

Финансов отчет

Синдикална Взаимозастрахователна кооперация

31 декември 2016 г.



Съдържание

Страница

Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Отчет за паричните потоци	6
Пояснения към финансовия отчет	7

Отчет за финансовото състояние

Активи	Пояснение	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Нетекущи активи			
Нематериални активи	5	13	11
Машини и съоръжения	6	87	77
Отсрочени аквизиционни разходи	7	8 285	8 149
Вземания по предоставени заеми	8	140 311	119 382
Банкови депозити	9	100	157
Вземания по застрахователни договори	10	5 923	5 364
Други вземания	11	38	40
Пари и парични еквиваленти	12	175	130
Общо активи		154 932	133 310

Съставил:
П.Владова



Дата 27.02.2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад от 2017 г.:

Стоян Стоянов

Представяващ:



Б.Георгиев



Мариана Михайлова

Отчет за финансовото състояние (продължение)

Собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви	Пояснение	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Собствен капитал			
Внесен капитал	13.1	1 055	954
Резерви	13.2	1 495	1 464
Неразпределена печалба		2 599	2 531
Общо собствен капитал		5 149	4 949
Застрахователни резерви	14	141 257	117 994
Пасиви			
Задължения по финансов лизинг	15	97	98
Задължения свързани с отсрочени аквизиционни разходи	16	8 285	8 149
Задължения по застрахователна дейност	16	1	2 004
Данъчни задължения	18	27	25
	17.2	101	82
Търговски и други задължения	19	15	9
Общо пасиви		8 526	10 367
Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви		154 932	133 310

Съставил: 
 П.Владова

Дата 27.02.2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад от 2017 г.:

Стоян Стоянов

Представяващ: 
 Б.Георгиев

Мариана Михайлова

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Премиен приход	20	19 311	17 011
Приходи от инвестиции	21	4 908	6 127
Застрахователни суми и обезщетения	22	(845)	(374)
Промяна в застрахователни резерви, нетно	23	(23 262)	(20 615)
Аквизиционни разходи	24	(34)	(331)
Административни разходи	25	(1 941)	(1687)
Други приходи	26	2 002	7
Финансови разходи	27	(22)	(17)
Финансови приходи	27	3	2
Печалба преди данъци		120	123
Разходи за данъци върху дохода	28	(21)	(31)
Печалба за годината		99	92
Общо всеобхватен доход за годината		99	92

Съставил:
П.Владова

Представяващ:

Б.Георгиев

Дата 27.02.2017 г.



Заверили съгласно одиторски доклад от 2017 г.:

Стоян Стоянов

Мариана Михайлова

Отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември

Всички суми са представени в '000 лв.	Внесен капитал	Резерви	Неразпределе на печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2016 г.	954	1 464	2531	4 949
Формиране на резерви за увеличение на капитала	-	31	(31)	0
Увеличение на дялови вноски Други изменения в собствения капитал	101	-	-	101
Сделки със собствениците	101	31	(31)	101
Печалба за годината	-	-	99	99
Общо всеобхватен доход за годината	-	-	99	99
Салдо към 31 декември 2016 г.	1055	1 495	2599	5149

Съставил:
П.Владова



Представяващ:

Б.Георгиев

Дата: 27.02.2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад от 2017 г.:

Стоян Стоянов

Мариана Михайлова

Отчет за промените в собствения капитал за годината, приключваща на 31 декември (продължение)

Всички суми са представени в '000 лв.	Внесен капитал	Резерви	Неразпределена печалба	Общо собствен капитал
Салдо към 1 януари 2015 г.	768	1 407	2 756	4 931
Формиране на резерви за увеличение на капитала	-	57	(57)	0
Увеличение на дялови вноски	186	-	(260)	(260)
Сделки със собственици	186	57	(317)	(74)
Печалба за годината	-	-	92	92
Общо всеобхватна доход за годината	-	-	92	92
Салдо към 31 декември 2014 г.	954	1 464	2 531	4 949

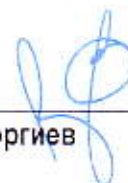
Съставил:
П.Владова



Представяващ:



Б.Георгиев



Дата 27.02.2017 г.

Заверили съгласно одиторски доклад от 2017 г.:

Стоян Стоянов

Мариана Михайлова

Отчет за паричните потоци за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2016	2015
		'000 лв.	'000 лв.
Оперативна дейност			
Постъпления от застрахователни договори		3 879	3 727
Плащания по застрахователни договори		(182)	(218)
Плащания към доставчици		(557)	(390)
Плащания към персонал		(927)	(783)
Платени аквизиционни разходи		(11)	(137)
Платен данък върху дохода		(64)	(315)
Плащания за такси и вноски		(23)	(25)
Други плащания за оперативна дейност		(191)	(246)
Нетен паричен поток от оперативна дейност		1 924	1 613
Инвестиционна дейност			
Придобиване на машини и съоръжения	6	(0)	(3)
Придобиване на нематериални активи	5	0	0
Получени лихви		1	1
Парични потоци, свързани с предоставени заеми	8	(1800)	(1 662)
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност		(1 799)	(1 664)
Финансова дейност			
Постъпления от дялов капитал	13	-	-
Плащания свързани с дялов капитал		(10)	(18)
Плащания по финансов лизинг		(70)	(63)
Нетен паричен поток от финансова дейност		(80)	(81)
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти		45	(132)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината		130	262
Пари и парични еквиваленти в края на годината	12	175	130

Съставил:
П.Владова




Представяващ:

Б.Георгиев



Дата: 27.02.2017г.

Заверили съгласно одиторски доклад от 2017 г.:

Стоян Стоянов

Мариана Михайлова

Пояснения към финансовия отчет

1. Предмет на дейност

Синдикална Взаимозастрахователна Кооперация е кооперация, регистрирана във Велико Търновски окръжен съд по фирмено дело №1285 от 1998г. На 26 септември 2005 година, кооперацията се пререгистрира в Софийски градски съд със седалище на управление: гр. София, община Триядица.

Предмета на дейност на кооперацията е извършване на застраховки по раздел първи и застраховки “Злополука” по раздел втори от Кодекса за застраховане на своите членове на основата на взаимността.

Кооперацията има двустепенна система на управление:

Контролен съвет съвет в състав:

- Маргарит Любенов Гарев
- Янка Крумова Такева

Управителен съвет в състав:

- Председател - Борис Георгиев Георгиев
- Пламен Гочев Димитров
- Георги Стефанов Иванов

Кооперацията се представлява от Председателя г-н Борис Георгиев.

Общият брой на щатния персонал към 31 декември 2016 г. и 2015г. възлиза съответно на 33 и 30.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Кооперацията е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (ЕС).

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Кооперацията. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2015 г.), освен ако не е посочено друго.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Кооперацията да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще. След извършения преглед на дейността на Кооперацията ръководството очаква, че Кооперацията има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага

принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет. Приложение № 1 на представително писмо към независимите одитори. Същото е неразделна част от финансовия отчет на СиВЗК за 2016 година.

3. Промени в счетоводната политика

3.1. Общи положения

Кооперацията прилага следните нови стандарти, изменения и разяснения към МСФО, разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти, които имат ефект върху финансовия отчет на Кооперацията и са задължителни за прилагане от годишния период, започващ на 1 януари 2015 г.:

МСС 32 „Финансови инструменти: представяне” (изменен) в сила от 1 януари 2014, приет от ЕС на 13 декември 2012 г.

Изменението уточнява, че правото на нетиране на финансови активи и пасиви трябва да бъде в сила към момента, а не да възниква в зависимост от бъдещо събитие. То също така трябва да може да бъде упражнявано от всички страни в рамките на обичайната дейност, както и в случаи на неизпълнение, несъстоятелност или банкрут.

3.2 Стандарти, изменения и разяснения, които все още не са влезли в сила и не се прилагат от по-ранна дата от Кооперацията

Следните нови стандарти, изменения и разяснения към съществуващи вече стандарти са публикувани, но не са влезли в сила за финансовата година, започваща на 1 януари 2015 г. и не са били приложени от по-ранна дата от Дружеството:

МСФО 9 „Финансови инструменти” в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС

Съветът по международни счетоводни стандарти (СМСС) издаде МСФО 9 „Финансови инструменти“, като завърши своя проект за замяна на МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“. Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на финансови активи. МСФО 9 включва и ново ръководство за отчитане на хеджирането. Ръководството на Дружеството е все още в процес на оценка на ефекта на МСФО 9 върху финансовия отчет.

МСФО 9 „Финансови инструменти” (изменен) – Отчитане на хеджирането, в сила от 1 януари 2018 г., все още не е приет от ЕС

Измененията водят до съществена промяна в отчитането на хеджирането, която позволява на дружествата да отразяват техните дейности във връзка с управлението на риска по-добре във финансовите отчети.

МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети” и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

МСФО 10 „Консолидирани финансови отчети“, МСФО 12 „Оповестяване на дялови участия в други предприятия” и МСС 28 „Инвестиции в асоциирани предприятия и съвместни предприятия“ – Инвестиционни дружества (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

МСФО 11 „Съвместни ангажименти“ (изменен) – Придобиване на дял в съвместна дейност, в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 14 „Отсрочени сметки при регулирани цени“ в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 15 „Приходи от договори с клиенти“ в сила от 1 януари 2017 г., все още не е приет от ЕС

МСФО 15 заменя МСС 18 „Приходи“, МСС 11 „Договори за строителство“ и свързани с тях разяснения и въвежда нов модел за признаване на приходите на базата на контрол. Новият стандарт променя правилата за определяне дали приходите се признават към даден момент или през даден период от време и води до разширяване и подобряване на оповестяванията относно приходите. МСФО 15 е базирано на основен принцип, който изисква дружеството да признава приход по начин, който отразява прехвърлянето на стоки или предоставянето на услуги на клиентите и в размер, който отразява очакваното възнаграждение, което дружеството ще получи в замяна на тези стоки или услуги. Допуска се по-ранното прилагане на стандарта. Дружествата следва да прилагат стандарта ретроспективно за всеки представен предходен периодили ретроспективно като кумулативният ефект от първоначалното признаване се отразява в текущия период.

МСС 1 „Представяне на финансови отчети“ (изменен) – Оповестявания, в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

Тези изменения са част от инициативата на СМСС за подобряване на представянето и оповестяването във финансовите отчети. Те изясняват указанията в МСС 1 относно същественост, обобщаване, представянето на междинни сборове, структурата на финансовите отчети и оповестяване на счетоводната политика.

МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 38 „Нематериални активи“ (изменени), в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения“ и МСС 41 „Земеделие“ (изменени) – Плодоносни растения, в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

МСС 27 „Индивидуални финансови отчети“ (изменен), в сила от 1 януари 2016 г., все още не е приет от ЕС

Годишни подобрения 2014 г. в сила от 1 януари 2016 г., все още не са приети от ЕС

Тези изменения засягат 4 стандарта:

- МСФО 5 „Нетекущи активи, държани за продажба, и преустановени дейности“ относно методи на отписване;
- МСФО 7 „Финансови инструменти: оповестяване“ относно договори за услуги;
- МСС 19 „Доходи на наети лица“ относно дисконтови проценти;
- МСС 34 „Междинно финансово отчитане“ относно оповестяване на информация.

4. Счетоводна политика

4.1. Общи положения

Най-значимите счетоводни политики, прилагани при изготвянето на този финансов отчет, са представени по-долу.

Финансовият отчет е изготвен при спазване на принципите за оценяване на всички видове активи, пасиви, приходи и разходи, съгласно МСФО. Базите за оценка са оповестени подробно по-нататък в счетоводната политика към финансовия отчет.

Следва да се отбележи, че при изготвянето на представения финансов отчет са използвани счетоводни оценки и допускания. Въпреки че те са базирани на информация, предоставена на ръководството към датата на изготвяне на финансовия отчет, реалните резултати могат да се различават от направените оценки и допускания.

4.2. Представяне на финансовия отчет

Финансовият отчет е представен в съответствие с МСС 1 „Представяне на финансови отчети” (ревизиран 2007 г.). Кооперацията прие да представя отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход в единен отчет.

4.3. Сделки в чуждестранна валута

Сделките в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута на Кооперацията по официалния обменен курс към датата на сделката (обявения фиксинг на Българска народна банка). Печалбите и загубите от курсови разлики, които възникват при уреждането на тези сделки и преоценяването на паричните позиции в чуждестранна валута към края на отчетния период, се признават в печалбата или загубата.

Непаричните позиции, оценявани по историческа цена в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата на сделката (не са преоценени). Непаричните позиции, оценявани по справедлива стойност в чуждестранна валута, се отчитат по обменния курс към датата, на която е определена справедливата стойност.

4.4. Приходи

Приходите включват предимно приходи от предоставяне на застрахователни услуги. Застрахователните приходи са представени в пояснение 20.

Въведено е понятието „падежен план”, със следната дефиниция:

„Съвкупността от датите, на които са платени първите или еднократните застрахователни премии, следващите дати за внасяне на дължимите годишни премии по застраховки с годишни вноски, както и тяхната локация в календариума съвпадащ, като начало с датата на „най-старата” застраховка (застрахователен договор), която е все още редовна по отношение плащането на застрахователните премии от застрахования или застраховачия (не е изтекла, не е унищожена или влязла в сила за СЗС по смисъла на Общите условия) – се нарича ПАДЕЖЕН ПЛАН”.

Признаването на брутните застрахователни премии, като приход се извършва на базата на сумата, чието задължение за плащане от застрахования или застраховачия е възникнало през отчетния период. Брутните застрахователни премии се идентифицират и чрез поне един от следните признаци:

- Премията да е еднократна за целия срок на договора.
- Премията да е годишна (независимо дали се предвижда и/или допуска разсрочването ѝ и независимо каква част от нея е действително платена през отчетния период), за поне една застрахователна година съгласно съответния застрахователен договор.
- Да е фактически платена през отчетния период, а да се отнася за покритие на застрахователния договор за следващи отчетни периоди.

Годишни премии се начисляват (записват) за цялата застрахователна година съгласно падежния план, независимо дали са разсрочени по някакъв начин и каква част от нея е фактически платена през отчетния период.

Ако застрахователен договор е влязъл в сила и е с начало преди 01.01.2016 г., то внесените премии по такъв договор след тази дата, но преди предстоящата падежна дата съгласно падежния план, се начисляват, като предплатени в пропорционален размер, до съответния годишен падеж от падежния план.

Ако застрахователните премии по предходната подточка не са константни, се изчислява среден размер на месечната застрахователна премия, съобразно фактическия размер на съответните плащания до 31.12.2016 г.

Онази част от признатите като приход брутни премии, които са действително платени на застрахователя се наричат още получени премии.

Спечелените премии са равни на сумата от размера на начислените (записаните) премии и пренос-премийния резерв в началото на периода, намалена с пренос-премийния резерв в края на периода и отстъпените премии на презастрахователите.

Когато премиите са разсрочени и дължими на вноски, то всяка предстояща за получаване, до годишния падеж съгласно падежния план записана застрахователна премия към датата на баланса, се отразява като вземания.

Записаните премии по договори влезли в сила преди годишната падежна дата за свободна застрахователна сума или по предсрочно прекратени договори, се сторнират от приходите за съответния срок – съгласно падежния план.

Записаните премии се показват брутно, ведно с калкулираните в тях разноски съгласно съответния застрахователно-технически план.

Приходите, които не се отнасят за текущата дейност през отчетния период, са предплатени приходи. Предплатените приходи са:

- краткосрочни – отнасят се за периоди до една година след датата на финансовите отчети;
- дългосрочни – отнасят се за периоди над една година след датата на годишните финансови отчети.

Приходите от лихви по отпуснати заеми в Кооперацията са дългосрочни и се начисляват всяка година тримесечно, на база ефективен лихвен процент и сумата на вземанията.

4.5. Разходи

Аквизиционните разходи се признават като разходи на застрахователя за срока на съответните застрахователни договори в пълен размер като разход през отчетния период, в който са извършени.

Възникналите през отчетния период и непогасени аквизиционни разходи се пренасят (отлагат) за бъдещи отчетни периоди, през които се очаква да бъдат погасени от добавките за аквизиция, калкулирани в договорените бъдещи годишни застрахователни премии; отложените аквизиционни разходи се отчитат, като отделна позиция в актива на отчета за

финансовото състояние и се амортизират в същата пропорция, в каквата са разпределени добавките за аквизиция в бъдещите премии.

Разходите за изплатени обезщетения се признават за периода, в който възникват. Те включват разходите за изплатени обезщетения и разходите свързани с оценка на дължимото обезщетение (ликвидационни разходи).

Разходи за възнаграждение на консултанти се начисляват за периода, за който се отнася съответния премиен приход.

Оперативните разходи се признават в печалбата или загубата при ползването на услугите или на датата на възникването им.

4.6. Разходи за лихви

Разходите за лихви се отчитат текущо по метода на ефективния лихвен процент.

4.7. Нематериални активи

Нематериални активи включват програмни продукти, фирмен знак и други. Те се отчитат по цена на придобиване, включваща всички платени мита, невъзстановими данъци и направените преки разходи във връзка с подготовка на актива за експлоатация, при което капитализираните разходи се амортизират въз основа на линейния метод през оценения срок на полезен живот на активите, тъй като се счита, че той е ограничен.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, които възникват във връзка с нематериалните активи след първоначалното им признаване, се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за периода на тяхното възникване, освен ако благодарение на тях активът може да генерира повече от първоначално предвидените бъдещи икономически ползи и когато тези разходи могат надеждно да бъдат оценени и отнесени към актива. Ако тези условия са изпълнени, разходите се добавят към себестойността на актива.

Остатъчната стойност и полезният живот на нематериалните активи се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Амортизацията се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен срок на годност на отделните активи, както следва:

- Програмни продукти 2 години
- Права върху интел. собственост 4 години
- Други 3 години

Разходите за амортизация са включени в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи”.

Печалбата или загубата от продажбата на нематериални активи се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на активите и се отразява в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/(Загуба) от продажба на нетекущи активи”.

Избраният праг на същественост за нематериалните активи на Кооперацията е в размер на 700 лева.

4.8. Имоти, машини и съоръжения

Имотите, машините и съоръженията се оценяват първоначално по себестойност, включваща цената на придобиване, както и всички преки разходи за привеждането на актива в работно състояние.

Последващото оценяване се извършва по цена на придобиване, намалена с натрупаните амортизации и загуби от обезценка. Направените обезценки се отчитат като разход и се признават в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход за съответния период.

Последващите разходи, свързани с определен актив от имоти, машини и съоръжения, се прибавят към балансовата сума на актива, когато е вероятно Кооперацията да има икономически ползи, надвишаващи първоначално оценената ефективност на съществуващия актив. Всички други последващи разходи се признават за разход за периода, в който са направени.

Остатъчната стойност и полезният живот на имоти, машини и съоръжения се преценяват от ръководството към всяка отчетна дата.

Имоти, машини и съоръжения, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират на база на очаквания полезен срок на годност, определен посредством сравнение с подобни собствени активи на Кооперацията, или на база на лизинговия договор, ако неговият срок е по-кратък.

Амортизацията на имоти, машини и съоръжения се изчислява, като се използва линейният метод върху оценения полезен живот на отделните групи активи, както следва:

- Сгради 25 години
- Транспортни средства 4 години
- Офис обзавеждане 6,67 години
- Компютърна техника 2 години

Печалбата или загубата от продажбата на имоти, машини и съоръжения се определя като разлика между постъпленията от продажбата и балансовата стойност на актива и се признава в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Печалба/ (Загуба) от продажба на нетекущи активи”.

Избраният праг на същественост за имотите, машините и съоръженията на Кооперацията е в размер на 700 лв.

4.9. Отчитане на лизинговите договори

В съответствие с изискванията на МСС 17 „Лизинг” правата за разпореждане с актива се прехвърлят от лизингодателя върху лизингополучателя в случаите, в които лизингополучателят понася съществените рискове и изгоди, произтичащи от собствеността върху наетия актив.

При сключване на договор за финансов лизинг активът се признава в отчета за финансовото състояние на лизингополучателя по по-ниската от двете стойности – справедливата стойност на наетия актив и настоящата стойност на минималните лизингови плащания плюс непредвидени плащания, ако има такива. В отчета за финансовото състояние се отразява и съответното задължение по финансов лизинг, независимо от това дали част от лизинговите плащания се дължат авансово при сключване на договора за финансов лизинг.

Впоследствие лизинговите плащания се разпределят между финансов разход и намаление на неплатеното задължение по финансов лизинг.

Активите, придобити при условията на финансов лизинг, се амортизират в съответствие с изискванията на МСС 16 „Имоти, машини и съоръжения” или МСС 38 „Нематериални активи”.

Лихвената част от лизинговата вноска представлява постоянен процент от непогасеното задължение и се признава в печалбата или загубата за периода на лизинговия договор.

Всички останали лизингови договори се считат за оперативни лизингови договори. Плащанията по оперативен лизингов договор се признават като разходи по линейния метод за срока на споразумението. Разходите, свързани с оперативния лизинг, напр. разходи за поддръжка и застраховки, се признават в печалбата или загубата в момента на възникването им.

4.10. Тестове за обезценка на нематериални активи и имоти, машини и съоръжения

При изчисляване размера на обезценката Кооперацията дефинира най-малката разграничима група активи, за която могат да бъдат определени самостоятелни парични потоци (единица, генерираща парични потоци). В резултат на това някои от активите подлежат на тест за обезценка на индивидуална база, а други - на база на единица, генерираща парични потоци.

Всички активи и единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка поне веднъж годишно. Всички други отделни активи или единици, генериращи парични потоци, се тестват за обезценка, когато събития или промяна в обстоятелствата индикират, че тяхната балансова стойност не може да бъде възстановена.

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Кооперацията изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. Данните, използвани при тестването за обезценка, се базират на последния одобрен бюджет на Кооперацията, коригиран при необходимост с цел елиминиране на ефекта от бъдещи реорганизации и значителни подобрения на активи. Дисконтовите фактори се определят за всяка отделна единица, генерираща парични потоци, и отразяват съответния им рисков профил, оценен от ръководството на Кооперацията.

Загубите от обезценка на единица, генерираща парични потоци, се посочват в намаление на балансовата сума на активите от тази единица. За всички активи на Кооперацията ръководството преценява последващо дали съществуват индикации за това, че загубата от обезценка, призната в предходни години, може вече да не съществува или да е намалена. Обезценка, призната в предходен период, се възстановява, ако възстановимата стойност на единицата, генерираща парични потоци, надвишава нейната балансова стойност.

4.11. Финансови инструменти

Финансовите активи и пасиви се признават, когато Кооперацията стане страна по договорни споразумения, включващи финансови инструменти.

Финансов актив се отписва, когато се загуби контрол върху договорните права, които съставляват финансовия актив, т.е. когато са изтекли правата за получаване на парични потоци или е прехвърлена значимата част от рисковете и изгодите от собствеността.

Финансов пасив се отписва при неговото погасяване, изплащане, при анулиране на сделката или при изтичане на давностния срок.

При първоначално признаване на финансов актив и финансов пасив Кооперацията ги оценява по справедлива стойност плюс разходите по транзакцията с изключение на финансовите активи и пасиви, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се признават първоначално по справедлива стойност.

Финансовите активи се признават на датата на уреждането.

Финансовите активи и финансовите пасиви се оценяват последващо, както е посочено по-долу.

4.12.1. Финансови активи

С цел последващо оценяване на финансовите активи, с изключение на хеджиращите инструменти, те се класифицират в следните категории:

- кредити и вземания;

Финансовите активи се разпределят към отделните категории в зависимост от целта, с която са придобити. Категорията на даден финансов инструмент определя метода му на оценяване и дали приходите и разходите се отразяват в печалбата или загубата или в другия всеобхватен доход на Кооперацията. Всички финансови активи с изключение на тези, отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата, подлежат на тест за обезценка към датата на финансовия отчет. Финансовите активи се обезценяват, когато съществуват обективни доказателства за това. Прилагат се различни критерии за определяне на загубата от обезценка в зависимост от категорията на финансовите активи, както е описано по-долу.

Всички приходи и разходи, свързани с притежаването на финансови инструменти, се отразяват в печалбата или загубата при получаването им, независимо от това как се оценява балансовата стойност на финансовия актив, за който се отнасят, и се представят в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на редове „Приходи от инвестиции“.

Кредити и вземания

Кредити и вземания, възникнали първоначално в Кооперацията, са недеривативни финансови инструменти с фиксирани плащания, които не се търгуват на активен пазар. Кредитите и вземанията последващо се оценяват по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, намалена с размера на обезценката. Всяка промяна в стойността им се отразява в печалбата или загубата за текущия период. Парите и паричните еквиваленти, заемите и по-голямата част от други вземания на Кооперацията спадат към тази категория финансови инструменти. Дисконтиране не се извършва, когато ефектът от него е незначителен.

Значими вземания се тестват за обезценка по отделно, когато са просрочени към датата на финансовия отчет или когато съществуват обективни доказателства, че контрагентът няма да изпълни задълженията си. Всички други вземания се тестват за обезценка по групи, които се определят в зависимост от индустрията и региона на контрагента, както и от други кредитни рискове, ако съществуват такива.

Инвестициите, представляват притежаван от застрахователната кооперация преобразуван актив в резултат на предоставяне/влагане/ на свободните/собствени и привлечени/ средства на кооперацията в други предприятия и лица за по-продължително време с цел увеличаване размера на реализираните от тях доходи /под формата на дивиденди, лихви и други приходи/ при постигане на финансова, стопанска и друга изгода.

Инвестициите се извършват за сметка на наличните парични средства и непарични /имуществени/ вноски /материални и нематериални дълготрайни активи и други/. Те могат да се инвестират под формата на съучастия, ценни книжа, предоставени дългосрочни депозити в банки и в други финансови институции за доверително управление, както и в предоставени

заеми по застраховки „Живот“, заеми на служители и дългосрочни заеми /в левове и валута/ на трети лица, при определени с договор условия, непротиворечащи на нормативната уредба на банковите институции.

В СиВЗК инвестициите включват депозити в банки и заеми, те са оценени по цена на придобиване, тъй като не се търгуват на борсата и ръководството не разполага с надеждна информация за справедливата им стойност и не счита, че тя се различава съществено от отчетната им стойност.

Във финансовия отчет не са направени никакви корекции във връзка с възстановимата стойност на активите.

4.12.2. Финансови пасиви

Финансовите пасиви на Кооперацията включват застрахователни, търговски и други задължения и задължения по финансов лизинг.

Финансовите пасиви се признават, когато съществува договорно задължение за плащане на парични суми или друг финансов актив на друго предприятие или договорно задължение за размяна на финансови инструменти с друго предприятие при потенциално неблагоприятни условия. Всички разходи, свързани с лихви, и промени в справедливата стойност на финансови инструменти, ако има такива, се признават в печалбата или загубата на ред „Финансови разходи“.

Финансовите пасиви се оценяват последващо по амортизирана стойност, като се използва методът на ефективната лихва, с изключение на финансови инструменти, държани за търгуване или определени за оценяване по справедлива стойност в печалбата или загубата, които се оценяват по справедлива стойност с отчитане на промените в печалбата или загубата.

Търговските задължения се признават първоначално по номинална стойност и впоследствие се оценяват по амортизирана стойност, намалена с плащания по уреждане на задължението.

4.13. Материални запаси

В себестойността на материалните запаси се включват директните разходи по закупуването им и други преки разходи, свързани с доставката им. Финансовите разходи не се включват в стойността на материалните запаси. Към края на всеки отчетен период материалните запаси се оценяват по по-ниската от себестойността им и тяхната нетна реализуема стойност. Сумата на всяка обезценка на материалните запаси до нетната им реализуема стойност се признава като разход за периода на обезценката.

Нетната реализуема стойност представлява очакваната продажна цена на материалните запаси, намалена с очакваните разходи по продажбата. В случай че материалните запаси са били вече обезценени до нетната им реализуема стойност и в последващ отчетен период се окаже, че условията довели до обезценката не са вече налице, то се възприема новата им нетна реализуема стойност. Сумата на възстановяването може да бъде само до размера на балансовата стойност на материалните запаси преди обезценката. Сумата на обратно възстановяване на стойността на материалните запаси се отчита като намаление на разходите за материали за периода, в който възниква възстановяването.

Кооперацията определя разходите за материални запаси, като използва метода среднопретеглена стойност за горивото и първа входяща, първа изходяща за останалите.

4.14. Данъци върху дохода

Разходите за данъци, признати в печалбата или загубата, включват сумата на отсрочените и текущи данъци, които не са признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал.

Текущите данъчни активи и/или пасиви представляват тези задължения към или вземания от данъчните институции, отнасящи се за текущи или предходни отчетни периоди, които не са платени към датата на финансовия отчет. Текущият данък е дължим върху облагаемия доход, който се различава от печалбата или загубата във финансовите отчети. Изчисляването на текущия данък е базиран на данъчните ставки и на данъчните закони, които са в сила към края на отчетния период.

Отсрочените данъци се изчисляват по пасивния метод за всички временни разлики между балансовата стойност на активите и пасивите и тяхната данъчна основа. Отсрочен данък не се предвижда при първоначалното признаване на актив или пасив, освен ако съответната транзакция не засяга данъчната или счетоводната печалба.

Отсрочените данъчни активи и пасиви не се дисконтират. При тяхното изчисление се използват данъчни ставки, които се очаква да бъдат приложими за периода на реализацията им, при условие че те са влезли в сила или е сигурно, че ще влезнат в сила, към края на отчетния период.

Отсрочените данъчни пасиви се признават в пълен размер.

Отсрочени данъчни активи се признават, само ако съществува вероятност те да бъдат усвоени чрез бъдещи облагаеми доходи. Относно преценката на ръководството за вероятността за възникване на бъдещи облагаеми доходи, чрез които да се усвоят отсрочени данъчни активи.

Отсрочени данъчни активи и пасиви се компенсират, само когато Кооперацията има право и намерение да компенсира текущите данъчни активи или пасиви от същата данъчна институция.

Промяната в отсрочените данъчни активи или пасиви се признава като компонент от данъчния приход или разход в печалбата или загубата, освен ако те не са свързвани с позиции, признати в другия всеобхватен доход или директно в собствения капитал, при което съответният отсрочен данък се признава в другия всеобхватен доход или в собствения капитал.

4.15. Парични средства

Паричните средства се състоят от наличните пари в брой и парични средства по банкови сметки.

4.16. Застрахователни операции

Кооперацията прилага МСФО 4 – Застрахователни договори. Този стандарт дефинира изисквания за оповестяването на счетоводната политика и представяне на сравнителна информация по отношение на застрахователните активи и пасиви, както и приходите и разходите свързани със застрахователната дейност. Счетоводната политика на Кооперацията е съобразена със спецификата на предлаганите застрахователни услуги и съответните нормативни изисквания.

4.17. Застрахователни договори

Застрахователни договори са тези ангажименти, които към датата на тяхното действие прехвърлят съществени застрахователни рискове върху Кооперацията. Приема се, че съществен застрахователен риск съществува тогава, когато има реална възможност кооперацията да изплати обезщетение в полза на застрахованото лице и/или трета страна по

настъпили застрахователни събития, в размер надхвърлящ 10% от сумата, която би била изплатена, ако такова събитие не настъпи.

След първоначално признаване на застрахователните договори те продължават да се представят като такива за периода на тяхното действие, независимо че е възможно съществено намаляване на застрахователния риск за периода.

4.18. Застрахователни резерви

Застрахователните резерви се създават от застрахователя за покриване на настоящи и бъдещи задължения към застрахованите въз основа на застрахователните договори, и не са елемент на собствения капитал. Застрахователните резерви се изчисляват от актюера на Кооперацията чрез актюерски методи, които са съвкупност от математически и статистически методи и правила. Застрахователните резерви се посочват в отчета за финансовото състояние на Кооперацията в брутен размер. Застрахователните резерви, заделени през предходния отчетен период, се посочват като приход от освободени резерви през текущия отчетен период, а заделените в края на периода - като разход за заделени резерви в отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход.

Пренос - премийният резерв се изчислява при плащането на еднократни премии по рискови и/или допълнителни застраховки, чийто договорен или остатъчен срок на надвишава 365 дни. Той отразява частта брутните премии, която се отнася пропорционално за неизтеклия период на покритие на застрахователни договори, по метода на точната дата. Пренос-премийният резерв се отразява нетно, като се завишава с коефициент до 200%, с цел покриване на плащанията по основни и допълнителни рискове по застраховки, чиито математически резерви са напълно или частично покрити с актив „заем срещу застраховка „Живот”, като се отчита и императива на чл. 240, ал.4, изречение трето от Кодекса за застраховането. По рискови и допълнителни застраховки аквизиционни комисионни се калкулират но не се договорират и изплащат на комисионери, с цел реализиране на икономия от аквизиционни разходи и спомогане управлението на съответно генерираните рискове с реални активи. Заделя се и се представя отделно актив за отсрочени (отложени за бъдещи отчетни периоди) аквизиционни разходи. Базата за определяне на пренос-премийния резерв съответства на базата за признаване на премийния приход по рискови и допълнителни застраховки на Кооперацията, както и величината на математическите резерви по смесени застраховки покрити с активи „заем срещу застраховка „Живот”. Финансовият ресурс за завишаването на ППР се осигурява за сметка на калкулираната в състава на ЗТП добавка за административен резерв и допълнителна сигурност.

Запасният фонд се образува за покриване на очаквани неблагоприятни отклонения в плащанията по предлаганите от Кооперацията застраховки.

Резервът за предстоящи плащания се образува за покриване на обезщетения, застрахователни суми и други плащания възникнали по силата на застрахователни договори, както и на свързаните с тях разходи по претенции, възникнали преди края на отчетния период, независимо дали са предявени или не и които не са платени към същата дата.

На основание чл.13, ал.1 от Наредба № 27 на КФН математическият резерв се образува за посрещане на бъдещи плащания по смесените застраховки „Живот” на Кооперацията и рискови застраховки „Живот”, чийто договорен или остатъчен срок е по-голям от 365 дни. Математическият резерв се изчислява по проспективния метод. Базата за определяне на математическия резерв съответства на базата за признаване на премийния приход в отчета на Кооперацията. Математическият резерв по даден застрахователен договор не може да бъде отрицателен и не може да бъде по-малък от размера на гарантираната откупна стойност. Математическият резерв е сумата от индивидуалните резерви, изчислени поотделно за всеки

редовен застрахователен договор. По рискови застраховки „Живот“ откупна стойност не се предвижда, освен ако в договора изрично не се уговори друго.

Капитализираната стойност на пенсиите е математически резерв определен по реда на предходната подточка, предназначен за посрещане на плащанията по рентни застраховки и/или комбинации между рентни и други застраховки, в анюитетната им част.

Резерв за бъдещо участие в дохода в СиВЗК се образува от 01.01.2014 година по застраховките със спестовен елемент по раздел I от приложение № 1 от Кодекса за застраховане, за покриване на очакваните бъдещи неблагоприятни отклонения в дохода от инвестиции. Използва се за допълване на дохода за разпределение по застрахователните договори или за попълване недостига на доход от инвестиции за покриване на техническата лихва.

Източник за образуване на резерва за бъдещо участие в дохода подлежи на разпределение между застрахователните договори в срок от 5 години.

Разходите за комисионни възнаграждения на консултантите се начисляват на база реално изплатените за периода премии, като не винаги се изплаща максималния размер на калкулираната комисионна. Същите се облагат и декларират съгласно данъчното законодателство и Кодекса за социално осигуряване.

4.19. Адекватност на резервите

Периодично актюерът на Кооперацията прави оценка дали общо формираните резерви, са достатъчни, за да покрият евентуални бъдещи плащания. Съгласно изискванията на регулаторните органи сумата на така формираните резерви трябва да бъде обезпечена с инвестиции.

При оценката за адекватност на резервите се взимат под внимание паричните потоци, насочени за плащане на обезщетения, парични потоци, генерирани от събрани премии, изплатени комисионни.

4.20. Собствен капитал, резерви и плащания на дивиденди

Основният капитал на кооперацията е представен по номиналната му стойност, състои се от встъпителни и дялови вноски не подлежи на регистрация.

Собствения капитал на Кооперацията се състои от:

Записан собствен капитал, състоящ се от сумата на:

- внесените встъпителни вноски;

- внесените дялови вноски.

Общи резерви – начисляват се съгласно чл. 34 от Закона за кооперациите и решенията на ОС/ОСП свързани с чл.20, ал.2 от Кодекса за застраховането.

Неразпределената печалба включва текущия финансов резултат и натрупаните печалби и непокрити загуби от минали години.

Всички трансакции със собствениците на Кооперацията са представени отделно в отчета за собствения капитал.

4.21. Пенсионни и краткосрочни възнаграждения на служителите

Съгласно българското законодателство кооперацията е задължена да плаща вноски във фондовете за социално и здравно осигуряване. Трудовите отношения с работниците и

служителите на кооперацията, в качеството и на работодател, се основават на разпоредбите на Кодекса на труда.

Основно задължение на работодателя е да извършва задължително осигуряване на наетия персонал за фонд "Пенсии", допълнително задължително пенсионно осигуряване (ДЗПО) в Универсален пенсионен фонд (за лицата, родени след 31.12.1959 г.), фонд "Общо заболяване и майчинство" (ОЗМ), фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест" (ТЗПБ), фонд "Гарантиране вземания на работниците и служителите" (ГВРС) и здравно осигуряване.

Размерите на задължителните социалноосигурителните вноски и начинът на разпределянето им между работодателя и служителя са определени в Кодекса за социално осигуряване (КСО). Допълнително, със Закона за бюджета на ДОО за съответната година се утвърждават размерите на вноската за ТЗПБ. Размерът на задължителната здравноосигурителна вношка се определя със Закона за бюджета на НЗОК за съответната година, а начинът на разпределянето ѝ между работодателя и служителя е дефиниран в Закона за здравното осигуряване (ЗЗО). Общият размер на вноската за фонд "Пенсии", ДЗПО в УПФ/ППФ, фонд "ОЗМ", фонд "Безработица" и здравно осигуряване за 2016г. и 2015 г. за работещите при условията на трета категория труд, каквито са заетите в кооперацията, е както следва:

за периода 01.01.2016 г. – 31.12.2016 г. - 30.7% (от които 17.8% за сметка на работодател);

за периода 01.01.2015 г. – 31.12.2015 г. - 30.7% (от които 17.8% за сметка на работодател).

Осигурителните и пенсионни планове, прилагани от СиВЗК в качеството си на работодател, се основават на българското законодателство и са планове с дефинирани вноски. При тези планове работодателят плаща месечно определени вноски в държавните фондове "Пенсии", фонд "Общо заболяване и майчинство", фонд "Безработица", фонд "Трудова злополука и професионална болест", както и за допълнително задължително пенсионно осигуряване (универсални и професионални пенсионни фондове) - на база фиксираните по закон проценти и няма друго допълнително правно или конструктивно задължение за доплащане във фондовете в бъдеще. Аналогично са задълженията по отношение на здравното осигуряване.

Към кооперацията няма създаден и функциониращ частен доброволен пенсионен осигурителен фонд.

Краткосрочни доходи

Краткосрочните доходи за персонала под формата на възнаграждения, бонуси и социални доплащания и придобивки (изискуеми в рамките на 12 месеца след края на периода, в който персоналът е положил труд за тях или е изпълнил необходимите условия) се признават като разход в отчета за всеобхватния доход (в печалбата или загубата за годината) в периода, в който е положен трудът за тях или са изпълнени изискванията за тяхното получаване, и като текущо задължение (след приспадане на всички платени вече суми и полагащи се удръжки) в размер на недисконтираната им сума. Дължимите от кооперацията вноски по социалното и здравно осигуряване се признават също като текущ разход и задължение в недисконтиран размер, заедно и в периода на начисление на съответните доходи, с които те са свързани.

Към датата на всеки финансов отчет кооперацията прави оценка и признаване на сумата на разходите по натрупващите се компенсирани отпуски, която се очаква да бъде изплатена като резултат от неизползваното право на натрупан отпуск. В оценката се включват приблизителната преценка за разходите за самите възнаграждения и разходите за вноски по задължителното обществено и здравно осигуряване, които работодателят дължи върху тези суми.

Дългосрочни доходи при пенсиониране

Съгласно Кодекса на труда работодателят е задължен да изплаща на персонала при настъпване на пенсионна възраст обезщетение, което в зависимост от трудовия стаж в предприятието може да варира между 2 и 6 брутни работни заплати към датата на прекратяване на трудовото правоотношение. По своите характеристики тези схеми представляват планове с дефинирани доходи.

Доходи при напускане

Съгласно разпоредбите на Кодекса на труда, работодателят има задължение да изплати при прекратяване на трудовия договор, преди пенсиониране, обезщетения за:

- неспазено предизвестие - брутното трудово възнаграждение за един месец;
- поради закриване на предприятието или на част от него, съкращаване в щата, намаляване на обема на работа и спиране на работа за повече от 15 дни и др. – брутното трудово възнаграждение за един месец;
- за неизползван платен годишен отпуск - за съответните години за времето, което се признава за трудов стаж.

Доходите на наети лица включват доходите на лицата наети по трудов договор и лицата наети по извънтрудови правоотношения. Те са краткосрочни договори и се признават, като текущи разходи за дейността на Кооперацията. Едновременно с това те се признават и като задължения към наетите лица и към осигурителите. В пояснителните приложения към финансовия отчет се оповестява информация за признатите разходи за заплати, осигуровки, компенсирани отпуски, задължения към персонала и осигурителните организации в края на отчетния период. Към момента ръководството на СиВЗК счита, че не се налага въвеждането на планове с дефинирани доходи.

4.22. Провизии, условни пасиви и условни активи

Провизиите се признават, когато има вероятност сегашни задължения в резултат от минало събитие да доведат до изходящ поток на ресурси от Кооперацията и може да бъде направена надеждна оценка на сумата на задължението. Възможно е срочността или сумата на изходящия паричен поток да е несигурна. Сегашно задължение се поражда от наличието на правно или конструктивно задължение вследствие на минали събития, например правни спорове или обременяващи договори. Провизиите за реструктуриране се признават само ако е разработен и приложен подробен формален план за реструктуриране или ръководството е обявило основните моменти на плана за реструктуриране пред тези, които биха били засегнати. Провизии за бъдещи загуби от дейността не се признават.

Сумата, която се признава като провизия, се изчислява на база най-надеждната оценка на разходите, необходими за уреждане на сегашно задължение към края на отчетния период, като се вземат в предвид рисковете и несигурността, свързани със сегашното задължение. Когато съществуват редица подобни задължения, вероятната необходимост от изходящ поток за погасяване на задължението се определя, като се отчете групата на задълженията като цяло. Провизиите се дисконтират, когато ефектът от времевите разлики в стойността на парите е значителен.

Обезщетения от трети лица във връзка с дадено задължение, за които Кооперацията е сигурна, че ще получи, се признават като отделен актив. Този актив може и да не надвишава стойността на съответната провизия.

Провизиите се преразглеждат към края на всеки отчетен период и стойността им се коригира, за да се отрази най-добрата приблизителна оценка.

В случаите, в които се счита, че е малко вероятно да възникне изходящ поток на икономически ресурси в резултат на текущо задължение, пасив не се признава. Условните пасиви следва да се оценяват последващо по по-високата стойност между описаната по-горе сравнима провизия и първоначално признатата сума, намалена с натрупаната амортизация.

Вероятни входящи потоци на икономически ползи, които все още не отговарят на критериите за признаване на актив, се смятат за условни активи.

4.23. Несигурност на счетоводните приблизителни оценки

При изготвянето на финансовия отчет ръководството прави редица предположения, оценки и допускания относно признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи.

Действителните резултати могат да се различават от предположенията, оценките и допусканията на ръководството и в редки случаи съответстват напълно на предварително оценените резултати.

Информация относно съществените предположения, оценки и допускания, които оказват най-значително влияние върху признаването и оценяването на активи, пасиви, приходи и разходи е представена по-долу.

4.24. Обезценка на нефинансови активи

За загуба от обезценка се признава сумата, с която балансовата стойност на даден актив или единица, генерираща парични потоци, превишава възстановимата им стойност, която е по-високата от справедливата стойност, намалена с разходите по продажба на даден актив, и неговата стойност в употреба. За да определи стойността в употреба, ръководството на Кооперацията изчислява очакваните бъдещи парични потоци за всяка единица, генерираща парични потоци, и определя подходящия дисконтов фактор с цел калкулиране на настоящата стойност на тези парични потоци. При изчисляване на очакваните бъдещи парични потоци ръководството прави предположения относно бъдещите брутни печалби. Тези предположения са свързани с бъдещи събития и обстоятелства. Действителните резултати могат да се различават и да наложат значителни корекции в активите на Кооперацията през следващата отчетна година.

В повечето случаи при определянето на приложимия дисконтов фактор се прави оценка на подходящите корекции във връзка с пазарния риск и рисковите фактори, които са специфични за отделните активи.

4.25. Ползнен живот на амортизируеми активи

Ръководството преразглежда ползния живот на амортизируемите активи в края на всеки отчетен период.

Към 31 декември 2016 г. ръководството определя ползния живот на активите, който представлява очакваният срок на ползване на активите от Кооперацията. Преносните стойности на активите са анализирани в пояснения 5 и 6. Действителният ползнен живот може да се различава от направената оценка поради техническо и морално изхабяване, предимно на софтуерни продукти и компютърно оборудване.

5. Нематериални активи

Нематериални активи на Кооперацията включват права върху интелектуална собственост, програмни продукти и други. Балансовите стойности за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	Права върху интелектуална собственост '000 лв.	Програмни продукти '000 лв.	Други '000 лв.	Общо '000 лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2016 г.	3	251	18	272
Новопридобити активи	-	-	9	9
Салдо към 31 декември 2016 г.	3	251	27	281
Амортизация				
Салдо към 1 януари 2016 г.	(3)	(251)	(7)	(261)
Амортизация	-	-	(7)	(7)
Салдо към 31 декември 2016 г.	(3)	(251)	(14)	(268)
Балансова стойност към 31 декември 2016 г.	-	-	13	13
	Права върху интелектуална собственост '000 лв.	Програмни продукти '000 лв.	Други '000 лв.	Общо '000 лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2015 г.	3	251	18	272
Новопридобити активи	-	-	-	-
Салдо към 31 декември 2015 г.	3	251	18	272
Амортизация				
Салдо към 1 януари 2015 г.	(3)	(251)	(1)	(255)
Амортизация	-	-	(6)	(6)
Салдо към 31 декември 2015 г.	(3)	(251)	(7)	(261)
Балансова стойност към 31 декември 2015 г.	-	-	11	11

Всички разходи за амортизация са включени в отчетта за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи“.

Кооперацията не е заложила нематериални активи като обезпечения по свои задължения.

6. Машини и съоръжения

Машините и съоръженията на Кооперацията включват компютърна техника, транспортни средства и офис оборудване. Същите не са с инвестиционно предназначение - използват се за основната дейност на кооперацията. Няма ограничения върху правото на собственост на ДМА.

Балансовата стойност може да бъде анализирана, както следва:

	Компютърна техника	Транспортни средства	Офис обзавеждане	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2016 г.	48	358	49	455
Новопридобити активи	28	59	7	94
Отписани активи	(6)	-	(7)	(13)
Салдо към 31 декември 2016 г.	70	417	49	536
Салдо към 1 януари 2016 г.	(41)	(288)	(49)	(378)
Амортизация	(15)	(68)	(1)	(84)
Отписани активи	6	-	7	13
Салдо към 31 декември 2016 г.	(50)	(356)	(43)	(449)
Балансова стойност към 31 декември 2016 г.	20	61	6	87

	Компютърна техника	Транспортни средства	Офис обзавеждане	Общо
	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.	'000 лв.
Брутна балансова стойност				
Салдо към 1 януари 2015г.	49	358	50	457
Новопридобити активи	3	-	-	3
Отписани активи	(4)	-	(1)	(5)
Салдо към 31 декември 2015 г.	48	358	49	455
Салдо към 1 януари 2015г.	(37)	(205)	(50)	(292)
Амортизация	(8)	(83)	-	(91)
Отписани активи	4	-	1	5
Салдо към 31 декември 2015 г.	(41)	(288)	(49)	(378)
Балансова стойност към 31 декември 2015 г.	7	70	-	77

Всички разходи за амортизация са включени в отчетта за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход на ред „Административни разходи“.

Активи от групата на имоти, машини и съоръжения не са залагани за обезпечение.

Кооперацията няма договорно задължение за закупуване на активи.

7. Отсрочени аквизиционни разходи

	2016 ‘000 лв	2015 ‘000 лв
По смесени и рискови застраховки	893	209
По пенсионни застраховки	7 392	7 940
Общо аквизиционни разходи	8 285	8 149

8. Вземания по предоставени заеми

	2016 ‘000 лв	2015 ‘000 лв
Заеми по застраховки "Живот"		
Физически лица	140 311	119 382
Общо вземания по предоставени заеми	140 311	119 382

9. Банкови депозити

	Сума на депозита към 2016 ‘000 лв	Сума на депозита към 2015 ‘000 лв
Депозити в лева	-	11
Депозити в евро	100	132
Депозити в долари	-	14
Общо сума на депозитите	100	157

10. Вземания по застрахователни договори

	2016 ‘000 лв	2015 ‘000 лв
Вземания от застраховани лица	5 923	5 364
Общо вземания от застраховани лица	5 923	5 364

11. Други вземания

	2016 ‘000 лв	2015 ‘000 лв
Съдебни и присъдени вземания	25	31
Други	3	2
Предплатени суми	10	7
Общо други вземания	38	40

12. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти включват следните елементи:

	2016 ‘000 лв.	2015 ‘000 лв.
Парични средства в банки и в брой в:		
- български лева	170	130
- евро	2	-
- щатски долар	3	
Пари и парични еквиваленти	<u>175</u>	<u>130</u>

13. Собствен капитал

13.1. Внесен капитал

	2016 ‘000 лв.	2015 ‘000 лв.
Дялови вноски	1 055	954
	<u>1 055</u>	<u>954</u>

13.2. Резерви

Всички суми са в ‘000 лв.

Общо

Салдо към 1 януари 2015 г.	1 407
Формиране на резерви за увеличение на капитала	57
Салдо към 31 декември 2015 г.	<u>1 464</u>
Разпределение на печалба за 2016 г.	
Формиране на резерви за увеличение на капитала	31
Салдо към 31 декември 2016 г.	<u>1 495</u>

14. Застрахователни резерви

	2016 ‘000 лв.	2015 ‘000 лв.
Застрахователни резерви		
Резерви за предстоящи плащания	50	82
Резерви за запасен фонд	450	450
Математически резерв	16 411	12 839
Пренос-премиен резерв	21	44
Капитализирана стойност на пенсиите	123 046	103 848
Резерв за бъдещо участие в дохода	1 279	731
	<u>141 257</u>	<u>117 994</u>

15. Лизинг

15.1 Финансов лизинг като лизингополучател

	Текущи		Нетекущи	
	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Задължения по договори за финансов лизинг	44	50	53	48
Общо балансова стойност	44	50	53	48

16. Задължения по застрахователна дейност

	Текущи		Нетекущи	
	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Задължения произтичащи от пряка дейност	1	2	8 285	8 149
Комисиони на консултанти по неполучени премии		2 002	-	-
Общо балансова стойност	1	2 004	8 285	8 149

17. Възнаграждение на персонала

17.1. Разходи за персонала

Разходите за възнаграждения на персонала включват:

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Разходи за персонала		
Разходи за заплати	(1084)	(920)
Разходи за социални осигуровки	(82)	(82)
Разходи за персонала	(1 086)	(1 002)

17.2. Пенсионни и други задължения към персонала

Пенсионните и други задължения към персонала, признати в отчета за финансовото състояние, се състоят от следните суми:

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Текущи:		
Задължения за осигуровки	24	11
Задължения по неизползвани отпуски	77	71
Текущи пенсионни и други задължения към персонала	101	82

18. Данъчни задължения

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Задължения за корпоративн данък и други	11	25
Задължения по ЗДДФЛ	16	-
Общо данъчни задължения	27	25

19. Търговски и други задължения

	2016	2015
	'000 лв.	'000 лв.
Задължения към напуснали член-кооператори	7	7
Други	8	2
Общо други задължения	15	9

20. Премиен приход

	2016	2015
	'000 лв.	'000 лв.
Индивидуални премии	19 328	16 996
Премии от групови договори	(17)	15
	19 311	17 011

21. Приходи от инвестиции

	2016	2015
	'000 лв.	'000 лв.
Приходотлихвипозаемипозастраховки "Живот"	4 908	6 126
Приход от лихви по депозитни сметки	-	1
	4 908	6 127

22. Застрахователни суми и обезщетения

	2016	2015
	'000 лв.	'000 лв.
Откупи	(9)	(11)
Смърт	(441)	(153)
Други допълнителни покрития	(371)	(121)
Изтекъл срок	(24)	(89)
	(845)	(374)

23. Промяна в застрахователни резерви, нетно

	2016	2015
	'000 лв.	'000 лв.
Приходи от освободени застрахователни резерви	38 251	4 214
Разходи за заделени застрахователни резерви	(61 513)	(24 829)
	(23 262)	(20 615)

24. Аквизиционни разходи

	2016	2015
	'000 лв.	'000 лв.
Аквизиционни комисионни	(28)	(232)
Разходи за реклама	(6)	(99)
	(34)	(331)

25. Административни разходи

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Разходи за материали	(39)	(43)
Разходи за външни услуги	(493)	(313)
Разходи за амортизация на нефинансови активи	(91)	(97)
Разходи за заплати	(1084)	(920)
Разходи за осигуровки	(82)	(82)
Разходи за данъци и такси	(42)	(29)
Разходи за командировки	(16)	(21)
Разходи за дялови и встъпителни вноски	(90)	(179)
Други разходи	(4)	(3)
	<u>(1 941)</u>	<u>(1 687)</u>

26. Други приходи

Другите приходи на Кооперацията включват:

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Икономия аквизиционни разходи	2 002	-
Други	-	7
	<u>2 002</u>	<u>7</u>

От 01.01.2016 година СиВЗК прекрати сключените граждански договори с консултанти физически лица. Това доведе до факта, че текущо начислените /амортизацията на отложените аквизиционни разходи/ разходи за аквизиция, следвайки начисляването на приходите от падеж до падеж, в размер на 2 001 781,53 лв. няма да бъдат изплатени през 2016 година и следва да се отпишат и обложат с данък печалба като други приходи.

На основание заповед №283 от 15.03.2016 година относно привеждане на активите и пасивите на Кооперацията с изискванията на КЗ в сила от 01.01.2016 година по отношение на платежоспособността на СиВЗК, натрупаната икономия на текущи аквизиционни разходи се изписа като други приходи, а следващата такава се сторнира по тримесечия, до размера на фактически изплатените АР

27. Финансови приходи и разходи

Финансовите разходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Разходи за лихви по финансов лизинг и банкови такси	(22)	(17)
Финансови разходи	<u>(22)</u>	<u>(17)</u>

Финансовите приходи за представените отчетни периоди могат да бъдат анализирани, както следва:

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Приходи от лихви по разплащателни сметки в банки	2	1
Печалба от промяна във валутните курсове, нетно	1	1
Финансови приходи	<u>3</u>	<u>2</u>

28. Разходи за данъци върху дохода

Очакваните разходи за данъци, базирани на ефективната данъчна ставка в размер на 10 % (2014 г.: 10 %), и действително признатите данъчни разходи в печалбата или загубата могат да бъдат равнени, както следва:

	2016 '000 лв.	2015 '000 лв.
Печалба преди данъчно облагане	120	123
Данъчна ставка	10%	10%
Очакван разход за данъци върху дохода	(12)	(12)
Данъчен ефект от:		
Корекции за приходи, освободени от данъчно облагане:	(21)	(31)
Корекции за разходи, непризнати за данъчни цели:	12	12
Текущ разход за данъци върху дохода	(21)	(31)

36. Рискове, свързани със застрахователната дейност и притежаваните финансови инструменти

Цели и политика за управление на застрахователния риск.

Основната застрахователна дейност извършвана от Кооперацията, поема риска от загуба на лица, физически или юридически, които са преки субекти на риска. Такива рискове могат да бъдат свързани с различни задължения, физическа смърт, отклонение от здравословното състояние или други рискове, произтичащи от дадено застрахователно събитие. Кооперацията не е изложена на несигурност свързана с времето и размера на претенциите по застрахователните договори или особен пазарен риск, възникващ чрез застрахователните и инвестиционните си дейности, поради абсолютно ликвидния характер на основните си инвестиции за покриване на техническите резерви, по чл.453, от Кодекса за застраховането и в условията на финансова и икономическа криза.

Кооперацията управлява застрахователния си риск – чрез ограничени и константни застрахователни лимити, процедури за одобряване на плащанията, твърди методи за ценообразуване и ежемесечен мониторинг на дискуссионните въпроси свързани с управлението на риска.

Кооперацията използва два метода за оценка и контрол на застрахователните рискове. Тези методи включват два модела:

1. За измерване на вътрешния риск чрез сценарийни анализи.
2. За измерване на външния риск чрез проучване и анализ на опитите за застрахователни измами и катастрофични рискове.

Основният риск за Кооперацията, състоящ се в това щото количеството и величината на претенциите по застрахователните договори да бъдат по-големи от очакваните – надеждно се управлява.

Стратегия по сключване на застрахователните договори. Маркетинговата стратегия на Кооперацията има за цел постигането на диверсификация на членската маса, като се попълва

застрахователната съвкупност с физически лица от различни браншове на националната индустрия. Този начин осигурява балансиран портфейл и намалява колебанията на щетите.

Презастрахователна стратегия. Ежемесечният мониторинг и собствената статистика на Кооперацията, по отношение на застрахователните рискове, дава основание да се счита, че към настоящия момент не е необходимо презастраховане на портфейла на Кооперацията или на негови части.

Управление на финансовите рискове

Кооперацията е изложена на следните финансови рискове:

кредитен риск;
лихвен риск;
валутен риск;
ликвиден риск;
операционен риск.

Кооперацията е приела да управлява кумулативно кредитния, лихвения, валутния и ликвидния риск, чрез подходяща структура на предлаганите застрахователни договори и възможно най-сигурната инвестиция на техническите резерви, адекватни на спечелените премии, съгласно три годишния план за развитие, актуализиран към 31.12.2009г. Основната инвестиция е по чл. 453, от Кодекса за застраховането, с лихва практически незначително превъзхождаща техническата такава, като по този начин и чрез извършването на инвестицията в момента на спечелването на премията се постига кумулиран, положителен ефект при управлението на изброените рискове.

В продуктите си Кооперацията използва застрахователно-технически планове, които осигуряват адекватен матуритет и сигурност при управлението на финансовия риск, чрез реализирането на практика на постоянна икономия от разноски.

Операционен риск е рискът от загуби в следствие на различни причини свързани с процесите в Кооперацията, касаещи от една страна персонала и информационните технологии, а от друга страна външни фактори, като например рисковете възникващи, от често променящите се правни и регулаторни изисквания и стандарти за корпоративно поведение. Кооперацията си поставя цел да управлява операционния риск така, щото да се стигне до баланс и ликвидиране в максимална степен на факторите причиняващи финансови загуби, загуба на репутация, както и ефективно прегрупиране при форсмажорни обстоятелства.

Счетоводната политика на СиВЗК е изготвена така, че да се избегне подвеждащо представяне на информацията.

37. Съдебни дела

През отчетната 2016 година съдебните дела по които Си ВЗК е страна, са подробно описани в отделен доклад. Същият е неразделна част от финансовия отчет на СиВЗК за 2016 година. За по прецизна отчетност всички плащания за правна защита и съдействие, съдебни такси и други са отнесени в отделни аналитични партиди.

38. Събития след края на отчетния период

Възникналите коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване са включени като приложение №1 на представително писмо към независимите одитори на Си ВЗК. Същото е неразделна част от финансовия отчет на кооперацията за 2016 г..

39. Одобрение на финансовия отчет

Финансовият отчет към 31 декември 2016 г. (включително сравнителната информация) е одобрен и приет от управителния съвет