

БАЛАНС
НА " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД
към 31.03.2016 г.

АКТИВ		Текущ период 31.03.2016 г. (хил.лв.)	Предходен период 31.12.2015 г. (хил.лв.)
1		2	3
A. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.		9	11
- Програмни продукти		9	11
- Репутация			
- Други		0	0
Б. ИНВЕСТИЦИИ		695	695
I. Земя и сгради			
II. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие		0	0
1. Акции и дялове в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
2. Дългови ценни книжа, издадени от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, както предоставени им заеми			
3. Други дялови участия			
4. Дългови ценни книжа, издадени от други предприятия, в които застрахователят има дялово участие, както и предоставени им заеми			
III. Други финансови инвестиции		24 863	25 017
1. Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове			
2. Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход, в т.ч. ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата		20 758	21 063
3. Участие в инвестиционните пулове		20 450	20 741
4. Заеми, гарантирани с ипотеки			
5. Други заеми			
6. Депозити в банки		4 105	3 954
7. Други			
IV. Депозити в цеденти			
Общо по раздел Б		25 558	25 712
В. ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД			
Г. ВЗЕМАНЯ			
I. Вземания от директни застрахователни операции:			
1. Вземания от застраховани/застраховачи лица в т.ч.		886	1 103
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
2. Вземания от посредници в т.ч.			
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
Общо за група I		886	1 103
II. Вземания от презастрахователни операции в т.ч.		319	52
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
III. Други вземания			
1. Вземания по регреси и абандони в т.ч.			
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
2. Други вземания в т.ч.		2 820	2 815
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
Общо за група III		2 820	2 815
Общо по раздел Г		4 025	3 970
Д. ДРУГИ АКТИВИ			
I. Други материални активи		102	105
1. Машини, съоръжения и оборудване		96	99
2. Други		6	6
II. Парични наличности и парични еквиваленти			
1. Парични наличности по банкови сметки		5 252	5 036
2. Парични наличности по каса			3
3. Парични еквиваленти			
Общо за група II		5 252	5 039
III. Други			
Общо по раздел Д		5 354	5 144
Е. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД			
I. Натрупана лихва и рента /наем/			
II. Отсрочени аквизиционни разходи			
III. Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход		53	6
Общо по раздел Е		53	6
СУМА НА АКТИВА		34 999	34 843
Ж. УСЛОВНИ АКТИВИ			

ПАСИВ		
A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I. Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове в т.ч.	10 000	10 000
- записан, но невнесен капитал (-)		
- собствени акции, изкупени (-)		
II. Премии от емисии		
III. Преоценен резерв		
IV. Резерви	15 074	15 074
V. Неразпределена печалба		
VI. Непокрита загуба (-)	-9 368	
VII. Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	1 178	-9 368
Общо по раздел A	16 884	15 706
Б. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
B. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1. Пренос-премиен резерв		
(a) брутна сума	1 858	2 009
(b) дял на презастрахователите (-)	-492	-485
Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане	1 366	1 524
2. Резерв за неизтекли рискове	0	0
3. Математически резерв		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
Математически резерв, нетен от презастраховане	0	0
4. Резерв за предстоящи плащания		
(a) брутна сума	6 824	7 633
(b) дял на презастрахователите (-)	-3 249	-3 813
Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане	3 575	3 820
5. Запазен фонд	1 064	1 064
6. Капитализирана стойност на пенсияте		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
Капитализирана стойност на пенсияте, нетна от презастраховане	0	0
7. Резерв за бъдещо участие в дохода		
8. Резерв за бонуси и отстъпки	976	1 021
9. Други технически резерви		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
Други застрахователни резерви, нетни от презастраховане	0	0
Общо по раздел B	6 981	7 429
Г. РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
Сума, нетна от презастраховане	0	0
Д. ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ		
Е. ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
I. Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	10 571	11 045
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
II. Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.	357	364
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
III. Облигационни заеми	0	0
1. Конвертируеми заеми, в т.ч.		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
2. Други облигационни заеми, в т.ч.		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
IV. Задължения към банки, в т.ч.		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
V. Други задължения, в т.ч.	206	299
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
- задължения към персонала	66	51
- задължения към бюджета	47	59
- задължения към социалното осигуряване	18	17
Общо по раздел E	11 134	11 708
Ж. НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ		
I. Дял на презастрахователите в отсрочените аквизиционни разходи		
II. Други натрупвания и доход за бъдещи периоди		
Общо по раздел Ж	0	0
СУМА НА ПАСИВА	34 999	34 843
З. УСЛОВНИ ПАСИВИ		

Дата: 22.04.2016 г.

Гл. Счетоводител:

Константин Стоянов

Представящи:

Н. Мишкалов

И. Райчев

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
НА " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД
за 31.03.2016 г.

		Текущ период 01.01.2016 г. - 31.03.2016 г. (хил.лв.)	Предходен период 01.01.2015 г. - 31.03.2015 г. (хил.лв.)
1		2	3
I.	Технически отчет - общо застраховане		
1.	Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(a)	брутни начислени (записани) премии	1 849	1 830
	в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през отчетния период (приспаднати от брунтите начислени премии)	26	
(б)	отстъпени премии на презастрахователи	-888	-706
(в)	промяна в брутният размер на пренос-премийния резерв (+/-)	151	287
	в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове	0	
(г)	промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)	7	-80
	Общо за 1	1 119	1 331
2.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническия отчет (позиция III 6)	0	
3.	Друг технически приход, нетен от презастраховане	132	88
4.	Възникнали претенции, нетни от презастраховане:		
(a)	изплатени претенции, нетни от презастраховане	-694	-797
(aa)	брутна сума	567	398
(аб)	дял на презастрахователите	-127	-399
	Общо за "а"	809	-1 686
(б)	промяна в брунтата сума на резерва за предстоящи плащания	-564	854
(в)	промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания	118	-1 231
	Общо за 4		
5.	Промяна в други технически резерви, нетни от презастраховане, които не са показани в други позиции	45	-38
(a)	промяна в брунтата сума на други застрахователни резерви (+/-)		
(б)	промяна в дела на презастрахователите в други застрахователни резерви (+/-)	45	-38
	Общо за 5		
6.	Бонуси, отстъпки и участие в полжителния финансов резултат, нетни от презастраховане	-188	-73
7.	Нетни оперативни разходи	-195	-235
(a)	аквизиционни разходи		
(б)	промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)	-279	-163
(в)	административни разходи	302	247
(г)	презастрахователни комисиони и участие в печалбата	-172	-151
	Общо за 7	-75	-12
8.	Други технически разходи, нетни от презастраховане		
	в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през предходни отчетни периоди	-25	
9.	Промяна в запасния фонд (+/-)		
10.	Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане	979	-86
II.	Технически отчет - животозастраховане		
1.	Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(a)	брутни начислени (записани) премии		
	в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през отчетния период (приспаднати от брунтите начислени премии)		
(б)	отстъпени премии на презастрахователи		
(в)	промяна в брутният размер на пренос-премийния резерв (+/-)		
(г)	промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)		
	Общо за 1	0	0
2.	Приход от инвестиции		
(a)	приход от дялови участия,		
	в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(б)	приход от други инвестиции,		
	в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(ба)	приход от земя и сгради		
(бб)	приход от други инвестиции		
	Общо за б	0	0
(в)	положителни разлики от преценка на стойността на инвестициите		
(г)	печалби от реализацията на инвестиции		
	Общо за 2	0	0
3.	Друг технически приход, нетен от презастраховане		

4.	Възникнали претенции, нетни от презастраховане		
(a)	изплатени суми и обезщетения		
(aa)	брутна сума		
(аб)	дял на презастрахователите		
	Общо за "а"	0	0
(б)	промяна в резерва за предстоящи плащания		
(ба)	брутна сума		
(бб)	дял на презастрахователите		
	Общо за б	0	0
	Общо за 4	0	0
5.	Промяна в други технически резерви, нетна от презастраховане, която не е отразена в други позиции		
(a)	математически резерв, нетен от презастраховане		
(aa)	брутна сума		
(аб)	дял на презастрахователите		
	Общо за "а"	0	0
(б)	други застрахователни резерви, нетни от презастраховане		
	Общо за 5	0	0
6.	Бонуси, отстъпки и участие в ползвателния финансов резултат, нетни от презастраховане		
7.	Нетни оперативни разходи:		
(a)	аквизиционни разходи		
(б)	промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)		
(в)	административни разходи		
(г)	презастрахователни комисиони и участие в печалбите		
	Общо за 7	0	0
8.	Разходи по инвестиции:		
(a)	разходи по управление на инвестициите, включително лихви		
(б)	отрицателни разлики от преценка на стойността на инвестициите		
(в)	загуби от реализация на инвестиции		
	Общо за 8	0	0
9.	Други технически разходи, нетни от презастраховане		
	в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през предходни отчетни периоди		
10.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в нетехническия отчет (позиция III 4)	0	0
11.	Междинен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане		
III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
1.	Салдо по техническия отчет - общо застраховане (позиция I 10)	979	-86
2.	Салдо по техническия отчет - животозастраховане (позиция II 11)	0	0
3.	Приходи от инвестиции		
(a)	приход от дялови участия,		
	в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(б)	приход от други инвестиции,		
	в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(ба)	приход от земя и сгради	2	21
(бб)	приход от други инвестиции		
	Общо за б	2	21
(в)	положителни разлики от преценка на стойността на инвестициите	274	1 206
(г)	печалби от реализацията на инвестиции		1
	Общо за 3	276	1 228
4.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (позиция II 10)		
5.	Разходи по инвестиции:		
(a)	разходи по управление на инвестициите	-7	
(б)	отрицателни разлики по валутни операции	-19	-220
(в)	загуби от реализацията на инвестиции	-279	-52
	Общо за 5	-305	-272
6.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в технически отчет по общо застраховане (позиция I 2)	0	
7.	Друг приход	231	28
8.	Други разходи, включително преценки на стойности	-3	-5
9.	Печалба или загуба от присъщи дейности	1 178	893
10.	Извънредни приходи		
11.	Извънредни разходи		
12.	Извънредна печалба или загуба	0	
13.	Корпоративен данък		
14.	Други данъци		
15.	Печалба или загуба за финансовата година	1 178	893

Дата: 22.04.2016 г.

Гл. Счетоводител:

Константин Стоянов

Представяващи:

Н. Мишкалов

Н. Райчев

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
на " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ " ЕАД
към 31.03.2016 г.

	Текущ период	Предходен период
I. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
1. Получени премии	1860	8699
а) Пряко застраховане	1860	8699
б) Получени презастрахователни премии		
2. Платени презастрахователни премии	-298	-464
3. Платени обезщетения и суми	-1167	-3126
а) Пряко застраховане		
б) Активно презастраховане		
4. Възстановени суми от презастрахователи	5	
5. Плащания на доставчици и служители	-531	-1081
6. Платени аквизиционни разходи	-85	-1397
7. Платени такси и вноски	-3	
8. Получени дивиденди		
9. Получени лихви	2	
10. Получени наеми		
11. Платени данъци върху премията и приходите	-40	-180
12. Други парични потоци от оперативна дейност	101	17
13. <i>Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)</i>	-156	2468
II. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
1. Постъпления от продажби на акции	0	
2. Постъпления от правителствени ценни книжа	2005	4241
3. Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход	0	47
4. Покупка на акции		
5. Покупка на правителствени ценни книжа	-1942	-4520
6. Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	0	
7. Други парични потоци от инвестиционна дейност	306	1649
8. <i>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)</i>	369	1417
III. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
1. Платени дивиденди	0	-808
2. Платени лихви		
3. Постъпления от емитирани ценни книжа		
4. Плащания за обратно изкупени ценни книжа		
5. Парични потоци, свързани с получени заеми		
6. Парични потоци, свързани с предоставени заеми		
7. Други парични потоци от финансова дейност		
8. <i>Нетни парични потоци от финансова дейност (III)</i>	0	-808
IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)	213	3077
V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	5039	1962
VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	5252	5039

Дата: 22.04.2016 г.

Гл. Счетоводител:

Представяващи:

Константин Стоянов

Н. Мишкалов

И. Райчев

Отчет за собствения капитал
на " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ "
към 31.03.2016 г.

Показатели	Записан акционерен капитал и еквивалентни фондове	Премии от емисии	Преоценъчен резерв	Резерви	Печалба	Загуба	Общо
1	2	3	4	5	6	7	8
Баланс към 1-ви Януари 2016 г.	10 000			15 074	0	-9 368	15 706
1. Преоценка на ДМА, в т. ч.:							0
(а) увеличение							0
(б) намаление							0
2. Преоценка на инвестиции, в т. ч.:							0
(а) увеличение							0
(б) намаление							0
3. Отчетена печалба (загуба) за периода					1 178		1 178
4. Разпределение на печалба през годината за:				0			0
(а) дивиденди							0
(б) записан капитал							0
(в) резерви							0
(г) други							0
5. Покриване на загуби през годината							0
6. Изменение на капитала за сметка на собствените, в т. ч.:							0
(а) увеличение							0
(б) намаление							0
7. Изкупени собствени акции (-)							0
8. Промени в счетоводната политика							0
9. Други изменения в собствения капитал							0
Баланс към 31 - ви Март 2016 г.	10 000			15 074	1 178	-9 368	16 884

Дата: 22.04.2016 г.

Гл. Счетоводител:
Константин Стоянов

Представяващи:

Н. Мишкалов

И. Райчев

СПРАВКА ЗА ВЗЕМАНИЯТА, ЗАДЪЛЖЕНИЯТА И ПРОВИЗИИТЕ КЪМ 31.03.2016 г.
на " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД
 България, София, бул " Ал. Стамболийски" № 55, Булстат 121769212

А. ВЗЕМАНИЯ (хил. лв)			
Показатели	Сума на вземанията	Степен на ликвидност	
		до една година	над една година
а	1	2	3
I. Невнесен капитал	0	0	0
II. Дългосрочни вземания			
1. Вземания от свързани предприятия			
в т.ч. :			
- предоставени заеми			
- други			
2. Вземания от предоставени търговски заеми			
3. Други дългосрочни вземания			
в т.ч. :			
- финансов лизинг			
- аванси			
- други			
Всичко за II :	0	0	0
III. Краткосрочни вземания			
1. Вземания от свързани предприятия			
в т.ч. :			
- предоставени заеми			
- от продажби			
- други			
2. Вземания от клиенти	886	1 103	0
3. Вземания от предоставени аванси			0
3.1 Вземания от презастрахователни операции	319	319	
4. Вземания от предоставени търговски заеми			
5. Съдебни вземания			
6. Присъдени вземания			
7. Данъци за възстановяване	88	88	0
в т.ч. :			
- данък за общините			
- данък върху печалбата	88	88	
- данък върху добавената стойност			
- възстановими данъчни временни разлики			
- други данъци			
8. Други краткосрочни вземания	2 732	211	2 521
в т.ч. :			
- по липси и начети			
- от социалното осигуряване			
- по рекламации			
- други	2 732	211	2 521
Всичко за III :	4 113	1 500	0
Общо вземания (I + II + III)	4 025	1 500	0

Б. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

(хил. лв)

Показатели	Сума на задълженията	Степен на ликвидност		Стойност на обезпечението
		до една година	над една година	
а	1	2	3	4
I. Дългосрочни задължения				
1. Задължения към свързани предприятия				
2. Задължения към финансови предприятия				
3. Задължения по получени търговски заеми				
4. Задължения по облигационни заеми				
5. Задължения по получени аванси				
6. Отсрочени данъци				
7. Други дългосрочни задължения				
Всичко за I :	0	0	0	0
II. Краткосрочни задължения				
1. Задължения към свързани предприятия	0	0	0	0
в т.ч. от :				
- доставени активи и услуги				
- дивиденди				
2. Задължения към финансови предприятия	0	0	0	0
в т.ч. :				
- към банки				
- просрочени				
3. Задължения по търговски заеми				
4. Задължения към доставчици			0	0
4.1 Задължения по преки застрахователни операции	10 571	10 571		10 571
4.2 Задължения по презастрахователни операции	357	357		
5. Задължения по получени аванси	0	0		
6. Задължения към персонала	66	66	0	0
7. Данъчни задължения	47	47	0	0
- данък за общините	0	0		
- данък върху печалбата	0	0		
- данък върху добавената стойност				
- други данъци	47	47	0	0
8. Задължения към осигурителни предприятия	18	18	0	0
9. Други краткосрочни задължения	75	75	0	0
в т.ч. :				
- неплатени лихви				
Всичко за II :	11 134	11 134	0	10 571
Общо задължения (I + II)	11 134	11 134	0	10 571

В. ПРОВИЗИИ

(хил. лв)

Показатели	В началото на годината	Увеличение	Намаление	В края на годината
а	1	2	3	4
1. Провизии за правни задължения				
2. Провизии за конструктивни задължения				
3. Други провизии				
Обща сума: (1 + 2 + 3)	0	0	0	0

Дата: 22.04.2016 г.

Изготвил:

Константин Стоянов

Представяващи:

Н.Мишкалов

И. Райчев

БАЕЗ ЕАД

СПРАВКА № ГВ.3: АКЦИОНЕРНО УЧАСТИЕ КЪМ 31.03.2016 ГОДИНА

№	АКЦИОНЕР (трите имена, съотв. наименование и правно-организационна форма)	ЕГН, съотв. БУЛСТАТ и № по НДР	ПОСТОЯНЕН АДРЕС, съотв. СЕДАЛИЩЕ И АДРЕС НА УПРАВЛЕНИЕ	БРОЙ АКЦИИ	ОТН. ДЯЛ В %	СВЪРЗАНИ С АКЦИОНЕРА ЛИЦА (по смисъла на §1, т.12 и т.13 от ДР към КЗ), който са акционери в застрахователя (трите имена, държава, съотв. наименование и правно-организационна форма)
1	МИЕТ	130169256	СОФИЯ	100 005	100.00	
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
	ОБЩО:			100 005	100	

Дата: 22.04.2016 г.

Изготвил:
Константин Стоянов

Представяващи:
Н. Мишкалов

И. Райчев