклонение от очакваните резултати, произтичащо в резултат на неадекватни или недействащи вътрешни процеси, хора и системи или от външни събития.

За Управление на Операционния риск и при прилагане и разработване на методи, политики и процедури, Дружеството използва действащата методика и стандарти на Кей Би Си Групата. Главни инструменти за управлението на операционния риск са:

- База данни за операционни събития, довели до реализирана загуба;
- Оценки и анализи на случили се операционни събития във финансовия сектор;
- Организиране на работни групи за извършване на самооценка на експозицията към операционен риск;
- Откриване и анализиране на ключови рискови индикатори в ежедневната оперативна дейност.

Управлението на Операционния риск е обособено в дирекция „Риск“, отдел „Нефинансови рискове“ като обхваща на дейността е в подчинение на ресора на Изпълнителния директор „Финанси и риск“.

За целите на управлението на Операционния риск функционира Местен комитет за контрол и управление на риска и капитала с председател Изпълнителен директор „Финанси и риск“ и членове Главен изпълнителен директор, Главен търговски директор, Изпълнителен директор, Директор "Аквизиция автомобилно застраховане", Директор „Неавтомобилни продукти Общо застраховане“, Директор „Продукти и медицинско животозастраховане“, Директор „Законосъобразност“, Директор „Финанси“, както и други представители.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(4) Операционен риск (продължение)

Като подкомитет на Местния комитет за контрол и управление на риска и капитала функционира и Комитет за контрол на търговската мрежа. Той има за цел идентифициране и управление на рискове в търговската мрежа, като по-съществени от тях се докладват на Местния комитет за контрол и управление на риска и капитала. Процесите по мониторинг и контрол на изложеността към операционен риск се осъществяват със съвместното участие на първа и втора линия на защита, като функцията на първа линия на защита при управлението на операционния риск се изпълнява от бизнес звената, а именно - управители на главни агенции и регионален експерт или главен специалист и специалист „Операции и контрол“ на местно ниво по страната, а на централно ниво – от Отговорниците по операционен риск, които са определени в следните дирекции и направления в Централно управление: Животозастраховане, Корпоративно застраховане, Финанси, Общофункционални дейности, Информационни Технологии, Информационна сигурност, Правна, Управление на продукти общо застраховане, Управление на щети общо застраховане, Развитие на търговската мрежа и продажби, Брокерски бизнес. Функцията на Втора линия на контрол се изпълнява от отдел „Нефинансови рискове“ и Комитета за контрол на търговската мрежа.

Работата на и Отговорниците по Операционен риск е в тясно сътрудничество с всички съответни контролни звена на дружествата от Групата на ДЗИ и колеги от направление „Управление на риска“ на ниво Кей Би Си Група.

Към момента са реализирани следните мерки за управление на Операционния риск:

- Ежемесечни заседания на Местния комитет за контрол и управление на риска и капитала, като решенията и протоколите се представят за одобрение от УС;
- Комитет за приемане на Нови Продукти (в т.ч. преглед на действащи продукти, изменения на действащи продукти). Комитетът се състои от представители на Продуктовите дирекции, Дирекция за развитие на търговската мрежа и продажби, Направление брокерски бизнес, Актюери, Финанси, Контролни звена, Информационни технологии и други звена. Комитетът е приел и функции за ревизиране на всички действащи продукти, като основен принцип е всеки продукт да се ревизира минимум веднъж на 3 години.
- Въведена е процедура за идентифициране и отчитане на Операционни Грешки/ Пропуски/ Проблеми;
- Ежемесечни заседания на Комитет за контрол на търговската мрежа. Дейността му е свързана със създаване на прозрачен и ефективен процес на мониторинг и контрол над дейността на застрахователните посредници - агенти и брокери (в това число и защита на интересите на Група ДЗИ от измами и нарушения, както и предотвратяване на сериозни инциденти, свързани с посредниците).

Към 31 декември 2017 г., с цел управление на операционния риск в различните звена от структурата на ДЗИ, са приети и въведени за изпълнение процедури и правила, свързани с действащи Кей Би Си Групови Стандарти за:

- Управление на жалби от клиенти;
- Управление на достъпа до ИТ приложения;
- Вътрешни правила за контрол и предотвратяване изпирането на пари и финансиране на тероризма;
- Вътрешни процедури за защита на служителите, които дават информация за злоупотреби и корупция в Дружеството;
- Управление на Финансовите потоци при Продуктите с инвестиционен характер;
- Счетоводен контрол;
- Класифициране на информацията;
- Управление на подписваческия процес;
- Управление на ликвидационния процес;
- Управление на човешките ресурси.

35. Застрахователен и финансов риск (продължение)

(б) Финансови рискове (продължение)

(4) Операционен риск (продължение)

В съответствие със Стандартите на Кей Би Си за управлението на нефинансови рискове Групата ДЗИ изготви оценка и анализ на изискванията на Груповите ключови контроли за следните процеси:

- Животозастраховане;
- Общо застраховане;
- Управление на Правни рискове;
- Управление на Данъчни Рискове;
- Управление на Непрекъснатост на Бизнеса;
- Управление на Риска и Капитала;
- Счетоводство и Финансова отчетност;
- Управление на Човешките ресурси;
- Корпоративна комуникация;
- Администриране на Клиенти;
- Нови и активни продукти;
- Маркетинг и търговска комуникация
- Електронни канали за комуникация с клиентите;
- Управление на посредниците;
- Управление на собствеността;
- Управление на доставките;
- Информационни технологии;
- Управление на информационната сигурност;
- Корпоративно управление

Заключенията от направения анализ са представени в изготвен за целта доклад за Вътрешната контролна среда на ДЗИ. За всички идентифицирани ключови контроли, които все още не са напълно въведени, е предложен план за действие.

Като част от отговорностите на управлението на Операционния Риск е и осигуряване на непрекъснатостта на бизнеса, с което се цели поддържането на критичните бизнес функции, процеси и услуги, тяхното организиране, управление или възстановяване/ възобновяване в рамките на разумни срокове при непредвидено, изцяло или частично бизнес прекъсване. Определен е Кризисен Комитет с председател Главен Изпълнителен Директор. Заседанията на Кризисния комитет се провеждат като част от Местния комитет за управление и контрол риска и капитала.

През 2017 г. Група ДЗИ реализира редица инициативи, имащи за цел повишаване на информираността и осъзнатостта по отношение на управлението на операционен риск в компанията.

36. Сделки със свързани лица

Към 31 декември 2017 г. и 2016 г., Дружеството е осъществило сделки със следните свързани лица:

- Кей Би Си Груп НВ, Белгия – крайно контролиращо дружество;
- Кей Би Си Иншурънс НВ, Белгия (контролиращо дружество);
- KBC Internationale Financieringsmij N.V.
- KBC Group Re SA (Assurisk SA)
- Дъщерни дружества на Кей Би Си Иншурънс НВ;
- „ДЗИ - Животозастраховане“ ЕАД (дружество-майка);
- Сибанк ЕАД (дружество от групата на Кей Би Си).
- Обединена Българска банка и дъщерните и дружества

„ДЗИ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ“ ЕАД
ПОЯСНИТЕЛНИ БЕЛЕЖКИ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ(ПРОДЪЛЖЕНИЕ)
31 ДЕКЕМВРИ 2017 г.

36. Сделки със свързани лица (продължение)

По-долу е предоставена информация за съществените сделки, реализирани със свързани лица през годината.

	Обем на транзакциите за 2017 г. хил. лв.	Салда към 31 декември 2017 г. хил. лв.	Обем на транзакциите за 2016 г. хил. лв.	Салда към 31 декември 2016 г. хил. лв.
Сделки с предприятие майка				
Сделки с „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД				
Застраховка на МПС и имущество	26	–	29	–
Застраховка на служителите на „ДЗИ – Животозастраховане” ЕАД	8	–	9	–
Застраховка на служителите на „ДЗИ - Общо Застраховане” ЕАД	(256)	–	(344)	–
Акционерно участие на „ДЗИ - Животозастраховане” ЕАД в капитала на Дружеството	–	(66,587)	–	(66,587)
Платени дивиденди	(2,903)	–	(8,823)	–
Сделки с асоциирани предприятия				
Сделки с „ДЗИ - Здравно осигуряване” АД – в ликвидация				
Получен ликвидационен дял от „ДЗИ - Здравно осигуряване” АД – в ликвидация	–	–	37	–
Сделки с други свързани лица				
дъщерни дружества на Кей Би Си Груп				
Сделки със СИБАНК ЕАД				
Парични средства, държани по депозитни сметки(лихвен процент: 0.01% - 0.8%, средно 0.6%)	(5,278)	49,282	35,017	54,560
Парични средства, държани по текущи банкови сметки (лихвен процент по сметки в лева: 0.0%, в евро: 0.0%, в щатски долари: 0.0%)	684	8,081	1,777	7,397
Получени лихви	328	–	487	–
Застраховка на МПС и имущество	1,082	–	386	–
Начислени комисионни	(894)	–	(685)	–
Задължения за комисионни	79	–	–	–
Изплатени застрахователни обезщетения	(196)	–	–	–
Начислени банкови такси	(171)	–	(165)	–
Учреден залог	–	1,500	–	1,500
Други	–	–	(2)	–

36. Сделки със свързани лица (продължение)

	Обем на транзакциите за 2017 г.	Салда към 31 декември 2017 г.	Обем на транзакциите за 2016 г.	Салда към 31 декември 2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.	хил. лв.
Сделки с други свързани лица				
дъщерни дружества на Кей Би Си				
Груп (продължение)				
Сделки с KBC Internationale Financieringsmij N.V.				
Сделки с KBC Bank				
Разплащателна сметка	93	821	23	728
Сделки с KBC Global services NV				
Разходи за такси	(706)	–	(629)	–
Сделки със KBC Group Re				
SA(Assurisk SA)				
Премии по пасивно презастраховане	(3,626)	–	(3,156)	–
Възстановени обезщетения по пасивно презастраховане	1,677	–	867	–
Активи по презастрахователни операции	(751)	977	(909)	1,704
Комисионни и участие в резултата от презастраховане	289	–	289	–
Сделки с Обединена българска				
банка АД и дъщерните ѝ				
дружества				
Разплащателни сметки, нетно, вкл. натрупани лихви (лихвен процент по сметки в лева: 0%)	-	51	-	-
Бруто застрахователни премии	17	-	-	-
Изплатени застрахователни претенции	(4)	-	-	-
Разходи за комисиони	(393)	-	-	-
Задължения за комисион	72	-	-	-
Възнаграждения на членовете на				
Управляващите органи				
Надзорен съвет	(6)	–	(6)	–
Управителен съвет	(18)	–	(18)	–
Изпълнителни директори	(538)	–	(538)	–

37. Условни задължения и ангажименти

Условни задължения

Дружеството няма условни задължения към 31 декември 2017 г.

Банкови гаранции

Банкова гаранция с референтен номер BG17-0298/12.04.2017г. в Сибанк ЕАД, издадена в полза на „Националното бюро на българските автомобилни застрахователи“ е в размер на 1 173 хил. лв.

38. Задължения по договори за оперативен лизинг

Договорите за оперативен лизинг включват договори за наем на офис сгради. Задълженията по неотменими договори за оперативен лизинг са следните:

	2017 г.	2016 г.
	хил. лв.	хил. лв.
Не по-късно от 1 година	1,265	1,354
По-късно от 1 година и не по-късно от 5 години	4,024	4,380
Повече от 5 години	3,976	4,884
Общо:	9,265	10,618

39 Събития след датата на отчета за финансово състояние

Няма значими събития, настъпили между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му, които да изискват оповестяване или да променят финансовото състояние на Дружеството.