

БАЛАНС
НА " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД
към 31.03.2018 г.

АКТИВ		Текущ период 31.03.2018 г. (хил.лв.)	Презходен период 31.12.2017 г. (хил.лв.)
1		2	2
A. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.		28	33
- Програмни продукти		28	33
- Репутация			
- Други		0	0
Б. ИНВЕСТИЦИИ			
I. Земя и сгради		0	0
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		28.709	29.514
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		28.344	29.139
		28.344	29.139
3. Участие в инвестиционните пулове			
4. Заеми, гарантирани с ипотеки			
5. Други заеми			
6. Депозити в банки		365	375
7. Други			
IV. Депозити в ценети			
Общо по раздел Б		28.709	29.514
В. ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД			
Г. ВЗЕМАНИЯ			
I. Вземания от директни застрахователни операции			
1. Вземания от застраховани застраховани лица в т.ч.		496	590
- 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		496	534
II. Вземания от презастрахователни операции в т.ч.		272	
- 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.		480	386
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие			
Общо за група III		480	386
Общо по раздел Г		1.248	920
Д. ДРУГИ АКТИВИ			
I. Други материални активи		622	643
1. Машини, съоръжения и оборудване		41	49
2. Други		581	594
II. Парични наличности и парични еквиваленти			
1. Парични наличности по банкови сметки		2.939	2.778
2. Парични наличности по каса		4	1
3. Парични еквиваленти		25	
Общо за група II		2.968	2.779
III. Други			
Общо по раздел Д		3.590	3.422
Е. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД			
I. Натрупана лихва и рента /наем/			
II. Осчетоводни аквизиционни разходи			
III. Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход		112	9
Общо по раздел Е		112	9
СУМА НА АКТИВА		33.687	33.898
Ж. УСЛОВНИ АКТИВИ			

ПАСИВ		
A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I. Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове в т.ч.	10.000	10.000
- записан, но не внесен капитал (-)		
- собствени акции, изкупени (-)		
II. Премии от емисии		
III. Преоценъчен резерв		
IV. Резерви	6.504	6.504
V. Неразпределена печалба	1.384	
VI. Непокрита загуба (-)		
VII. Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	765	1.384
Общо по раздел A	18.653	17.888
Б. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
В. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1. Пренос-премиен резерв		
(a) брутна сума	1.568	1.967
(b) дял на презастрахователите (-)	-453	-562
<i>Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане</i>	1.115	1.405
2. Резерв за неизтекли рискове	0	0
3. Математически резерв		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
<i>Математически резерв, нетен от презастраховане</i>	0	0
4. Резерв за предстоящи плащания		
(a) брутна сума	1.197	1.146
(b) дял на презастрахователите (-)	-591	-571
<i>Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане</i>	606	575
5. Запасен фонд	1.404	1.404
6. Капитализирана стойност на пенсията		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
<i>Капитализирана стойност на пенсията, нетна от презастраховане</i>	0	0
7. Резерв за бъдещо участие в дохода		
8. Резерв за бонуси и отстъпки	1.064	1.062
9. Други технически резерви		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
<i>Други застрахователни резерви, нетни от презастраховане</i>	0	0
Общо по раздел В	4.189	4.446
Г. РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
(a) брутна сума		
(b) дял на презастрахователите (-)		
<i>Сума, нетна от презастраховане</i>	0	0
Д. ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ		
Е. ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
I. Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	9.861	10.682
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
II. Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.	618	606
- 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.	366	276
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
- задължения към персонала	43	45
- задължения към бюджета	44	42
- задължения към социалното осигуряване	30	28
Общо по раздел Е	10.845	11.564
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	33.687	33.898
З. УСЛОВНИ ПАСИВИ		

Дата: 24.04.2018 г.

Гл. Счетоводител
Константин Стоянов

Представяващи

П. Филипов
М. Ройнев



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
НА " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ" ЕАД
за 31.03.2018 г.

	Текущ период 01.01.2018 г. - 31.03.2018 г. (хи.л.тв.)	Предходен период 01.01.2017 г. - 31.03.2017 г. (хи.л.тв.)
1	2	2
I. Технически отчет - общо застраховане		
1. Спечелени премии, нетни от презастраховане		
(a) брутни начислени (записани) премии	1.771	2.364
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през отчетния период (припаднати от брутните начислени премии)	-103	
(б) отстъпени премии на презастрахователи	-613	-549
(в) промяна в брутният размер на пренос-премийния резерв (+/-)	399	-355
в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове		
(г) промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)	-109	-53
Общо за 1	1.448	1.407
2. Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническия отчет (позиция III 6)		
3. Друг технически приход, нетен от презастраховане	839	60
4. Възникнали претенции, нетни от презастраховане		
(a) изплатени претенции, нетни от презастраховане		
(aa) брутна сума	-698	-785
(аб) дял на презастрахователите	82	388
Общо за "a"	-616	-397
(б) промяна в брунтата сума на резерва за предстоящи плащания	-50	388
(в) промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания	20	-184
Общо за 4	-646	-193
5. Промени в други технически резерви, нетни от презастраховане, които не са показани в други позиции		
(a) промяна в брунтата сума на други застрахователни резерви (+/-)	-2	89
(б) промяна в дела на презастрахователите в други застрахователни резерви (+/-)		
Общо за 5	-2	89
6. Бонуси, отстъпки и отчисления в полза на техническия финансов резултат, нетни от презастраховане	-17	-29
7. Нетни оперативни разходи		
(a) аквизиционни разходи	-261	-168
(б) промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)		
(в) административни разходи	-484	-358
(г) презастрахователни комисиони и участие в печалбата	184	140
Общо за 7	-561	-386
8. Други технически разходи, нетни от презастраховане	-64	-48
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през предходни отчетни периоди	-32	0
9. Промяна в запасния фонд (+/-)		
10. Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане	997	900
II. Технически отчет - живогозастраховане		
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 (припаднати от брутните 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 преоценка 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		
(а)	изплатени суми и обезщетения		
(аа)	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		
(а)	математически резерв, нетен от презастраховане		
(аа)	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 отчисления в полза на застрахованите лица (финансов резултат), нетни от презастраховане		
7	Нетни оперативни разходи		
(а)	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		
(а)	разходи по управление на инвестициите, включително дивиденди		
(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)		
11	Междинен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане	0	0
III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
1.	Салдо по техническия отчет - общо застраховане (позиция I 10)	997	900
2.	Салдо по техническия отчет - животозастраховане (позиция II 11)	0	0
3.	Приходи от инвестиции		
(а)	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	7	8
	Общо за б	7	8
(в)	положителни разлики от преценка на стойността на инвестициите	24	302
(г)	печалби от реализацията на инвестиции	220	261
	Общо за 3	251	571
4	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (позиция II 10)		
5	Разходи по инвестиции		
(а)	разходи по управление на инвестициите		
(б)	отрицателни разлики по валутни операции	-464	-78
(в)	загуби от реализацията на инвестиции		
	Общо за 5	-464	-78
6	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в технически отчет по общо застраховане (позиция I 2)		
7	Друг приход	3	0
8	Други разходи, включително преценки на стойности	-22	-17
9	Печалба или загуба от присъщи дейности	765	1.376
10	Извънредни приходи		
11	Извънредни разходи		
12	Извънредна печалба или загуба		
13	Корпоративен данък		0
14	Други данъци		
15	Печалба или загуба за финансовата година	765	1.376

Дата: 24.04.2018 г.

Гл. Счетоводител

Константин Стоянов

Представяващи:

П. Филипов

М. Ройнев

(Signature)

(Signature)

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
на " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ " ЕАД
към 31.03.2018 г.

	Текущ период	Предходен период
I. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
1. Получени премии	1837	8442
а) Пряко застраховане	1837	8442
б) Получени презастрахователни премии		
2. Платени презастрахователни премии	-606	267
3. Платени обезщетения и суми	-698	-5548
а) Пряко застраховане	-698	-5548
б) Активно презастраховане		
4. Възстановени суми от презастрахователи	-12	0
5. Плащания на доставчици и служители	-812	-1789
6. Платени аквизиционни разходи		-1249
7. Платени такси и вноски	-2	
8. Получени дивиденди		
9. Получени лихви		
10. Получени наеми		
11. Платени данъци върху премията и приходите	-42	-310
12. Други парични потоци от оперативна дейност	-75	-125
13. <i>Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)</i>	-410	-312
II. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
1. Постъпления от продажби на акции		
2. Постъпления от правителствени ценни книжа	9	2670
3. Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход		
4. Покупка на акции		
5. Покупка на правителствени ценни книжа		-1672
6. Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход		
7. Други парични потоци от инвестиционна дейност		
8. <i>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)</i>	9	998
III. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
1. Платени дивиденди		-1012
2. Платени лихви	565	
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>	565	-1012
IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)	164	-326
V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	2779	3105
VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2943	2779

Дата: 24.04.2018 г.

Гл. Счетоводител:

Представяващи:

Константин Стоянов

П. Филипов

М. Ройнев



**Отчет за собствения капитал
на " БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ "**
към 31.03.2018 г.

Показатели	Записан акционерен капитал и еквивалентни фондове	Премии от емисии	Преоценъчен резерв	Резерви	Печалба	Загуба	Общо
I	2	3	4	5	6	7	8
Баланс към 1-ви Януари 2018 г.	10.000			6.504	1.384		17.888
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					765		765
4. Разпределение на печалба през годината за:							0
(а) дивиденди							0
(б) записан капитал							0
(в) резерви							0
(г) други							0
5. Покриване на загуби през годината							0
Изменение на капитала за сметка на собствениците, 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 2018 г.	10.000			6.504	2.149	0	18.653

Дата: 24.04.2018 г.

Гл. Счетоводител:

Константин Стоянов

Представител:

Ил. Филипов

M. Poinier

Handwritten signature