

“ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗД” АД  
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА И  
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ,  
ИЗГОТВЕН В СЪОТВЕТСТВИЕ С МЕЖДУНАРОДНИТЕ  
СТАНДАРТИ ЗА ФИНАНСОВО ОТЧИТАНЕ  
31 ДЕКЕМВРИ 2012г.

**Съдържание**

Годишен доклад за дейността на ръководството.....	3 - 12
Счетоводен баланс.....	13
Отчет за доходите.....	14
Отчет за всеобхватния доход.....	15
Отчет за паричните потоци.....	16
Отчет за промените в собствения капитал.....	17
Приложения към годишния финансов отчет.....	18 - 49
<b>ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР</b>	

**ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗД АД**  
**ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА РЪКОВОДСТВОТО**  
**31 ДЕКЕМВРИ 2012 Г.**

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗД АД е регистрирано на 28.09.2006 г. с основен предмет на дейност застраховане и презастраховане по следните видове застраховки:

- Застраховка „Злополука“
- Застраховка „Заболяване“
- Застраховка „Пожар и природни бедствия“
- Застраховка „Други щети на имущество“
- Застраховка „Разни финансови загуби“

Дружеството е получило лиценз за застраховане и презастраховане с решение на Комисията за Финансов Надзор № 729-ОЗ от 23 август 2006 г.

Основната цел на дружеството е обединение на продуктите и услугите, предлагани в областта на банковото дело и общото застраховане с банковите продукти, предлагани на клиентите на Обединена българска банка АД (ОББ или Банката).

Адресът на управление на Дружеството е: ул. „Николай Хайтов“ № 3а, София, България.

#### **ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА**

Записаните брутни застрахователни премии към 31 декември 2012 г са в размер на 4,436 хил. лв., като приходът е изцяло е реализиран на базата на сключени договори между Дружеството и ОББ АД за застраховане на обезпечението по ипотечни кредити отпускани на клиенти на Банката и застраховане на издадените дебитни и кредитни карти от нея. Премиен приход по застраховка „Злополука“ (активно презастраховане на 50% от премиения приход по този вид застраховки на „ОББ Метлайф“ ЖЗД АД) не е реализиран но действащите през 2012г. договори продължиха да оказват влияние върху дейността на компанията.

Брутният премиен приход за 2012 г. по видове застраховки :

<b>Видове застраховки</b>	<b>Записани бруто премии (хил. лева)</b>	<b>%</b>
Злополука	-	0,00%
Пожар и природни бедствия	2,616	58,98%
Разни финансови загуби	1,820	41,02%
<b>ОБЩО:</b>	<b>4,436</b>	<b>100,00%</b>

ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

В това число:

Видове застраховки	Записани бруто премии от застраховане (хил. лева)	Записани бруто премии от активно презастраховане (хил. лева)
Злополука	-	-
Пожар и природни бедствия	2,616	-
Разни финансови загуби	1,820	-
<b>ОБЩО:</b>	<b>4,436</b>	<b>-</b>

За отчетния период Дружеството е изплатило предявени претенции по настъпили застрахователни събития в размер на 389 хил.лв. Към 31 декември 2012 г. е създаден брутен резерв за предявени но неизплатени претенции в размер 887 хил. лева.

Видове застраховки	Изплатени претенции, бруто (хил. лева)	%
Злополука	46	11,94%
Пожар и природни бедствия	311	79,85%
Разни финансови загуби	32	8,21%
<b>ОБЩО:</b>	<b>389</b>	<b>100,00%</b>

Размерът на платените щети и размерът на разходите за щети към размера на записаните премии е 8,76 %.

Видове застраховки	Записани бруто премии (хил. лева)	Изплатени претенции, бруто (хил. лева)	% премии към щети
Злополука	-	46	Над 100,00%
Пожар и природни бедствия	2,616	311	11,86%
Разни финансови загуби	1,820	32	1,75%
<b>ОБЩО:</b>	<b>4,436</b>	<b>389</b>	<b>8,76%</b>

**ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Аквизиционните комисионни (без движението в резерва за отложени аквизиционни разходи) са от 11,00 % до 41,28 % за различните видове продукти и средно за годината – 23,42 % от записаните брутни застрахователни премии.

Видове застраховки	Записани бруто премии (хил. лева)	Записани аквизиционни разходи (хил. лева)	% на аквизиционните разходи към брутни премии
Злополука	-	-	0,00%
Пожар и природни бедствия	2,616	288	11,00%
Разни финансови загуби	1,820	751	41,28%
<b>ОБЩО:</b>	<b>4,436</b>	<b>1,039</b>	<b>23,42%</b>

Общият размер на направените оперативни разходи (без разходи за комисионни и презастраховане, вкл. р-ди за обезценка и отписване на застрахователни вземания) за отчетния период е 982 хил. лв., което представлява 22,10 % от записаните премии.

Видове застраховки	Записани бруто премии (хил. лева)	Административни разходи (хил. лева)	% на административни и разходи към брутни премии
Злополука	-	-	-,-%
Пожар и природни бедствия	2,616	612	23,33%
Разни финансови загуби	1,820	370	20,33%
<b>ОБЩО:</b>	<b>4,436</b>	<b>982</b>	<b>22,10%</b>

#### ПРЕГЛЕД НА ДЕЙНОСТТА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

През 2012 г. успяхме да постигнем положителен финансов резултат след облагане с данъци в размер на 1,674 хил. лева, което е много добър показател за дружеството. Счетоводната печалба се дължи преди всичко на реализираните печалби от застрахователни операции.

Оперативните разходи за годината са в размер на 982 хил.лв и са в границите на бюджетираните 1,201 хил.лева за 2012 година.

По отношение на инвестициите, ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗД АД продължи своята изключително консервативна политика. През 2012 г. Дружеството прекрати съвместната си работа с „ОББ АСЕТ МЕНИДЖМЪНТ“ АД по Договора за доверително управление на индивидуален инвестиционен портфейл от 2009г. с оглед намаляване на разходите и сключи аналогичен договор с „Chartis Transaction Execution“ Ltd., подразделение на „AIG Europe“ Ltd.

Застрахователните резерви, както и собствените средства продължават да се инвестират само в ДЦК и срочни депозити в първокласни банки опериращи в България.

На регионално ниво, периодично се разглежда финансовото състояние на всяка една от банките и съответните лимити за тях се коригират, при необходимост. Реализираната печалба от инвестиции е 460 хил. лева.

#### СЪЩЕСТВЕНИ СЪБИТИЯ, КОИТО СА НАСТЪПИЛИ СЛЕД ДАТАТА, КЪМ КОЯТО Е СЪСТАВЕН ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ

Няма съществени промени във финансовото и търговското състояние на дружеството настъпили след датата на годишния финансов отчет.

#### ПРОГНОЗА ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗД АД ЗА 2013 Г

Представените по-долу прогнозни стойности са предложени за одобрение пред Управителния съвет на директорите и към датата на подписване на отчета не са окончателни.

Очакван премияен приход по видове застраховки :

ВИД ЗАСТРАХОВКА	ОЧАКВАН ПРЕМИЕН ПРИХОД
	(хил. лева)
Пожар и природни бедствия	3,120
Разни финансови загуби – банкови карти	2,073
Разни финансови загуби – Bankers Blanket Bond	286
<b>ОБЩО:</b>	<b>5,479</b>

Очаквани стойности на отстъпени премии по договори, пласирани на презастрахователи :

ВИД ЗАСТРАХОВКА	ПРЕЗАСТРАХОВАНЕ
	(хил. лева)
Пожар и природни бедствия	587
Разни финансови загуби – Bankers Blanket Bond	286
<b>ОБЩО:</b>	<b>873</b>

**ПРОГНОЗА ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД ЗА 2013 г. (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

Към момента е договорено презастрахователно покритие за периода от 1 ноември 2012 до 1 ноември 2013 г. по застраховка "Пожар и природни бедствия" за катастрофични покрития за риска Земетресение и Последващи пожари в рамките на 26,7 млн. евро екセス на 800 000 евро щети при катастрофично събитие с презастрахователния брокер JLT Re, като поемашите презастрахователи са одобрени съгласно действащите критерии за поемащи презастрахователи на един от акционерите Chartis Central Europe and CIS Insurance Holdings Corporation.

Всеки риск, чиято застрахователна сума надвишава 350 хил. лева (нетно самозадържане на компанията) се презастрахова с автоматичен факултативен договор (с лимит 1.575 милиона лева) с ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД ( Клон БЪЛГАРИЯ ) до разликата над самозадържането. Рисковете със застрахователни суми превишаващи този лимит се пласират на факултативен принцип или с ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД ( Клон БЪЛГАРИЯ ) или с друг одобрен презастраховател в зависимост от случая.

Не се предвижда презастраховане на рисковете по застраховка "Разни финансови загуби".BBV полицата на ОББ е 100% презастрахована чрез презастрахователния брокер Willis.

Не изключваме възможността да договаряме презастрахователни покрития и по тези рискове.

Очакваните през 2013г. нетни разходи за застрахователни претенции са в размер на 338 хил. лв., а предвиденият коефициент на щетимост за същата година е в размер на 10% изчислен като съотношение между възникналите претенции, нетни от презастраховане и спечелените премии, нетни от презастраховане за годината.

Размерът на платените щети и размерът на разходите за щети към размера на записаните премии е в рамките на заложените разходи в застрахователно-техническия план по всеки вид застраховка.

Дружеството планира да разсрочва само преките си аквизиционни разходи. Преките аквизиционни разходи се пренасят (отлагат) за следващи отчетни периоди пропорционално с пренос-премийния резерв. Отложените аквизиционни разходи са част от общите аквизиционни разходи, която се пренася с пренос-премийния резерв от brutните начислени (записани) премии. Отложените аквизиционни разходи се отчитат като отделна позиция в актива на баланса.

Планирането на административните и другите косвени аквизиционни разходи е базирано на настоящите коефициенти на разходите, отчетени при предлагането на съответната застраховка.

**ПРОГНОЗА ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗД АД ЗА 2013 Г. (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)**

**Предвиждани разходи за дейността**

Всичките предвидените разходи за дейността са базирани на опита на Дружеството и отразяват реалистично особеностите на пазара на трудовите и другите ресурси, планирания обем на извършвана дейност.

Вид разход	2013г. (хил. лева)
Разходи за заплати	151
Социални разходи и осигуровки и други разходи за персонала	52
Разходи за командировки и представителни разходи	14
Разходи за застраховки	1
Разходи за наеми и поддръжка на офиса	19
Разходи за годишна такса за осъществяване на застрахователна и презастрахователна дейност. Други такси свързани със застрахователната дейност.	60
Разходи за поддръжка на техниката и програмно осигуряване	63
Разходи за амортизация	30
Разходи за реклама	25
Разходи за офис материали и консумативи	13
Разходи за комуникации	3
Разходи за одит	20
Други разходи за външни услуги	549
Обезценка и отписване на вземания по застрахователни договори	87
<b>Общо разходи</b>	<b>1,086</b>

**СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ**

Регистрираният, издаден и напълно изплатен собствен капитал на Дружеството се състои от:

	2012 г.			2011 г.		
	Брой акции	Номинал на 1 акция	Общо (хил. лева)	Брой акции	Номинал на 1 акция	Общо (хил. лева)
Акции	7,000	1	7,000	7,000	1	7,000
<b>Общо собствен капитал</b>	<b>7,000</b>	<b>1</b>	<b>7,000</b>	<b>7,000</b>	<b>1</b>	<b>7,000</b>

Всички акции са с номинална стойност 1 лева за акция, с еднаква тежест еднакво право на глас. Собственият капитал на дружеството се състои от 7,000,000 поименни акции, регистрирани и напълно платени. Номиналната стойност на една акция е 1 (едни) лев.  
 Акции са от един клас, обикновени и всяка акция носи равни права на собственика си (включително право на глас на събранията на акционерите, равен дял в увеличението на капитала и равен ликвидационен дял).



#### СТРУКТУРА НА ОСНОВНИЯ КАПИТАЛ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

Основният капитал на Дружеството е разпределен както следва:

1. Обединена Българска Банка – 2,100,000 (два милиона и сто хиляди) обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 (един) лв. всяка, представляващи 30% от капитала.
2. Гръцко общозастрахователно акционерно дружество Етники -2,100,000 (два милиона и сто хиляди) обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 (един) лв. всяка, представляващи 30% от капитала.
3. Чартис Сентръл Юръп & Си Ай Ес Иншурънс Холдингс Корпорейшън – 2,800,000 (два милиона и осемстотин хиляди) обикновени, поименни, безналични акции с право на глас с номинална стойност 1 (един) лв. всяка, представляващи 40% от капитала.

Обединена Българска Банка и Гръцко общозастрахователно акционерно дружество и двете част от групата на Национална Банка на Гърция формират заедно 60% от капитала на дружеството.

#### УПРАВИТЕЛЕН СЪВЕТ

Дружеството има Управителен съвет на директорите в състав:

1. Г-н Венислав Александров Йотов
2. Г-н Александър Иванов Георгиев
3. Г-н Стилиян Петков Вълчев
4. Г-н Параскеви Контопану
5. Г-н Ставрос Константинос
6. Г-н Шей Фелдман
7. Г-жа Яница Николова Андреева

Общото събрание на акционерите на ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД на основание чл. 221, т. 5 от Търговския закон и чл. 22, ал. 1, т. 3, от Устава на дружеството е определило годишно възнаграждение на членовете на Съвета на директорите в размер на 0 (нула) лева. Членовете на Съвета на директорите нямат изрични права да придобиват акции на дружеството.

#### ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА

Дружеството има следните организационни и функционални звена:

##### А) Изпълнителен директор

Освен предвидените в Устава и законодателството права и задължения, заемащият тази позиция отговаря пряко и за подписваческата / застрахователната политика и дейност на дружеството, включително пасивното презастраховане на сключените полици.

##### Б) Финанси и Счетоводство - Тази структурна единица следи за:

- организиране на финансовите, счетоводните, данъчните и статистическите отчети по националното законодателство;
- правилното и навременно осчетоводяване на всички операции;
- за изчислението и изпълнението на показателите за платежоспособност;

#### ОРГАНИЗАЦИОННА СТРУКТУРА (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)

- навременното изготвяне на всички справки и отчети, изисквани от КФН, НАП или други държавни органи;
- отговаря за законосъобразното инвестиране на покритието на застрахователните резерви и собствените средства;

#### В) Ликвидация на щети - Извършва следните дейности:

- завежда и организира ликвидацията на щети в срок;
- въвежда в оперативния програмен продукт оценката на предявените претенции по заведените щети;
- организира изплащането на щетите, а при необходимост и тяхното одобрение от Изпълнителния Директор, при надвишаване дадения лимит на оторизация;

#### Г) Служба за вътрешен контрол - Тази структурна единица проверява и оценява:

- спазването на закона и вътрешните актове при извършване дейността на застрахователя;
- системата за отчетност и информация;
- точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;
- системите за управление и методите за оценка на риска;
- защитата на активите на застрахователя от безсигурност и злоупотреби;
- адекватността и спазването на вътрешните процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях;

#### Д) Отговорен актюер отговаря за:

- за разработването на достатъчни по размер премии за масовите продукти със сравнително ниска (не повече от 5 милиона лева) застрахована сума;
- за изчисляване на коефициента за възникнали, но необявени щети, достатъчен по размер;
- за правилното изчисляване на границата на платежоспособност;
- за образуването на достатъчни по размер застрахователни резерви, в съответствие с обема на дейността на Дружеството и задълженията по сключените застрахователни договори;
- за коректното използване на актюерските методи в практиката на застрахователя или презастрахователя.

#### ФИНАНСОВИ ИНСТРУМЕНТИ И ФИНАНСОВ РИСК

Използваните от Дружеството финансови инструменти, както и експозицията на Дружеството по отношение на застрахователния, кредитния и ликвидния риск и риска на паричния поток са подробно изложени в Годишен финансов отчет, изготвен в съответствие с Международните стандарти за финансова отчетност към 31 декември 2012г.

#### СТОПАНСКИ ЦЕЛИ ЗА 2013 г.

Очакван финансов резултат за следващия отчетен период :

	2013 г. (хил. лева)
<b>Технически отчет - общо застраховане</b>	
Брутни начислени (записани) премии	5,479
Отстъпени премии на презастрахователи	(873)
Промяна в нетния размер на пренос-премийния резерв (+/-)	(775)
<b>Общо спечелени премии, нетни от презастрахован</b>	<b>3,831</b>
<b>Общо възникнали претенции, нетни от презастраховане:</b>	<b>(362)</b>
Аквизиционни комисионни	(1,502)
промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)	323
Административни разходи	(1,086)
<b>Общо нетни оперативни разходи</b>	<b>(2,265)</b>
Приход от инвестиции на застрахователни резерви	118
<b>Технически резултат</b>	<b>1,323</b>
Приходи от инвестиции (нето)	236
<b>Печалба или загуба от присъщи дейности</b>	<b>1,559</b>
Данъци	(156)
<b>Печалба за финансовата година</b>	<b>1,403</b>

#### ОТГОВОРНОСТИ НА РЪКОВОДСТВОТО

Според българското законодателство ръководството следва да изготвя финансов отчет за всяка финансова година, който да дава вярна и честна представа за състоянието на Дружеството към края на годината и неговите финансови резултати. Ръководството е изготвило приложения тук финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО) приети от Европейския съюз.

Ръководството потвърждава, че е прилагало последователно адекватна счетоводна политика.

Ръководството също така потвърждава, че се е придържало към действащите МСФО, като финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие.

Ръководството е отговорно за коректното водене на счетоводните регистри, за целесъобразното управление на активите и за предприемането на необходимите мерки за избягването и откриването на евентуални злоупотреби и други нередности.

Венислав Йотов  
Изпълнителен директор

22 март 2013 г.  
София, България



ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 СЧЕТОВОДЕН БАЛАНС  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в млн. лева)

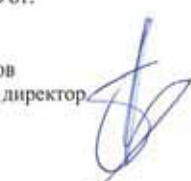
	Прил.	31 декември	
		2012 г.	2011 г.
<b>АКТИВИ</b>			
<b>Нетекущи активи</b>			
Материални активи	6	15	19
Нематериални активи	7	167	181
Отсрочен данъчен актив	10	1	1
		<b>183</b>	<b>201</b>
<b>Текущи активи</b>			
Вземания	9	1,908	1,982
Вземане по корпоративен данък		52	20
Финансови активи, на разположение за продажба	8	3,455	3,272
Презастрахователни договори	14	1,612	761
Банкови депозити (със срок над 3 месеца)	11	-	1,124
Парични средства и еквиваленти	11	6,855	6,469
		<b>13,882</b>	<b>13,628</b>
<b>Общо активи</b>		<b>14,065</b>	<b>13,829</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Основен капитал	12	7,000	7,000
Други резерви	13	924	834
Неразпределена печалба		1,674	2,118
<b>Общо капитал</b>		<b>9,598</b>	<b>9,952</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
<b>Текущи пасиви</b>			
Застрахователни договори	14	3,439	2,826
Други застрахователни задължения	15	832	831
Търговски и други задължения	16	196	220
<b>Общо пасиви</b>		<b>4,467</b>	<b>3,877</b>
<b>Общо капитал и пасиви</b>		<b>14,065</b>	<b>13,829</b>

Финансовият отчет е одобрен на 22 март 2013 г. и подписан съответно от:

Николай Илиев  
 Съставител



Венислав Йотов  
 Изпълнителен директор



Заверили съгласно одиторски доклад:

Росица Ботева  
 Регистриран одитор  
 Дата:



27.03.2013

Ирена Вакова  
 Регистриран одитор  
 Дата:



Приложенията на стр. 18-49 представяват неотделна част от тези финансови отчети.

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

	Прил.	2012 г.	2011 г.
Приходи от спечелени застрахователни премии	17	4,486	6,010
Отстъпени премии на презастрахователи	17	(793)	(1,166)
<b>Нетни спечелени приходи от застрахователни премии</b>		<b>3,693</b>	<b>4,844</b>
Приходи от инвестиции, нетно	18	460	544
Приходи от комисионни от презастрахователи	20	27	23
<b>Нетни приходи от инвестиции и комисионни</b>		<b>487</b>	<b>567</b>
Разходи за обезщетения, бруто	19	(1,051)	(105)
Дял на презастрахователите в разходите за обезщетения	19	827	26
<b>Нетни застрахователни разходи за обезщетения</b>		<b>(224)</b>	<b>(79)</b>
Аквизиционни разходи	22	(1,105)	(1,907)
Други оперативни разходи	21	(906)	(1,001)
Обезценени и отписани застрахователни вземания	21	(76)	(170)
<b>Разходи</b>		<b>(2,087)</b>	<b>(3,078)</b>
<b>Печалба преди данъчно облагане</b>		<b>1,869</b>	<b>2,254</b>
Разход за данък върху доходите	23	(195)	(225)
<b>Печалба за годината</b>		<b>1,674</b>	<b>2,029</b>

Финансовият отчет е одобрен на 22 март 2013 г. и подписан съответно от:

Николай Илиев  
 Съставител

Заверили съгласно одиторски доклад:

Росница Ботева  
 Регистриран одитор  
 Дата:

Венислав Йотов  
 Изпълнителен директор

Ирена Вакова  
 Регистриран одитор  
 Дата:



Приложенията на стр. 18-49 представляват неделима част от тези финансови отчети.

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ОТЧЕТ ЗА ВСЕОБХВАТНИЯ ДОХОД  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

	Прил.	2012 г.	2011 г.
Печалба за годината		1,674	2,029
Преценка на финансовите активи на разположение за продажба	8	90	(24)
<b>Общ годишен всеобхватен доход</b>		<b>1,764</b>	<b>2,005</b>

Финансовият отчет е одобрен на 22 март 2013 г. и подписан съответно от:

Николай Илиев  
 Съставител




Венислав Йотов  
 Изпълнителен директор



Заверили съгласно одиторски доклад:

Росица Ботева  
 Регистриран одитор  
 Дата:



Ирена Вакова  
 Регистриран одитор  
 Дата:



25.03.2013г.



Приложенията на стр. 18-49 представляват неделима част от тези финансови отчети.

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИТЕ ПОТОЦИ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

	Прил.	2012 г.	2011 г.
Парични потоци от оперативна дейност	24	1,226	1,095
Платен корпоративен данък		(233)	(283)
<b>Нетни парични потоци от оперативна дейност</b>		<b>993</b>	<b>812</b>
Покупка на дълготрайни материални активи		(7)	(15)
Получени лихви		474	602
Постъпления от продажбата на ценни книжа на разположение за продажба		753	600
Покупка на ценни книжа в инвестиционен портфейл, на разположение за продажба		(833)	(696)
Инвестиции в банкови депозити		1,124	(1,124)
<b>Нетни парични потоци за инвестиционна дейност</b>		<b>1,511</b>	<b>(633)</b>
Платени дивиденди		(2,044)	(3,430)
Данък върху дивидентите		(74)	(70)
<b>Нетни парични потоци от финансова дейност</b>		<b>(2,118)</b>	<b>(3,500)</b>
<b>Нетна промяна в увеличение на паричните средства и паричните еквиваленти</b>		<b>386</b>	<b>(3,321)</b>
Парични средства и парични еквиваленти в началото на периода		6,469	9,790
<b>Парични средства в края на годината</b>	11	<b>6,855</b>	<b>6,469</b>

Финансовият отчет е одобрен на 22 март 2013 г. и подписан съответно от:

Николай Илиев  
 Съставител



Венислав Йотов  
 Изпълнителен директор



Заверили съгласно одиторски доклад:

Росица Ботева  
 Регистриран одитор  
 Дата:



Ирена Вакова  
 Регистриран одитор  
 Дата:



25.03.2013г





ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ОТЧЕТ ЗА ПРОМЕННИТЕ В СОБСТВЕНИЯ КАПИТАЛ  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

	Основен капитал	Други резерви	Натрупана печалба	Общо
Салдо към 1 януари 2011 г.	7,000	858	3,589	11,447
<b>Всеобхватен доход</b>				
Печалба за годината	-	-	2,029	2,029
Финансови активи на разположение за продажба	-	(24)	-	(24)
<b>Общо всеобхватен доход</b>	-	(24)	2,029	2,005
Платени дивиденди			(3,500)	(3,500)
Салдо към 31 декември 2011 г.	7,000	834	2,118	9,952
Салдо към 1 януари 2012 г.	7,000	834	2,118	9,952
<b>Всеобхватен доход</b>				
Печалба за годината	-	-	1,674	1,674
Финансови активи на разположение за продажба	-	90	-	90
<b>Общо всеобхватен доход</b>	-	90	1,674	1,764
Платени дивиденди			(2,118)	(2,118)
Салдо към 31 декември 2012 г.	7,000	924	1,674	9,598

Финансовият отчет е одобрен на 22 март 2013 г. и подписан съответно от:

Николай Илиев  
Съставител

Венислав Йотов  
Изпълнителен директор

Заверили съгласно одиторски доклад:

Росица Ботева  
Регистриран одитор  
Дата:

Ирена Вакова  
Регистриран одитор  
Дата:

25.03.2013



## **1. Обща информация**

### **1.1 Основна дейност**

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АД ("Дружеството") е акционерно дружество, учредено на 28 септември 2006 г. Акционери на дружеството са Обединена Българска Банка "ОББ" (30%), Гръцко общозастрахователно акционерно дружество Етники ("Етники") (30%) и Чартис Сентръл Юръл & Си Ай Ес Иншурънс Холдингс Корпорейшън (40%).

Основният предмет на дейност на ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНО ДРУЖЕСТВО АД е застраховане на територията на Република България. Дружеството е лицензирано за извършване на застрахователна дейност от Комисията за финансов надзор. Застрахователната дейност на Дружеството включва застраховане и презастраховане по следните видове застраховки:

- Застраховка "Злополука";
- Застраховка "Заболяване"
- Застраховка "Пожар и природни бедствия";
- Застраховка на "Други щети на имущество"
- Застраховка "Разни финансови загуби";

Адресът на управление на Дружеството е: ул. Николай Хайтов 3А, Блок 8, Етаж 4, София, България. Дружеството има петима служители през 2012 г.

## **2. Обобщение на счетоводната политика**

По-долу е описана счетоводната политика, приложена при изготвянето на този финансов отчет. Политиката е била последователно прилагана за всички представени години, освен ако изрично не е упоменато друго.

### **2.1 База за изготвянето на годишни финансови отчети**

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС). Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена.

Изготвянето на финансовия отчет съгласно МСФО налага използването на приблизителни оценки и предположения. Също така изисква при прилагането на счетоводната политика на Предприятието ръководството да използва преценки и предположения. Елементите на финансовите отчети, чието представяне включва по-висока степен за субективна преценка и сложност, както и тези елементи, за които предположенията и оценките имат значително влияние върху финансовите отчети като цяло, са отделно оповестени в Прил. 5.

*(а) Нови и променени стандарти, приети от Компанията*

Няма нови стандарти и изменения на стандарти, приети от Предприятието за финансовата година, започваща на 1 януари 2012 г.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.1 База за изготвянето на годишни финансови отчети (продължение)

*(б) Нови стандарти и изменения, както и разяснения, задължителни за прилагане за първи път за финансовата година започваща на 1 януари 2012 г., но неприложими за Предприятието в момента (въпреки, че могат да оказват влияние върху отчетането на бъдещи трансакции и събития)*

**Оповестявания – Трансфери на финансови активи – Изменения на МСФО 7 (издаден през октомври 2010 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2011 г.).** Промяната изисква допълнителни оповестявания по отношение на излагания на риск, произлизащ от трансферирани финансови активи. Изменението включва изискване да се оповестява по клас на актив характера, балансовата стойност и описание на рисковете и ползи на финансови активи, които са били прехвърлени към друга страна, но въпреки това остават в балансовия отчет на предприятието. Изисква се също оповестяванията да позволяват на заинтересованите да разбере количеството на всички свързани задължения, както и връзката между финансови активи и свързани задължения. Когато финансови активи са били отписани, но предприятието все още е изложено на определени рискове и ползи, свързани с прехвърления актив, се изисква допълнително оповестяване с цел да се разберат ефектите от тези рискове.

Посочените изменения не намериха израз в допълнителни или изменени оповестявания и нямаха съществено въздействие върху оценката или при признаването на трансакциите и салдата, посочени в този финансов отчет.

*(в) Нови стандарти и тълкувания, които са задължителни за годишните периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. или по-късно, и които Предприятието не е приело по-рано*

**МСФО 7 „Финансови инструменти”(промени),** (издаден през декември 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.). Изменението изисква оповестявания, които ще позволят на използващите финансовите отчети на предприятието да оценят ефекта или потенциалния ефект на споразумения за нетиране, включително права за компенсация. Изменението ще има влияние върху оповестявания, но няма да има въздействие върху оценката и признаването на финансови инструменти.

**МСФО 13 “Оценяване по справедлива стойност”** (издаден през май 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.) има за цел да подобри съпоставимостта и да намали сложността чрез предоставяне на точна дефиниция на справедливата стойност и единствен източник за оценка на справедливата стойност и изисквания за оповестяване приложими за МСФО. Предприятието оценява влиянието на стандарта върху финансовите си отчети.

**МСС 1, „Представяне на финансови отчети”** (изменен), (издаден през юни 2011 г., в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 юли 2012 г.), променя оповестяването на статии, представени в друг всеобхватен доход. Промените изискват предприятията да разделят статии, представени в друг всеобхватен доход в две групи, на базата на това дали е възможно или не те да бъдат прекласифицирани в печалба или загуба в бъдеще. Предложеното заглавие използвано от МСС 1 се промени на „отчет за печалба и загуба и друг всеобхватен доход”. Измененията нямат влияние върху финансовите отчети на Предприятието.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.1 База за изготвянето на годишни финансови отчети (продължение)

*(в) Нови стандарти и тълкувания, които са задължителни за годишните периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. или по-късно, и които Предприятието не е приело по-рано (продължение)*

**МСС 19 „Доходи на наети лица“ (промени)**, (издаден през юни 2011 г., в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.), налага значителни промени в признаването и оценката на определени разходи за дефиниран пенсионен доход и обезщетения при прекратяване и към оповестяванията на всички доходи на наети лица. Стандартът изисква признаване на всички промени в нетно определеното задължение (актив) за дефинирани доходи, когато те се появят, както следва: (а) разходи за трудов стаж и нетна лихва в печалба и загуба; и (б) преоценяване в друг всеобхватен доход. Предприятието оценява влиянието на стандарта върху финансовите си отчети.

**МСС 32 „Класификация на права“ (промени)**, (издаден през декември 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г.). Изменението добави насока по прилагането на МСС 32, за да се адресират несъответствия, идентифицирани при прилагането на някои критерии за компенсиране. Това включва изясняване на смисъла на „в момента притежава законно право на компенсация“ и на това, че някои от системите за брутно уреждане могат да бъдат считани еквивалентни на нетно уреждане.

Предприятието оценява влиянието на стандарта върху финансовите си отчети.

*Други нови и променени стандарти и тълкувания, които не се очаква да оказват каквото и да е въздействие върху тези финансови отчети:*

**МСФО 1 “Прилагане за първи път на МСФО”** - промяна, отнасяща се до хиперинфлация и премахване на препратките към фиксирани дати на някои изключения и освобождавания (издаден през декември 2010 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.).

**МСФО 10 “Консолидираните финансови отчети”** (издаден през май 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.).

**МСФО 11 “Съвместни споразумения”** (издаден през май 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.)

**МСФО 12 “Оповестяване на дялови участия в други предприятия”** (издаден през май 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.).

**МСС 12 “Данъци върху дохода”** – възвращаемост на инвестиционни активи (издаден през декември 2010 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.) представя оборима презумпция, че инвестиционен имот, отчитан по справедлива стойност, се възстановява изцяло чрез продажба.

**МСС 27 “Консолидирани и индивидуални финансови отчети”** (ревизиран през май 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.) е променен и сега целта му е да представи изисквания за осчетоводяване и оповестяване свързани с инвестициите в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, когато предприятието изготвя индивидуални финансови отчети. Насоките за контрол и консолидирани финансови отчети в МСС 27 са заменени от МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“

**МСС 28 “Инвестиции в асоциирани предприятия”** (ревизиран през май 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.) прилага метода на собствения капитал в оценяването на инвестиции в съвместни дружества.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.1 База за изготвянето на годишни финансови отчети (продължение)

*(в) Нови стандарти и тълкувания, които са задължителни за годишните периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г. или по-късно, и които Предприятието не е приело по-рано (продължение)*

*Други нови и променени стандарти и тълкувания, които не се очаква да оказат каквото и да е въздействие върху тези финансови отчети (продължение):*

**КРМСФО 20 "Разходи по разкриване в производствената фаза на открита мина"** (издаден през октомври 2011 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2013 г.).

*(г) Нови или изменени Стандарти и Тълкувания, които все още не са одобрени от Европейския съюз.*

**МСФО 1 "Прилагане за първи път на международните стандарти за финансови отчети" – правителствени заеми.** Измененията, касаещи заеми получени от правителствата при лихвени проценти по-ниски от пазарните, освобождават предприятията прилагачи за първи път МСФО от пълно ретроспективно прилагане на МСФО, когато отчитат тези заеми при преминаването. Това води до облекчения за предприятията прилагачи за първи път МСФО.

**МСФО 9, "Финансови Инструменти: Класификация и Оценка".** МСФО 9, издаден през ноември 2009 г., заменя онези части на МСС 39, свързани с класификацията и оценяването на финансови активи. Впоследствие, във връзка с класификацията и измерването на финансови задължения, МСФО 9 беше изменен отново през октомври 2011 г. През декември 2012 г., Стандартът бе изменен с цел да: (а) промени датата на влизане в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2015 г. и (б) добави преходни оповестявания. Ключови характеристики на стандарта са:

- Изисква се финансовите активи да се класифицират в две категории за оценка: такива, които следва да бъдат оценявани впоследствие по справедлива стойност и такива, които да бъдат оценявани впоследствие по амортизирана стойност. Решението следва да се вземе при първоначално признаване. Класификацията зависи от бизнес модела на предприятието за управление на неговите финансови инструменти и договорените паричните потоци на инструмента.
- Инструмент впоследствие се измерва по амортизирана стойност, единствено ако е дългов инструмент и ако и двете условия: (а) целта на бизнес модела на предприятието е да задържи актива за събиране на договорени парични потоци, и (б) договорените парични потоци на актива представляват плащания само на главница и лихви (в смисъл, има само "основни характеристики на заем"); са в сила. Всички други дългови инструменти се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата.
- Всички капиталови инструменти се оценяват впоследствие по справедлива стойност. Капиталови инструменти, държани за търгуване, ще се оценяват по справедлива стойност в печалбата или загубата. За всички други капиталови инвестиции може да се направи окончателен избор при първоначалното признаване да се признаят по-скоро нереализирани и реализирани печалби и загуби чрез друг всеобхватен доход, отколкото печалба или загуба. Необходимо е да няма рециклиране на печалбите и загубите по справедлива стойност към печалбата или загубата. Този избор може да бъде направен на основание „инструмент по инструмент“. Дивидентите следва да се представят в печалбата или загубата дотогава, докато представляват възвращаемост на инвестиция.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.1 База за изготвянето на годишни финансови отчети (продължение)

(г) Нови или изменени Стандарти и Тълкувания, които все още не са одобрени от Европейския съюз (продължение)

- Повечето от изискванията на МСС 39 за класификация и оценка на финансови задължения не бяха променени в МСФО 9. Ключова промяна е, че ще се изисква предприетното да представи резултатите от промените в собствения му кредитен риск на финансови задължения, определени по справедлива стойност чрез печалба или загуба в друг всеобхватен доход.

**Подобрение на Международните Стандарти за Финансови Отчети** (издадени през май 2012 г. и в сила за годишни периоди започващи от 1 януари 2013 г.). Подобренията се състоят в измененията на пет стандарта. МСФО 1 е променен, за да: (i) разясни, че ако едно предприятие поднови прилагането на МСФО при изготвяне на финансовите си отчети може или да повтори прилагането на МСФО 1 или да приложи МСФО ретроспективно, все едно никога не е прекратявало прилагането им и (ii) да добави освобождаване от прилагане на МСС 23 „Разходи по заеми” ретроспективно за предприятията прилагачи МСФО за първи път. МСС 1 е изменен, за да разясни, че не е задължително оповестяване на трети баланс в приложенията, който се представя в началото на предходния период, тъй като е бил съществено повлиян от корекция на грешки в предходни периоди, промяна в счетоводната политика или рекласификация поради представяне, а се изисква, когато предприетното доброволно решава да добави допълнителни сравнителни отчети. МСС 16 е изменен, за да разясни, че ако оборудване, което се използва повече от един период се класифицира като имоти, машини и съоръжения, а не като материален запас. МСС 32 е изменен, за да даде допълнителни насоки, че дапъчните задължения в резултат на изплатени дивиденди на собствениците се отчитат в отчета за доходите, както винаги е било изисквано от МСС 12. МСС 34 е изменен, за да бъдат съобразени изискванията му с тези на МСФО 8. МСС 34 ще изисква оповестяване на мярка за оценка на общите активи и пасиви на оперативен сегмент, само ако тази информация е предоставяна на регулярна база на главния експлоатационен ръководител и има съществена промяна в тези мерки от последните годишни финансови отчети.

**Преходни изменения в ръководството към МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12** (издадени на 28 юни 2012 г. и влизачи в сила за годишни периоди започващи от 1 януари 2013 г.). Измененията разясняват насоките за преход в МСФО 10 Консолидирани финансови отчети. Предприетията прилагачи МСФО 10 трябва да оценят контрола в първия ден на годишния период, в който МСФО 10 е приложен и ако заключението за консолидация съобразно МСФО 10 се различава от МСС 27 и ПКР 12, непосредствено предхождащият период (2012 г. за предприятията изготвящи финансов отчет за календарна година и прилагачи МСФО 10 през 2013 г.) се коригира, освен ако не е практически приложимо. Изменението също така въвежда допълнително освобождаване в МСФО 10, МСФО 11 „Съвместни споразумения” и МСФО 12 „Оповестяване на дялови участия в други предприятия”, ограничавайки изискванията за корекция на сравнителната информация само за непосредствено прехождания сравнителен период. В допълнение, измененията ще премахнат изискванията за представяне на сравнителна информация в оповестявания свързани с неконсолидирани структурирани предприятия за периоди преди прилагането на МСФО 12.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.1 База за изготвянето на годишни финансови отчети (продължение)

(г) Нови или изменени Стандарти и Тълкувания, които все още не са одобрени от Европейския съюз (продължение)

**Изменение на МСФО 10, МСФО 12 и МСС 27 – Инвестиционни предприятия** (издадени на 31 октомври 2012 г. и в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2014 г.). Изменението въвежда дефиницията на инвестиционно предприятие, като предприятие, което (i) получава средства от инвеститори с цел предоставяне на услуги по управление на инвестициите (ii) поема ангажимент към инвеститорите си, че дейността на предприятието са инвестиции само с цел увеличаване на капитала или инвестиционен доход (iii) оценява инвестициите си по справедлива стойност. Изисква се инвестиционното предприятие да отчита дъщерните си дружества по справедлива стойност в печалбата или загубата, както и да консолидира само тези дъщерни дружества, които предоставят услуги, които са свързани с инвестиционните дейности на предприятието. МСФО 12 е изменен, за да въведе изискванията за оповестяване, включително направените съществени преценки дали едно предприятие е инвестиционно предприятие, на информацията относно финансова и група подкрепа предоставена на неконсолидирано дъщерно дружество без значение дали има намерение тази подкрепа да бъде предоставена или вече е направено.

### 2.2 Сделки в чуждестранна валута

#### *а) Функционална валута и валута на представяне*

Отделните елементи на финансовите отчети на Дружеството се оценяват във валутата на основната икономическа среда, в която предприятието извършва дейността си ("функционална валута"). Финансови отчети са представени в лева, която е функционална валута на Дружеството и валута на представяне. Българският лев е с фиксиран курс към еврото от юли 1997 г. по силата на въведения валутен борд в България.

#### *б) Сделки и салда*

Сделките в чуждестранна валута се представят във функционална валута, като се прилага официалния курс за датата на сделката. Печалбите и загубите от промяна във валутните курсове, възникнали в резултат на разплащания по сделки в чуждестранна валута, както и от преоценка по заключителен валутен курс на деноминирани в чуждестранна валута парични позиции, се признават в отчета за доходите.

Промените в справедливата стойност на парични ценни книжа, деноминирани в чуждестранна валута класифицирани като финансови активи на разположение за продажба, се анализират и се разделят на резултат от промени в амортизираната им стойност и от други промени в преносната им стойност. Валутни разлики, свързани с промените в амортизираната им стойност, се признават в печалбата или загубата, а другите промени в преносната стойност се признават в собствения капитал.

Паричните активи и пасиви в чуждестранна валута се отчитат по заключителен курс на БНБ към датата на баланса, - лева 1.95583 за 1 евро и лева 1.4836 за 1 щатски долар (31 декември 2011: 1.95583 лева за 1 евро и лева 1.51158 за 1 щатски долар). От 1997 г. българският лев се котира към еврото по фиксиран курс 1.95583.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.3 Материални активи

Компютрите, оборудването и транспортните средства са представени по историческа цена, намалена с натрупаната амортизация и евентуална загуба от обезценка. Историческата стойност включва разходи, които директно се отнасят към придобиването на актива.

Последващите разходи се прибавят към балансовата стойност на актива или се отчитат като отделен актив, само когато се очаква, че Дружеството ще получи бъдещи икономически изгоди свързани с употребата на този актив и когато отчетната им стойност може да бъде достоверно определена. Всички други разходи за поддръжка и ремонт се отразяват в отчета за доходите в периода, в който са извършени.

Амортизацията на материалните активи се начислява по линейния метод с цел разпределяне на разликата между балансовата стойност и остатъчната стойност върху полезния живот на актива.

Остатъчната стойност и полезния живот на активите се преразглеждат, и ако е необходимо, се правят съответни корекции към всяка дата на баланса.

Балансовата стойност на актива се намалява незабавно до възстановимата му стойност в случаите когато балансовата стойност на актива е по-голяма от неговата очаквана възстановима стойност.

Печалбите и загубите от извадените от употреба активи се определят чрез сравнение на получената цена с балансовата им.

### 2.4 Нематериални активи

#### *а) Лиценз за извършване на застрахователна и презастрахователна дейност.*

Лицензът е посочен по историческа стойност. Този нематериален актив има неопределен срок на ползване и не се амортизира.

#### *б) Програмни продукти*

Придобитите лицензи за програмни продукти се капитализират на базата на разходите, необходими за придобиване и пускане в експлоатация на специфичния програмен продукт. Те се амортизират върху техния очакван полезен живот (от 3 до 5 години).

Нематериалните дълготрайни активи са преразглеждани винаги когато има предпоставки, че балансовата стойност не съответства на възстановимата стойност. Ако балансовата стойност на актив надвишава определената му възстановима стойност, балансовата стойност своевременно се намалява до възстановимата стойност.

### 2.5 Финансови активи

Дружеството класифицира своите финансови активи в следните категории: заеми и вземания и финансови активи на разположение за продажба. Ръководството определя класификацията на инвестициите си в момента на покупката.

#### *а) Заеми и вземания*

Заеми и вземания са недеривативни финансови активи с фиксирани или определени плащания, които не се котираат на активен пазар. Те са включени в текущи активи, с изключение на тези с падеж повече от 12 месеца след датата на баланса, които се класифицират като нетекущи.



## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.5 Финансови активи (продължение)

#### а) Заемн и вземания (продължение)

Заемите и вземанията на Дружеството се включват в счетоводния баланс в категорията на „Вземания“ и „Парични средства и парични еквиваленти“. Вземанията, възникнали в резултат на застрахователни договори също се класифицират в тази категория и се проверяват за обезценка заедно със заемите и вземанията.

Заемите и вземанията се отчитат по амортизируема стойност при използването на метода на ефективния лихвен процент.

Провизия за обезценка се отчита в случай, че съществува обективно доказателство, че Дружеството няма да бъде в състояние да събере всички дължими му суми, съгласно първоначалните условия по отношение на съответния разчет.

Сумата на провизията е равна на разликата между балансовата стойност на вземането и сегашната стойност на очакваните бъдещи парични потоци дисконтирани с първоначалният ефективен лихвен процент.

Балансовата стойност на актива се намалява чрез използването на корективна сметка, а стойността на загубата се отразява в отчета за доходите. Когато търговско вземане е несъбираемо, то се отписва от корективна сметка на търговските вземания. Последващо възстановяване на стойността, която е отписана, се отразява в намаление в отчета за доходите.

#### б) Финансови активи на разположение за продажба

Финансовите активи на разположение за продажба са недеривативни активи, които или са предназначени за държане в тази категория, или не са класифицирани в други категории. Те се включват в дълготрайни активи, освен ако ръководство има намерение да продаде инвестициите в период до 12 месеца от датата на баланса.

Покупките и продажбите на финансови активи се отчитат като се взема предвид датата на търгуване, т.е. датата на която Дружеството се ангажира с покупка или продажба на актива. Инвестициите първоначално се признават по справедливата стойност плюс разходите по сделката за всички финансови активи, които не се водят по справедливата стойност в печалбата или загубата. Финансовите активи се отписват, когато правата за получаване на паричните потоци от инвестици са изтекли или са били прехвърлени и Дружеството е прехвърлило в съществена степен всички рискове и изгоди от собствеността. Финансови активи на разположение за продажба се отчитат в следващите отчетни периоди по справедлива стойност.

Промените в справедливата стойност на паричните и непаричните ценни книжа, класифицирани като „на разположение за продажба“, се признават в собствения капитал с изключение на разходите за обезценка.

Лихвата по ценни книжа класифицирани като „на разположение за продажба“, изчислена по метода на ефективния лихвен процент, се признава в отчета за доходите. Справедливата стойност на котираните инвестиции се определя на база данните за цените „купува“ на пазара. Ако пазара на финансовите активи е неактивен (както и за некотиран ценни книжа), Дружеството установява справедливата стойност, използвайки техники за оценяване, които включват използването на последни пазарни сделки, сделки с аналогични инструменти, анализ на дисконтирани парични потоци и модели за оценка на опции, отразяващи максимално пазарните условия и колкото се може по-малко информация, специфична за компанията.

#### 2.6 Парични средства и еквиваленти

Паричните средства и парични еквиваленти включват пари в брой, пари по банкови сметки, други високо ликвидни краткосрочни инвестиции с падеж до три месеца.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.7 Обезценка на активи

Към датата на баланса Дружеството преценява дали съществуват обективни доказателства дали финансов актив или група финансови активи трябва да бъдат обезценени. Финансов актив или група финансови активи се обезценяват и се отчита загуба от обезценка само ако съществува обективно доказателство за обезценка в резултат на възникване на едно или повече събития след първоначалното признаване на актива („събитие, водещо до загуба“) и това събитие (или събития) оказва влияние върху предвидените бъдещи парични постъпления от финансовия актив или групата финансови активи, които могат надеждно да бъдат оценени. Обективни доказателства за обезценка на финансов актив или група финансови активи са налични данни, станали достояние на Дружеството относно:

- (i) съществени финансови затруднения на издателя на финансовия актив или дебитора;
- (ii) нарушаване на договор като забава или неизвършване на плащания;
- (iii) вероятност издателя на финансовия актив или дебитора да бъде обявен в несъстоятелност или да претърпи друго финансово реструктуриране;
- (iv) загуба на активен пазар за финансов актив, поради финансови затруднения; или
- (v) налична информация, показваща съществено намаление на предвидените бъдещи парични потоци от група финансови активи след първоначалното признаване на тези активи, въпреки че намалението все още не може да бъде определено за отделен финансов актив в групата, включително:
  - негативни промени в платежното състояние на издателя на финансовия актив или дебитора на групата активи; или
  - национални или местни икономически условия, които са свързани с неизпълнение на задълженията по финансовите активи в групата от страна на издателя на финансовия актив и/или дебитора.

#### *(а) Финансови активи по амортизируема стойност*

Дружеството първоначално преценява към всяка дата на баланса дали съществуват обективни доказателства за обезценка на отделни съществени финансови активи. Ако Дружеството прецени, че не съществуват обективни доказателства за обезценка на отделен съществен или несъществен финансов актив, той се включва в група финансови активи с подобни характеристики на кредитния риск и се проверяват заедно за наличие на обезценка. Активи, които се проверяват индивидуално за наличие на обезценка, и за които е призната или продължава да се признава загуба от обезценка, не се оценяват на групово ниво.

Ако съществува обективно доказателство за загуба от обезценка на заеми или вземания, или държани до падеж инвестиции, отчитани по амортизируема стойност, сумата на загубата се определя като разлика между балансовата стойност на актива и настоящата стойност на изчислените бъдещи парични потоци (с изключение на бъдещите загуби по кредита), дисконтирани с първоначалния ефективен лихвен процент за финансовия актив. Балансовата стойност на актива се намалява чрез използване на корективна сметка и загубата се признава в отчета за доходите. От практични съображения, Дружеството може да определи обезценката на база справедливата стойност на финансовия инструмент, като се използва сравнима пазарна цена.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.7 Обезценка на активи (продължение)

#### (а) Финансови активи по амортизируема стойност (продължение)

За целта на колективното определяне на обезценката, финансовите активи се групират на база подобни характеристики на кредитен риск (тоест на база политиката за категоризиране на Дружеството, която отчита вида на актива, индустрията, географското разположение, минал статут на просрочие и други фактори). Тези характеристики са необходими за определяне на бъдещите парични потоци за групи подобни активи, тъй като са показателни за платежоспособността на издателя по отношение на всички суми, дължими съгласно договорените условия на оценявания дългов инструмент.

Ако в следващ период, сумата на загубата от обезценка намалее и това намаление може обективно да се свърже със събитие, възникнало след признаване на обезценката (като например подобрен кредитен рейтинг), признатата преди загуба от обезценка се сторнира като се коригира корективната сметка. Възстановената сума се признава в отчета за доходите.

#### *б) Обезценка на нефинансови активи*

Активи, които се амортизират, се преглеждат за наличие на обезценка, когато са наличие събития или има промяна в обстоятелствата, показващи, че балансовата стойност на активите не може да бъде възстановена. За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност надхвърля възстановимата. Възстановимата стойност е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите за продажба, и стойността в употреба. За да се определи стойността в употреба, активите се групират в най-малките възможни разграничени единици (единици, генериращи парични потоци).

#### *в) Обезценка на активи на разположение за продажба*

На датата на баланса Дружеството оценява дали съществуват обективни доказателства, че даден финансов актив или група от финансови активи са обезценени. Когато се тестват за обезценка капиталовите ценни книжа, класифицирани като „на разположение за продажба“, наличието на съществен или продължителен спад в справедливата стойност под цена на придобиване се счита за индикатор за наличие на обезценка. Ако съществува доказателство за обезценка на „финансовите активи на разположение за продажба“, то натрупаните загуби (изчислени като разлика между цената на придобиване и текущата справедливата стойност минус обезценка, отчетена в предходен период в отчета за доходите), се отписват от капитала и се признават в отчета за доходите. Загуба от обезценка на капиталови инструменти, призната в отчета за доходите, не може да се сторнира през отчета за доходите.

### 2.8 Основен капитал

Обикновените акции се класифицират като капитал.

### 2.9 Търговски задължения

Търговските задължения и други текущи суми се признават по първоначалната им фактурна стойност (цена на придобиване), която е справедливата стойност на възнаграждението, което ще бъде платено в бъдеще за получените стоки и услуги.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.10 Застрахователни договори - класификация

Дружеството сключва само краткосрочни договори, които прехвърлят застрахователния риск. С договора за застраховка Дружеството се задължава да поеме определен риск срещу плащане на премия и при настъпване на застрахователно събитие да заплати на застрахования или на трето ползващо се лице застрахователно обезщетение или парична сума.

Застраховането е дейност по осигуряване на застрахователно покритие на рискове по силата на договор, изразяващо се в набиране и разходване на средства, предназначени за изплащане на обезщетения и други парични суми при настъпване на събития или сбъждане на условия, предвидени в договор или в закон, както и в пряко свързаните с това дейности, включително:

- оценка на застрахователния риск;
- определяне на застрахователната премия;
- установяване на настъпило застрахователно събитие;
- определяне размера на причинените вреди;
- управление на собствените средства и на активите, които служат за покритие на техническите резерви на застрахователя; прехвърляне на вички или на част от застрахователните рискове, покрити от застраховател, на презастраховател (пасивно презастраховане);

Сключените от Дружеството застрахователните договори не включват DPF, които представляват характеристика, даваща право на собственика да получи освен дължимите обезщетения и, допълнителни ползи или бонуси.

#### • *Краткосрочни застрахователни договори*

Премията по *краткосрочни застрахователни договори* се признават като премияен приход пропорционално за периода, за които се отнасят. Частта от получената премия по валидни застрахователни договори, които са свързани с неизтекли рискове към датата на баланса се отчитат като пренос-премияен резерв. Премията се показват преди приспадане на комисионните и преди данъци или други налози, налагани върху премията.

Платените обезщетения и разходи за уреждане на претенции се признават в отчета за доходите на база на предвиденото задължение за обезщетение, дължимо на притежателя на полицата или трети лица, понесли щети от притежателя на полицата. Те включват преки и непреки разходи за уреждане на щетите и произтичат от събития, възникнали до датата на баланса дори, ако те не са били предявени пред Дружеството. Дружеството не дисконтира задълженията си за неизплатени щети. Задължения за неизплатени щети се определят като се използват началните данни за оценка на индивидуални случаи, обявени пред Дружеството и статистически анализи за понесените, но необявени щети, и като се определят очакваните максимални разходи за посложните искове, които могат да се повлияят от външни фактори (като например съдебни решения).

#### • *Отсрочени аквизиционни разходи*

Отсрочени аквизиционни разходи представляват комисионни и други аквизиционни разходи, отнасящи се до неизтеклия период на риска по действащи договори към датата на баланса. Аквизиционните разходи се отсрочават за следващи отчетни периоди пропорционално с пренос-премияния резерв.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.10 Застрахователни договори – класификация (продължение)

- *Тест за достатъчност на застрахователните резерви*

Към всяка дата на баланса се извършва тест за достатъчност на застрахователните резерви по застрахователните договори. При извършването на тези тестове, се използват най-добрите оценки за бъдещите парични потоци по застрахователните договори и за разходите по изплащане на обезщетения, административни разходи, както и за прихода от инвестиции от активите по застрахователните задължения. Всяка разлика се признава своевременно като печалба или загуба първоначално чрез отписване на разсрочени аквизиционни разходи и в последствие чрез начисляване на провизия за загуби, произтичащи от тестове за достатъчност на задължението (провизия за съществуващи рискове).

- *Презастрахователни договори*

Сключени от Дружеството договори с презастрахователи, съгласно които, срещу отстъпване на застрахователна премия, Дружеството прехвърля част от поетите от него рискове по един или повече застрахователни договори. Договори, които не отговарят на тези изискванията се класифицират като финансови активи.

Ползите за Дружеството, произтичащи от сключените презастрахователните договори, се признават като презастрахователни активи. Тези активи включват краткосрочни задължения на презастрахователите, както и вземания, които зависят от очакваните обезщетения и ползи, произтичащи от съответните презастраховани застрахователни договори. Сумите, възстановими от или на презастрахователите се оценяват съвместно със сумите, свързани с презастрахованите застрахователни договори и в зависимост от условията на всеки презастрахователен договор. Презастрахователните задължения са предимно премии, дължими по презастрахователни договори и се признават като разход, при възникване на задължението.

Дружеството преглежда презастрахователните активи за обезценка ежегодно. Ако съществува обективно доказателство за обезценка на презастрахователен актив, Дружеството намалява балансовата му стойност до възстановимата и признава загуба от обезценка в отчета за доходите. Дружеството получава обективно доказателство, че даден презастрахователен актив трябва да бъде обезценен, като използва същия процес възприет за финансовите активи, отчитани по амортизируема стойност. Загубата от обезценка също се изчислява, като се използва метода, използван за тези финансови активи. Тези процеси са описани в Прил. 2.5.

- *Вземания и задължения, свързани със застрахователни договори*

Вземанията и задълженията се признават при възникването им. Те включват суми, дължими на или от застрахователни агенти, брокери, застрахователни компании и притежатели на застрахователни договори.

Ако съществува обективно доказателство за обезценка на застрахователни вземания, Дружеството намалява балансовата стойност на застрахователните вземания и признава тази загуба от обезценка в отчета за доходите. Дружеството оценява обективното доказателство, че далено застрахователно вземане трябва да бъде обезценено, като използва същия процес възприет за заемите и вземанията. Загубата от обезценка също се изчислява като се използва метода, използван за тези финансови активи. Тези процеси са описани в Прил. 2.5.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.11 Текущи и отсрочени данъци

Текущият данък върху дохода се изчислява на база изискванията на българското данъчно законодателство – Закона за корпоративното подоходно облагане (ЗКПО). Номиналната данъчна ставка за корпоративния данък за 2012 г. е 10% (2011: 10%).

Отсрочените данъци се признават по балансовия метод за всички временни разлики към отчетната дата, които възникват между данъчната основа на активите и пасивите и техните балансови стойности. Отсрочени данъчни пасиви се признават за всички облагаеми временни разлики освен до степента, до която отсроченият данъчен пасив 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. 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, действащи или влезли в сила, в значителна степен, към отчетната дата.

Отсрочени данъчни активи се признават до степента, в която е вероятно да са на лице облагаеми печалби в бъдеще, срещу които данъчните временните разлики да могат да бъдат приспаднати.

### 2.12 Доходи на наети лица

#### (а) Социално, пенсионно и здравно осигуряване

Съгласно действащото българско законодателство Дружеството дължи вноски за социално, пенсионно и здравно осигуряване в пенсионен фонд, управляван от правителството. Вноските се отчитат като разход в отчетния период, за който се дължат.

#### (б) Доходи при прекратяване на трудовото правоотношение

Съгласно българския Кодекс на труда, в случай на прекратяване на трудовия договор след като служителят е достигнал изискваната по закон пенсионна възраст, независимо от причината за прекратяването, той има право на компенсация както следва: 2 брутни месечни работни заплати за всички случаи и 6 брутни месечни работни заплати, ако служителят е работил в Дружеството в продължение на поне 10 години.

В края на всеки отчетен период Дружеството прави приблизителна оценка и признава провизия за задължението си за изплащане на пенсионни доходи. При изчислението на провизията Дружеството преценява сегашната стойност на бъдещите задължения за изплащане на пенсионни доходи като взема предвид вероятността за пенсиониране на служителите докато са назначени в Дружеството.

### 2.13 Провизии

Провизии за разходи за реструктуриране и правни искове се признават когато Дружеството има сегашно правно или конструктивно задължение като резултат от минали събития; по-вероятно е да възникнат (отколкото да не възникнат) изходящи парични потоци за погасяване на задължението и когато може надеждно да се определи сумата на самото задължение. Провизиите за реструктуриране включват глоби при прекратяване на лизингови договори и изплащане на доходи при прекратяване договорите на служители. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

## 2. Обобщение на счетоводната политика (продължение)

### 2.13 Провизии (продължение)

Когато има няколко подобни задължения, вероятността да възникнат изходящи парични потоци за тяхното погасяване се оценява като се взема предвид целия клас от задължения. Провизия се признава дори и в случаите, в които вероятността да възникне изходящ паричен поток за дадено задължение в класа е малка.

Провизиите се отчитат по сегашната стойност на очакваните разходи за уреждане на задължението, като се използва ставка преди данъчно облагане, която отразява оценката на текущото състояние на пазара на стойността на парите във времето и специфичните за задължението рискове. Увеличението на провизията в резултат на времето се признава като разход за лихва.

### 2.14 Признаване на приходите

Приходите включват и се признават като следва:

- *Приходи от лихви*

Приходите от лихви се признават, като се използва метода на ефективната лихва. При обезценка на вземане, Дружеството намалява балансовата му стойност до възстановимата му стойност, която представлява очакваните бъдещи парични потоци, дисконтирани на база на първоначалната ефективна лихва на финансовия инструмент и продължава да отчита амортизацията на отстъпката като приход от лихва.

- *Премии*

Застрахователните премии се отчитат като приход на база дължимата сума от застрахованото лице за целия период на покритие, независимо от факта, че рискът може да се отнася за следващи отчетни периоди. База за определяне на пренос-премийния резерв е платимата по застрахователния договор премия, призната като приход през отчетния период, като за следващия отчетен период се пренася част от нея, съответстваща на неизтеклия срок от застраховката.

## 3. Управление на застрахователния и финансовия риск

При осъществяването на своята дейност, Дружеството е изложено на различни финансови и нефинансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск и лихвен риск), кредитен риск, ликвиден риск и застрахователен риск.

### 3.1 Застрахователен риск

Рискът, свързан с всеки застрахователен договор, е възможността за възникване на застрахователно събитие и несигурността на сумата на обезщетението. Поради самия характер на застрахователните договори рискът е случаен и, следователно, непредвидим.

Дружеството контролира застрахователния риск чрез:

- използване на презастраховане, за да се ограничи рискът за Дружеството при настъпване на щети.
- диверсифициране на застрахователния портфейл в различни видове застрахователни продукти.

**3. Управление на застрахователния и финансовия риск (продължение)**

**3.1 Застрахователен риск (продължение)**

През изтеклата година нетните изплатени щети са намалели благодарение на продължаване прилагането на консервативна презастрахователна политика от страна на Дружеството. Водената рестриктивна подписваческа политика на Дружеството налага използване на „сърпильсно“ презастраховане за всички рискове „Пожар и природни бедствия“, когато застрахователната сума надвиша 350 000 лева, както и допълнително презастраховане на същите рискове по отношение на акумулацията на катастрофичен риск от земетресение.

Размерът на платените щети и размерът на разходите за щети към размера на записаните премии е само 8,76 %.

Видове застраховки	Записани бруто премии (хил. лева)	Изплатени претенции, бруто	% щети към премии
Застраховка "Злополука"	-	46	Над 100,00%
Застраховка "Пожар и природни бедствия"	2,616	311	11,86%
Застраховка "Разни финансови загуби"	1,820	32	1,75%
<b>ОБЩО:</b>	<b>4,436</b>	<b>389</b>	<b>8,76%</b>

Симулация към 31.12.2012 г. Щетимост	Печалба след данъчно облагане	Собствен капитал
Текуща капиталова позиция	1,674	9,598
Увеличение на щетимостта до 50% от платените щети през 2012 г.	1,480	9,403
Увеличение на аквизиционните и другите оперативни разходи (+1.5%)	1,450	9,374

Симулация към 31.12.2011 г. Щетимост	Печалба след данъчно облагане	Собствен капитал
Текуща капиталова позиция	2,029	9,952
Увеличение на щетимостта до 50% от платените щети през 2011 г.	1,915	9,838
Увеличение на аквизиционните и другите оперативни разходи (+1.5%)	1,869	9,792



### 3. Управление на застрахователния и финансовия риск (продължение)

#### 3.1 Застрахователен риск (продължение)

В горната таблица са показани текущите отчетните стойности за печалба и собствен капитал на Дружеството към 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г.

Направена е симулация на резултатите като последователно са променени основните фактори:

1. Когато се симулира настъпване на катастрофичен риск (единични по-големи щети или много на брой малки щети), което би довело до увеличение на разходите за щети по събитията от текуща година в имуществено застраховане (за целите на примера сме приели нарастването да бъде с 50%) се наблюдава намаление на резултата за отчетния период, съответно и на собствения капитал.
2. При симулирано увеличение на аквизиционните и другите оперативни разходи с 1,5% се получава намаляване на печалбата преди данъци и на собствения капитал.

В резултат от анализа може да се направи извода, че Дружеството е с добро ниво на капитализация.

Действителните лимити на експозиция по видове дейности са както следва:

Вид дейност	Лимити на експозиция Хил.лв.	
	Бруто	След презастраховане
Застраховка „Злополука“		
- дебитни карти	4	4
- кредитни карти	2,5	2,5
Застраховка „Пожар и природни бедствия“	1,575	350
Застраховка „Разни финансови загуби“		
- дебитни карти	1	1
- кредитни карти	1	1
- златни карти	2	2

#### Концентрация на застрахователен риск

Ключов аспект, пред който Дружеството е изправено, е степента на концентрация на застрахователен риск, която определя степента, в която дадено събитие или серия от събития биха могли да окажат съществено влияние върху задълженията на Дружеството. Тези концентрации могат да произтекат от един застрахователен договор или от няколко свързани договора, от които могат да възникнат съществени задължения. Ключов аспект в концентрацията на застрахователен риск е, че той може да произтече от натрупването на рискове в рамките на различни застрахователни категории. Концентрациите на риск могат да възникнат, с по-ниска честота, от сериозни събития, като например природни бедствия, в ситуации, при които Дружеството е изложено на неочаквани промени в тенденциите.

Подписаните от Дружеството рискове са позиционирани само в България. В рамките на неживото застраховането, управлението счита, че Дружеството няма съществена концентрация на риск по отношение на който и да е от притежателите на застрахователни полици.

### 3. Управление на застрахователния и финансовия риск (продължение)

#### 3.2 Пазарен риск

##### (а) Валутен риск

Като валутен риск се определя този риск, при който стойността на финансовите инструменти варира поради промени във валутните курсове. Към края на годината, Дружеството има разчети в български лева и евро, които са оповестени в съответните приложения към този финансов отчет. Дружеството е изложено на валутен риск в случай на промяна на обменния курс. Дружеството управлява този валутен риск посредством инвестиции и поддържане парични салда в различни валути, в степента, позволена от българските застрахователни наредби. Когато покритието по застрахователен договор е определено в дадена чуждестранна валута, задълженията на Дружеството се отчитат като дължими в същата валута. Активите, покриващи застрахователните резерви, са в същата валута, в която са задълженията, възникващи от договорите, по които застрахователните резерви са образувани.

Таблицата по-долу обобщава експозицията на Дружеството на валутно курсов риск към 31 декември 2012 г. Активите и пасивите по справедлива стойност на Дружеството са включени в таблицата, категоризирани по валути по тяхната балансова стойност.

В резултат от въвеждането на Валутен борд в България, българският лев е фиксиран към еврото. 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.

Дружеството не е изложено на значителен валутен риск, тъй като почти всички сделки са деноминирани в български лева и/или евро.

Експозициите на валутен риск при осъществяване на сделки водят до печалби или загуби от валутни разлики, признавани в отчета за доходите. Тези експозиции се състоят от паричните активи на Дружеството, които не са деноминирани в отчетната валута. Те са както следва:

Към 31 декември 2012 г.	Лева	Евро	Общо
<b>АКТИВИ</b>			
Финансови активи, на разположение за продажба	2,644	811	3,455
Заеми и вземания, включително вземания по застрахователни договори	1,388	520	1,908
Презастрахователни договори	906	706	1,612
Парични средства и парични еквиваленти (вкл. депозити с падеж над 3 месеца)	6,601	254	6,855
<b>Общо активи</b>	<b>11,539</b>	<b>2,291</b>	<b>13,830</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Застрахователни договори	2,833	606	3,439
Други застрахователни договори	250	582	832
Търговски и други задължения	174	22	196
<b>Общо пасиви</b>	<b>3,257</b>	<b>1,210</b>	<b>4,467</b>

3. Управление на застрахователния и финансовия риск (продължение)

3.2 Пазарен риск (продължение)

(а) Валутен риск (продължение)

Към 31 декември 2011 г.	Лева	Евро	Общо
<b>АКТИВИ</b>			
Финансови активи, на разположение за продажба	2,427	845	3,272
Заеми и вземания, включително вземания по застрахователни договори	1,417	565	1,982
Презастрахователни договори	256	505	761
Парични средства и парични еквиваленти	7,209	384	7,593
<b>Общо активи</b>	<b>11,309</b>	<b>2,299</b>	<b>13,608</b>
<b>ПАСИВИ</b>			
Застрахователни договори	2,366	460	2,826
Други застрахователни договори	278	553	831
Търговски и други задължения	203	17	220
<b>Общо пасиви</b>	<b>2,847</b>	<b>1,030</b>	<b>3,877</b>

б) Лихвен риск

Лихвеният риск е единственият финансов риск, който има съществено различен ефект върху различните активи. Таблицата по-долу обобщава ефективните лихвени нива към датата на баланса по основни валути по финансови активи и пасиви на Дружеството.

Към 31 декември	евро %		лева %	
	2012 г.	2011 г.	2012 г.	2011 г.
Финансови активи на разположение за продажба	5.55	5.55	4.91	5.36
Парични средства в банки и в каса	5.00	4.20	3.53	4.26

Ако лихвеният процент се увеличи/намали със 100 базови пункта, приходите от лихви ще се увеличат/намалат със 100 хил.лв. (2011: 102 хил.лв.).

Промяната в лихвения процент на финансовите активи на разположение за продажба (Държавни Ценни Книжа) ще доведе до промяна в справедливата стойност на тези ценни книжа. Ако справедливата стойност се увеличи/намали с 1%, собственият капитал от гледна точка на преоценен резерв ще се увеличи/намали с 34 хил.лв. (2011: 32 хил.лв.).

Няма депозити предоставени без лихва. Приходите и оперативните парични потоци не са пряко зависими от промените в пазарните лихвени равнища, тъй като лихвите по държавните ценни книжа са с фиксиран лихвен процент, а тези по депозитите са договорени със съответната банка при сключване на договора за депозит.

### 3. Управление на застрахователния и финансовия риск (продължение)

#### 3.3 Кредитен риск

В резултат на текущо прилаганата кредитна политика кредитният риск е минимизиран. Тази политика се състои в оценка на големите клиенти, брокери и презастрахователи. Дружеството не изисква гаранции по отношение на финансовите си активи. Инвестициите на Дружеството са във високоликвидни финансови инструменти емитирани от държавата. Имайки предвид високия им рейтинг, ръководството не очаква неизпълнение на ангажиментите от съответните контрагенти. Към датата на баланса не е отбелязана значителна концентрация на кредитен риск.

Дружеството е инвестирало в Държавни ценни книжа, издадени от правителството на Република България с фиксиран лихвен процент. Няма инвестиции, които да се търгуват на борса.

Депозитите на Дружеството са предоставени в банки както следва:

Разпределение на парични средства и Рейтинг депозити в банки	2012 г.	2011 г.	
Обединена Българска Банка АД	B (Fitch)	4,225	4,821
УниКредит Булбанк	A- (Fitch)	2,630	2,772
<b>Общо</b>	<b>6,855</b>	<b>7,593</b>	

Държавни ценни книжа	2012 г.	2010 г.
BVB	3,455	3,272

#### Вземания по застрахователни и презастрахователни договори

	2012 г.	2011 г.
Нито просрочени, нито обезценени	1,060	967
Просрочени, но необезценени	290	372
Обезценени	17	23
<b>Общо</b>	<b>1,367</b>	<b>1,362</b>

Просрочените, но необезценени вземания, са до 90 дни. Дружеството обезценява вземанията на индивидуална база. Към 31.12.2012, ОББ – ЕЙ АЙ Джи няма никакви приети обезпечения.

### 3. Управление на застрахователния и финансовия риск (продължение)

#### 3.3 Кредитен риск (продължение)

В таблицата по-долу е представен анализ на финансовите активи, на разположение за продажба по остатъчен срок към датата на баланса спрямо договорната дата на падеж.

#### Матуритетна структура на финансовите активи, на разположение за продажба (ДЦК) 31.12.2012 г.

(в хил. лева)	До 1 година	От 2 до 3 години	От 3 години до 5 години	Над 5 години	Общо
ДЦК налични за продажба	811	693	1,951	-	3,455
<b>Общо</b>	<b>811</b>	<b>693</b>	<b>1,951</b>	<b>-</b>	<b>3,455</b>

31.12.2011 г.

(в хил. лева)	До 1 година	От 2 до 3 години	От 3 години до 5 години	Над 5 години	Общо
ДЦК налични за продажба	768	1,533	-	971	3,272
<b>Общо</b>	<b>768</b>	<b>1,533</b>	<b>-</b>	<b>971</b>	<b>3,272</b>

Всички ДЦК притежавани от Дружеството към 31.12.2012 г. и 31.12.2011 г. са емитирани от българското правителство.

#### 3.4 Ликвиден риск

Дружеството извършва ежедневни плащания, свързани главно с обезщетения по краткосрочни застрахователни договори. Като ликвиден риск се определя този риск, при който Дружеството би могло да срещне трудности при набавяне на финансови средства за изпълнение на ангажименти, свързани с финансови инструменти. Ръководството на Дружеството определя минимален ликвиден риск, вземайки под внимание паричните наличности и депозитите в края на годината, както и инвестиционния портфейл, който е в състояние да бъде реализиран при необходимост в кратък срок и при цена близка до справедливата му стойност.

Всички застрахователни договори са краткосрочни с първоначален падеж в рамките на една година. Поради тази причина всички активи и пасиви, свързани със застрахователните договори са също краткосрочни с падеж до една година от датата на баланса. Другите вземания и задължения са също краткосрочни.

	До 1 година	Общо
<b>31 декември 2012 г.</b>		
Търговски и други задължения	196	196
Други застрахователни задължения	832	832
Застрахователни договори	3,439	3,439
<b>31 декември 2011 г.</b>		
Търговски и други задължения	220	220
Други застрахователни задължения	831	831
Застрахователни договори	2,826	2,826

#### 4. Управление на капиталовния риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са:

- да спазва капиталовите изисквания към застраховането на българския регулаторен орган.
- да гарантира възможността Дружеството да продължи като работеща структура, за да създаде възвръщаемост от собствения капитал, и
- да осигури подходяща възвръщаемост за акционерите като определи цена на продуктите и услугите, която е пропорционална на риска.

Дружеството определя своя капитал като собствен капитал, както е посочен в баланса, намален с нематериалните активи (граница на платежоспособността) и печалбата / загубата за текущата година. Дружеството контролира спазването на границите на платежоспособността, регламентираните в наредбите, налагани от Комисията за финансов надзор.

#### Граница на платежоспособност

В хил.лв.	2012 г.	2011 г.
Налични	7,756	7,742
Необходими	7,000	7,000

#### 5. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки

Приблизителните оценки и преценки са базирани на натрупан опит и други фактори, включително очаквания за бъдещи събития, за които се счита, че са разумни при дадените обстоятелства. Достоверността на приблизителните оценки и преценки се преразглежда редовно.

Дружеството извършва приблизителни оценки и преценки за целите на счетоводното отчитане и оповестяване, които могат да се различават от фактическите резултати. Значимите счетоводни приблизителни оценки и преценки, при които има значителен риск от последваща съществена корекция на балансовите стойности на активите и пасивите през следващата финансова година, са описани по-долу:

##### *а) Обезценка на финансови активи на разположение за продажба*

Дружеството спазва изискванията на МСС 39 при определянето кога финансов актив на разположение за продажба подлежи на обезценка. Това налага съществена преценка. В тази връзка, Дружеството оценява, наред с други фактори, продължителността и обхвата, при които справедливата стойност на инвестицията е по-ниска от нейната себестойност; финансовото състояние и бизнес прогнозите за предприятието, в което са вложени инвестициите, включително и фактори като представяне в индустрията или сектора, промени в технологията, оперативен и финансов паричен поток.

**5. Значими счетоводни приблизителни оценки и преценки (продължение)**

*б) Приблизителни оценки при изчисляването на застрахователните резерви*

Резервът за предстоящи плащания включва резерви за предявени, но неизплатени щети и разходи за уреждане на претенции, изчислени на база метода „Щета по щета“ и резерв за възникнали, но непредявени щети. Резервът за възникнали, но непредявени щети се изчислява като процент от спечелените премии за последните 12 месеца. Процентите за настъпили но необявени щети са диференцирани по вид застраховка / по класификацията на фирмата – майка /. Пренос-премнен резерв включва частта от премийния приход по договорите, действащи към края на отчетния период, отнасяща се за времето между края на отчетния период и края на застрахователния договор. Изчислява се на база “Метод на точната дата”.

**в) Обезценка на застрахователни вземания**

За целта на колективното определяне на обезценката, застрахователните вземания се групират на база подобни характеристики на кредитен риск (тоест на база политиката за категоризиране на Дружеството, която отчита вида на актива, индустрията, географското разположение, минал статут на просрочие и други фактори). Тези характеристики са необходими за определяне на бъдещите парични потоци, тъй като са показателни за платежоспособността на издателя по отношение на всички суми, дължими съгласно договорените условия на оценявания дългов инструмент.

Ако в следващ период, сумата на загубата от обезценка намалее и това намаление може обективно да се свърже със събитие, възникнало след признаване на обезценката (като например подобрен кредитен рейтинг), признатата преди загуба от обезценка се сторнира като се коригира корективната сметка. Възстановената сума се признава в отчета за доходите.

**6. Материални активи**

	<b>Материални активи</b>
<b>2011 г.</b>	
Балансова стойност в началото на периода	19
Новопридобити	3
Начислена амортизация	(3)
Отписани, нето от амортизация	-
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>19</b>
<b>Към 31 декември 2011 г.</b>	
Отчетна стойност	28
Натрупана амортизация	(9)
<b>Балансова стойност</b>	<b>19</b>

6. Материални активи (продължение)

2012 г.	Материални активи
Балансова стойност в началото на периода	19
Новопридобити	-
Начислена амортизация	(4)
Отписани, нето от амортизация	-
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>15</b>
<b>Към 31 декември 2012г.</b>	
Отчетна стойност	28
Натрупувана амортизация	(13)
<b>Балансова стойност</b>	<b>15</b>

7. Нематериални активи

	Лицензи	Програмни продукти	Общо
<b>Движение през 2011г.</b>			
Балансова стойност в началото на периода	140	37	177
Новопридобити	-	21	21
Начислена амортизация	-	(17)	(17)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>140</b>	<b>41</b>	<b>181</b>
<b>Към 31 декември 2011г.</b>			
Отчетна стойност	140	104	244
Начислена амортизация	-	(63)	(63)
<b>Балансова стойност</b>	<b>140</b>	<b>41</b>	<b>181</b>
<b>Движение през 2012г.</b>			
Балансова стойност в началото на периода	140	41	181
Новопридобити	-	7	7
Начислена амортизация	-	(21)	(21)
<b>Балансова стойност в края на периода</b>	<b>140</b>	<b>27</b>	<b>167</b>
<b>Към 31 декември 2012г.</b>			
Отчетна стойност	140	110	250
Начислена амортизация	-	(83)	(83)
<b>Балансова стойност</b>	<b>140</b>	<b>27</b>	<b>167</b>



ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в млн. лева)

8 Финансови активи на разположение за продажба	2012 г.	2011 г.
Държавни ценни книжа деноминирани в лева	2,644	2,427
Държавни ценни книжа деноминирани в евро	811	845
<b>Общо инвестиционни ценни книжа на разположение за продажба</b>	<b>3,455</b>	<b>3,272</b>
		<b>Финансови активи, на разположение за продажба</b>
<b>Салдо към 1 януари 2011 г.</b>		<b>3,185</b>
Новопридобити		680
Намаления на стойността при преценка отчетени в капитала		(24)
Промяна в начислени лихви		6
Отписани (продажба и обратно изкупуване)		(575)
<b>Салдо към 31 декември 2011 г.</b>		<b>3,272</b>
Новопридобити		833
Увеличения на стойността при преценка отчетени в капитала		90
Промяна в начислени лихви		-
Отписани (продажба и обратно изкупуване)		(740)
<b>Салдо към 31 декември 2012 г.</b>		<b>3,455</b>
<b>9. Вземания</b>		
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Вземания по застрахователни и презастрахователни договори</b>		
Вземания от притежатели на полици	1,367	1,362
Обезценка на вземания	(6)	(8)
	<b>1,361</b>	<b>1,354</b>
Други вземания	1	2
Отсрочени аквизиционни разходи	536	602
Разходи за бъдещи периоди	10	24
	<b>547</b>	<b>628</b>
<b>Общо вземания, включително вземания по застраховки</b>	<b>1,908</b>	<b>1,982</b>

Справедливата стойност на вземанията е максимално близка на тяхната балансова стойност. Всички вземания са краткосрочни и се очаква да бъдат събрани в рамките на 1 година.

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАЛ  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

**9. Вземания (продължение)**

Промените в провизните за обезценка на вземания от притежателни полици на Дружеството са както следва:

	2012 г.	2011 г.
Към 1 януари	8	213
Обезценка за годината	6	8
Отписани обезценени вземания	(8)	(213)
<b>Към 31 декември</b>	<b>6</b>	<b>8</b>

Дружеството смята, че няма концентрация на кредитен риск, свързан с вземанията, поради факта, че вземанията са от голям брой клиенти и презастрахователи.

**10. Отсрочени данъци**

Отсрочените данъчни активи и пасиви се компенсират, когато съществува законово право за тяхното компенсиране и когато се отнасят към един и същ данъчен орган. Отсрочените данъчни активи и пасиви са изчислени на база временните разлики между данъчната основа и отчетната стойност на активите и пасивите, като е приложена ефективната данъчна ставка в размер на 10% (2011: 10%).

Брутното движение на отсрочения данък е както следва:

	2012 г.	2011 г.
<b>Към 31 декември</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
В началото на периода	1	1
<b>В края на годината</b>	<b>1</b>	<b>1</b>

**11. Парични средства и еквиваленти**

	2012 г.	2011 г.
Парични средства в банка	218	584
Краткосрочни банкови депозити (със срок до 3 месеца)	6,637	5,885
<b>Общо парични средства и парични еквиваленти</b>	<b>6,855</b>	<b>6,469</b>
Краткосрочни банкови депозити (със срок между 3 и 12 месеца)	-	1,124

Паричните средства и паричните еквиваленти включват начислени лихви в размер на 11 хил. лева (2011 г.: 10 хил. лв.).

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

**12. Собствен капитал**

Регистрираният, издаден и напълно изплатен основен капитал на Дружеството се състои от:

	31.12.2012 г.			31.12.2011 г.		
	Брой акции (в хил.)	Номинал на 1 акция	Общо	Брой акции (в хил.)	Номинал на 1 акция	Общо
Акции	7,000	1	7,000	7,000	1	7,000
<b>Общо основен капитал</b>	<b>7,000</b>	<b>1</b>	<b>7,000</b>	<b>7,000</b>	<b>1</b>	<b>7,000</b>

Капиталът на Дружеството е разделен на 7 000 000 обикновени, поименни, безналични, с право на глас акции с номинална стойност 1 лв. всяка една.

Всяка акция дава на притежателя си следните права:

Право на глас в Общото събрание на акционерите; право на дивидент пропорционално на номиналната стойност на акцията; право на ликвидационен дял, пропорционално на номиналната стойност на акцията; право на информация относно дейността на дружеството, други права съгласно устава на Дружеството.

**13 Други резерви**

Резерви	2012 г.	2010 г.
Неразпределяеми законови резерви	700	700
Преоценен резерв на инвестиции на разположение за продажба	224	134
<b>Общо резерви</b>	<b>924</b>	<b>834</b>

**14 Застрахователни резерви**

	2012 г.	2011 г.
<b>Брутни застрахователни резерви</b>		
Резерв за предявени, но неизплатени щети, и разходи за уреждане на претенции	888	18
Резерв за възникнали, но необявени щети	629	836
Пренос- премнен резерв	1,922	1,972
<b>Общо застрахователни резерви, бруто</b>	<b>3,439</b>	<b>2,826</b>
<b>Дял на презастрахователи в застрахователните резерви</b>		
Резерв за предявени, но неизплатени щети, и разходи за уреждане на претенции	(870)	-
Резерв за възникнали, но необявени щети	(182)	(226)
Пренос-премнен резерв	(560)	(535)
<b>Общо дял на презастрахователите в застрахователните резерви</b>	<b>(1,612)</b>	<b>(761)</b>
<b>Нетни застрахователни резерви</b>		
Резерв за предявени, но неизплатени щети, и разходи за уреждане на претенции	18	18
Резерв за възникнали, но необявени щети	447	610
Пренос- премнен резерв	1,362	1,437
<b>Общо застрахователни резерви, нето</b>	<b>1,827</b>	<b>2,065</b>

**14. Застрахователни резерви (продължение)**

*Изменение на застрахователните резерви*

(а) Разходи за застрахователни обезщетения и разходи за уреждане на претенции.

Дружеството няма история на нерешени претенции за обезщетения в рамките на повече от една година.

	2012 г.	2011 г.
Предявени, но неизплатени щети и разходи, за уреждане на претенции	18	11
Възникнали, но необявени щети	836	965
<b>Общо в началото на периода</b>	<b>854</b>	<b>976</b>
Увеличение/(намаление)	663	(122)
<b>Общо в края на годината</b>	<b>1,517</b>	<b>854</b>
Предявени, но неизплатени щети, и разходи за уреждане на претенции	888	18
Възникнали, но необявени щети	629	836
<b>Общо в края на годината</b>	<b>1,517</b>	<b>854</b>

(б) Пренос-премийен резерв

Изменението на пренос-премийния резерв за годината е както следва:

	2012 г.			2011 г.		
	Брутна сума	Дял на презастрахователи	Нетна сума	Брутна сума	Дял на презастрахователи	Нетна сума
<b>В началото на годината</b>	<b>1,972</b>	<b>(535)</b>	<b>1,437</b>	<b>2,916</b>	<b>(875)</b>	<b>2,041</b>
Увеличение за периода	1,922	(560)	1,362	1,972	(535)	1,437
Освободени през периода	(1,972)	535	(1,437)	(2,916)	875	(2,041)
<b>В края на годината</b>	<b>1,922</b>	<b>(560)</b>	<b>1,362</b>	<b>1,972</b>	<b>(535)</b>	<b>1,437</b>

Пренос-премийните резерви представляват неизтеклите рискове по краткосрочните застрахователни договори в края на годината.

**15. Други застрахователни задължения**

	2012 г.	2011 г.
Задължения към презастрахователи, несвързани лица	-	448
Задължения към презастрахователи – свързани лица (Прил. 26)	498	9
Задължения към клиенти (искове) – свързани лица (Прил. 26)	-	20
Задължения към застрахователни агенти, брокери и посредници - свързани лица (Прил. 26)	334	354
	<b>832</b>	<b>831</b>

**16. Търговски и други задължения**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Търговски задължения	9	39
Задължения към свързани лица (Прил. 26)	138	134
Данък по ЗДЗП (вкл. начислен, но недължим към датата на отчета)	33	31
Провизии (задължения към персонала)	3	2
Други задължения	1	1
Отсрочени аквизиционни приходи	12	14
	<b>196</b>	<b>220</b>

Отсрочените аквизиционни приходи представляват отсрочен приход от комисионни за неизтеклия срок на презастрахователните договори.

**17. Спечелени приходи, нето от презастраховане**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Брутна сума на спечелените премии</b>		
Брутна сума на записаните премии (Прил. 26)	4,436	5,065
Промяна в брутният размер на пренос-премийния резерв	50	944
	<b>4,486</b>	<b>6,010</b>
<b>Дял на презастрахователя в спечелените премии</b>		
Отстъпени премии на презастрахователи	(818)	(826)
Промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв	25	(340)
	<b>(793)</b>	<b>(1,166)</b>
<b>Приходи от застрахователни премии, нето</b>	<b>3,693</b>	<b>4,844</b>

**18. Нетни приходи от инвестиции**

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Приходи от лихви по инвестиции на разположение за продажба	163	160
Приходи от лихви по депозити и разплащателни сметки	311	431
Реализирани печалби от инвестиции, държани за продажба	13	25
	<b>487</b>	<b>616</b>
Разходи за управление на инвестиции	(27)	(72)
	<b>460</b>	<b>544</b>

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в млн. лева)

19. Възникнали претенции, нето от презастраховане

	2012 г.	2011 г.
Разходи за начислени щети и разходи за уреждане на претенции	(389)	(227)
Промени в резерва за предявени, но неизплатени щети	(869)	(7)
Промени в резерва за начислени, но непредявени щети	207	129
	<b>(1,051)</b>	<b>(105)</b>
Щети, начислени от презастрахователи	827	26
<b>Общо начислени щети, нето от презастраховане</b>	<b>(224)</b>	<b>(79)</b>

20. Нетни приходи от комисионни

	2012 г.	2011 г.
Приходи от комисионни от презастрахователи	25	21
Изменение в отсрочените приходи от комисионни от презастрахователи	2	2
	<b>27</b>	<b>23</b>

21. Други оперативни разходи

а) Други оперативни разходи

	2012 г.	2011 г.
Такса за управление (Прил. 26)	493	531
Разходи за възнаграждения	143	163
Възнаграждения за консултантски услуги	1	26
Застрахователни данъци и такси	61	72
Възнаграждения за правни услуги	27	28
Реклама	1	13
Социално осигуряване и други разходи за персонала	28	29
Възнаграждения за одит	20	16
Амортизация на материални и нематериални активи	24	20
Офис консумативи	6	10
Наем на офис	15	17
Обучение	1	5
Преводи	5	2
Други разходи	81	69
	<b>906</b>	<b>1,001</b>

б) Разходи по обезценени и отписани застрахователни вземания

	2012 г.	2011 г.
Обезценка на застрахователни вземания	6	8
Отписани вземания по договори от предходни периоди	70	162
	<b>76</b>	<b>170</b>

ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗДАД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

**22. Аквизиционни разходи**

	2012	2011
Записани комисионни към брокери и агенти (Прил. 26)	(1,039)	(1,336)
Промяна в отсрочени аквизиционни разходи	(66)	(571)
	<b>(1,105)</b>	<b>(1,907)</b>

**23. Разходи за текущи и отсрочени данъци**

	2012 г.	2011 г.
Текущ данък	195	225
<b>Общо данъчен разход</b>	<b>195</b>	<b>225</b>
	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Печалба преди данъчно облагане	1,869	2,254
Данък при данъчна ставка 10%	187	225
Данъчен ефект върху разходи, непризнати за данъчни цели	10	-
Данъчен ефект от други постоянни разлики	(2)	-
<b>Общо данъчен разход</b>	<b>195</b>	<b>225</b>

**24. Парични потоци от оперативна дейност**

<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Получени застрахователни премии	4,441	5,430
Изплатени презастрахователни премии	(750)	(1,168)
Платени застрахователни обезщетения и разходи за уреждане на претенции	(413)	(214)
Плащания на застрахователни посредници	(1,060)	(1,692)
Изплатени парични средства на служители и други доставчици за услуги и стоки	(993)	(1,262)
Други парични потоци от оперативна дейност	1	1
<b>Парични потоци от оперативна дейност</b>	<b>1,226</b>	<b>1,095</b>

**25. Справедлива стойност на финансови инструменти**

Справедлива стойност е стойността, при която финансовият инструмент може да бъде заменен в пряка сделка между информирани и желаещи страни при пазарни условия, а не в процес на принудителна продажба или ликвидация.

Справедливите стойности на финансовите инструменти се определят от Дружеството на базата на използвана пазарна информация, където има такава, и посредством подходящите методи за оценяване. За оценяването на справедливата стойност на другите финансови инструменти на Дружеството са използвани по-долу изложените методи и допускания.

**25. Справедлива стойност на финансови инструменти (продължение)**

**Финансови инструменти, отчитани по справедлива стойност**

Активите на разположение за продажба се отчитат в баланса по тяхната справедлива стойност, определена посредством използването на пазарни котировки. Тези финансови инструменти са категоризирани като Ниво I за 2012 г., както и за 2011 г.

**Финансови активи и пасиви**

Справедливата стойност на финансовите активи и пасиви, които се отчитат по амортизируема стойност, е приблизително равна на тяхната отчетна стойност.

**26. Сделки със свързани лица**

Обединена Българска Банка (ОББ) и Гръцко общозастрахователно акционерно дружество Етники (Етники) притежават заедно 60% от собствения капитал на Дружеството. ОББ и Етники са част от Групата на Национална Банка на Гърция (НБГ). Крайната компания-майка на Дружеството е НБГ.

Дружеството има договор за предоставяне на управленски услуги, сключен с ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД (Клон БЪЛГАРИЯ).

Тези сделки са извършени при пазарни условия. Салдата към края на годината, и приходите и разходите по сделки със свързани лица към края на годината са както следва:

<b>Задължения към свързани лица</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД (Клон БЪЛГАРИЯ) – други задължения (Прил. 16)	138	129
ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД (Клон БЪЛГАРИЯ) (Прил. 15)	498	9
ТЪРГОВСКА БАНКА ОББ (Прил. 15)	317	337
ОББ АЛИКО ЖЗД АД – щети (Прил. 15)	-	20
ОББ Застрахователен Брокер АД (Прил. 15)	17	18
ОББ Асет Менджмънт АД (Прил. 16)	-	5
	<b>970</b>	<b>518</b>
<b>Презастрахователни премии, отстъпени на свързани лица</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД (Клон БЪЛГАРИЯ)	560	89
<b>Комисионни, получени от презастрахователи - свързани лица</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД (Клон БЪЛГАРИЯ)	17	12
<b>Премии, получени от (с посредничеството на) свързани лица</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
ОББ АЛИКО ЖЗД АД (Прил. 17)	-	706
ТЪРГОВСКА БАНКА ОББ АД (Прил. 17)	4,436	4,359
	<b>4,436</b>	<b>5,065</b>



ОББ – ЕЙ АЙ ДЖИ ЗЛАД  
 ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ (ПРОДЪЛЖЕНИЕ)  
 31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.  
 (Всички суми са в хил. лева)

26. Сделки със свързани лица (продължение)

Комисионни, платени на свързани лица	2012 г.	2011 г.
ОББ АЛИКО ЖЗД АД (Прил. 22)	-	393
ТЪРГОВСКА БАНКА ОББ АД (Прил. 22)	987	893
ОББ Застрахователен Брокер АД (Прил. 22)	52	50
	<b>1,039</b>	<b>1,336</b>
<b>Други разходи от свързани лица – такса управление</b>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
ЕЙ АЙ ДЖИ ЮРЪП ЛИМИТИД (Клон БЪЛГАРИЯ) (Прил. 21)	493	472
ОББ АЛИКО ЖЗД АД (Прил. 21)	-	59
ОББ Асет Мениджмънт АД (Прил. 18)	27	72
	<b>520</b>	<b>603</b>

Дружеството се управлява от изпълнителния съвет на Ей Ай Джи Юръп Лимитид (клон България), който не получава възнаграждение от Дружеството.

27. Условни задължения

В нормалния процес на работа срещу Дружеството могат да бъдат предявени искове за щети. На базата на собствени приблизителни оценки и вътрешни и външни професионални консултации, ръководството на Дружеството преценява, че няма да бъдат понесени съществени загуби.

28. Поети ангажименти

	2012 г.	2011 г.
В рамките на 1 година	15	15
В рамките на 5 година, над 1 година	8	8
	<b>23</b>	<b>23</b>

Поетият ангажимент представлява 18 месечни наема (на офис), които са дължими на наемодателя, в случай, че Дружеството прекрати договора в разрез с предварително договорените условия.

29. Събития след датата на баланса

Няма значими събития след датата на баланса по смисъла на МСС 10 които да изискват корекции или оповестяване във финансовите отчети към 31 декември 2012 г.



## **Доклад на независимия одитор**

### **До акционерите на "ОББ – Ей Ай Джи ЗД" АД**

#### *Доклад върху финансовия отчет*

Ние извършихме одит на приложеня финансов отчет на "ОББ – Ей Ай Джи ЗД" АД („Дружеството“), включващ счетоводния баланс към 31 декември 2012 г. и отчета за доходите, отчет за всеобхватния доход, за промените в собствения капитал, за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

#### *Отговорност на ръководството за финансовия отчет*

Ръководството е отговорно за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз, и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определи като необходима за изготвянето на финансов отчет, който да не съдържа съществени отклонения, независимо дали те се дължат на измама или грешка.

#### *Отговорност на одитора*

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

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

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

### *Мнение*

По наше мнение, финансовият отчет представя достоверно във всички съществени аспекти финансовото състояние на "ОББ – Ей Ай Джи ЗД" АД към 31 декември 2012 г., както и неговите финансови резултати от дейността и паричните потоци за годината, завършваща тогава, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане, приети в Европейския съюз.

### *Доклад върху други правни и регулаторни изисквания*

Ръководството също така носи отговорност за изготвянето на годишен доклад за дейността в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството.

Законът за счетоводството изисква от нас да изразим мнение относно съответствието между годишния доклад за дейността на Дружеството и годишния финансов отчет за същия отчетен период.

По наше мнение, годишният доклад за дейността, изложен от стр. 3 до стр. 12 е изготвен в съответствие с приложения годишен финансов отчет на Дружеството към 31 декември 2012 г.



---

Росица Ботева  
Регистриран одитор  
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД



---

Ирена Вакова  
Регистриран одитор  
ПрайсуотърхаусКупърс Одит ООД

25 март 2013 г.  
гр. София

