

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
НА БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
към 30.09.2019 г.

АКТИВ	Текущ период	Преходен период
	(млн. лв.)	(млн. лв.)
1	2	3
A. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.	15	35
- Програмни продукти	15	35
- Репутация		
- Други		
B. ИНВЕСТИЦИИ		
I. Земя и сгради		
1. в т.ч. земя и сгради използвани за нуждите на предприятието		
Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие	0	0
II. Акции и дялове в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
Дългови ценни книжа, издадени от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, както предоставени им заеми		
2. Други дялови участия		
Дългови ценни книжа, издадени от други предприятия, в които застрахователят има дялово участие, както и предоставени им заеми		
3. Други финансови инвестиции	29,051	28,451
I. Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове		
2. Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход	29,051	28,451
Дългови ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата	29,051	28,451
3. Участие в инвестиционните фондове		
4. Заеми, гарантирани с ипотечи		
5. Други заеми		
6. Депозити в банки		
7. Други		
IV. Депозити в ценности		
Общо по раздел B	29,051	28,451
ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
В. ВЪЗМАЗАНИЯ	4,398	1,349
I. Възмещения от директни застрахователни операции		
1. Възмещения от застраховани застраховани лица в т.ч.	765	393
- възмещения от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- възмещения от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
2. Възмещения от посредници в т.ч.		
- възмещения от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- възмещения от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
Общо за група I	765	393
II. Възмещения от пре-застрахователни операции в т.ч.	129	13
- възмещения от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- възмещения от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
III. Други възмещения в т.ч.	3,504	943
- възмещения от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- възмещения от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
Г. ДЪЛГА НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ		
1. Дълг на презастрахователите в пренес-преходен резерв	542	606
2. Дълг на презастрахователите в резерв за пензестки рискове		
3. Дълг на презастрахователите в математически резерв		
4. Дълг на презастрахователите в резерв за предстоящи плащания	1,352	655
5. Дълг на презастрахователите в капитализираната стойност на пенсията		
6. Дълг на презастрахователите в резерв за бонуси и отстъпки		
Дълг на презастрахователя в технически резерви по застраховки по живот, при които		
7. изследваните риск се носи от притежателите на полиси		
8. Дълг на презастрахователите в други технически резерви		
Общо по раздел Г	1,894	1,261
Д. ДРУГИ АКТИВИ		
I. Материални активи	567	579
1. Машини, съоръжения и оборудване	60	36
2. Други	507	543
II. Парични наличности и парични еквиваленти		
1. Парични наличности по банкови сметки	2,922	4,928
2. Парични наличности по каса	8	4
3. Парични еквиваленти	13	4
Общо за група II	2,943	4,936
III. Други		
Общо по раздел Д	3,510	5,515
Е. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩ ПЕРИОД И НАТРУПАН ДОХОД		
I. Амортизационни разходи		
II. Амортизационни разходи		
III. Амортизационни разходи	60	25
Общо по раздел Е	60	25
СЪВМЕСТНИ АКТИВА	38,928	36,636
Ж. НЕОБЯЗВАЕМИ АКТИВИ		

ПАСИВ		
A.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ	
I.	Запасен акционерен капитал или еквивалентни фондове в т ч	10,000 10,000
-	запасен, не изчислен капитал (+)	
-	собствени акции - изкупени (-)	
II.	Премии от емисии	
III.	Платеният резерв	
IV.	Резерви	7,021 6,719
V.	Част от дълга на печалба	2,433 955
VI.	Нелевната загуба (-)	
VII.	Печатна или загуба за финансовата година (+ -)	1,628 2,118
	Общо по раздел A	21,082 19,792
B.	ПОДЧИЩЕНИ ПАСИВИ	
Ба.	ФОНД ЗА БЪДЕЩО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ	
B.	ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ	
1.	Пренос-премии резерв	2,032 1,992
2.	Резерв за неплатени рискове	
3.	Математически резерв	
4.	Резерв за предстоящи плащания	2,706 1,312
5.	Дялов фонд	1,404 1,404
6.	Капитална стойност на пенсията	
7.	Резерв за дялово участие в дохода	
8.	Резерв за дялово участие в отстъпки	821 861
9.	Други технически резерви	
	Общо по раздел B	6,963 5,569
Г.	ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД	
ГГ.	ДРУГИ РЕЗЕРВИ	0 0
1.	Резерв за пенсия и други подобни задължения	
2.	Резерв за данъци	
3.	Други резерви	
Д.	ПЕНОЗИ И ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ	
Е.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ	10,383 11,275
I.	Задължения по пряки застрахователни операции, в т ч	10,388 10,865
-	застрахователни компании, съвместни и асоциирани предприятия	
-	застрахователни компании, в които застрахователят има дялово участие	
II.	Задължения по косвени застрахователни операции, в т ч	87 12
-	застрахователни компании, съвместни и асоциирани предприятия	
-	застрахователни компании, в които застрахователят има дялово участие	
III.	Задължения по данъци	0 0
I.	Задължения по кредити, в т ч	
-	застрахователни компании, съвместни и асоциирани предприятия	
-	застрахователни компании, в които застрахователят има дялово участие	
2.	Задължения по депозити, в т ч	
-	застрахователни компании, съвместни и асоциирани предприятия	
-	застрахователни компании, в които застрахователят има дялово участие	
IV.	Задължения към кредитни институции, в т ч	
-	застрахователни компании, съвместни и асоциирани предприятия	
-	застрахователни компании, в които застрахователят има дялово участие	
V.	Други задължения, в т ч	408 398
-	застававания към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	
-	застававания към предприятия, в които застрахователят има дялово участие	
-	застававания към персонала	82 60
-	застававания към положата	52 57
-	застававания към кооперативното осигуряване	35 36
Ж.	ОТЧУДНУВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	
I.	Отчуждавания на дяловете в откритите акционерни разходи	
II.	Отчуждавания на дяловете в откритите акционерни разходи	
	Общо по раздел Ж	0 0
	Сума на пасива	38,928 36,636
З.	УСЛОВНИ ПАСИВИ	

1.

2.

Справка: 10.17 "Отчет за печалбата и загубата и другия всеобхватен доход"
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
НА БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
за период 01.01.2019 г. - 30.09.2019 г.

	Текущ период (млн.лв.)	Предходен период (млн.лв.)
1	2	3
I. Технически отчет - общо застраховане		
1 Спечелени премии, нетни от преастрahоване		
(a) брутните начислени (записани) премии	5,769	5,932
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, склучени през отчетния период (принаднасти от брутните начислени премии)	-83	-165
(б) нетни премии на преастрahователи	-2,103	-2,334
(в) промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв (-/-)	-39	110
в т.ч. допълнителна сума за неизтекани рискове	0	0
(г) промяна в дела на преастрahователите в пренос-премийния резерв (-/-)	-63	29
Общо за 1	3,564	3,737
2 Приход от инвестиции, пренесен от нетехническият отчет (позитив III б)		
3 Друг технически приход, нетен от преастрahоване	704	1,008
4 Изплащени претенции, нетни от преастрahоване		
(a) изплащени претенции, нетни от преастрahоване		
(aa) брутна сума	-2,834	-2,516
(аб) дела на преастрahователите	1,517	1,120
Общо за "a"	-1,317	-1,396
(б) промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания	-1,393	-362
(в) промяна в дела на преастрahователите в резерва за предстоящи плащания	697	180
Общо за 4	-2,013	-1,578
5 Промени в други технически резерви, нетни от преастрahоване, които не са показани в други позиции		
(a) промяна в брутната сума на други застрахователни резерви (-/-)	39	-34
(б) промяна в дела на преастрahователите в други застрахователни резерви (-/-)	0	
Общо за 5	39	-34
6 Бонуси, отстъпки и участие в положителния финансов резултат, нетни от преастрahоване	-14	-40
7 Нетни оперативни разходи		
(a) комисионни разходи	-855	-739
(б) разходи в отсрочените аквизиционни разходи (-/-)		
(в) административни разходи	-1,707	-1,561
(г) преастрahователни комисиони и участие в печалбата	631	700
Общо за 7	-1,931	-1,600
8 Други технически разходи, нетни от преастрahоване	-178	-188
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, склучени през предходни отчетни периоди	-60	-34
9 Прогноза в задания фонд (-/-)		
10 Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане	171	1,305
II. Технически отчет - животно застраховане		
1 Спечелени премии, нетни от преастрahоване		
(a) брутните начислени (записани) премии		
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, склучени през отчетния период (принаднасти от брутните начислени премии)		
(б) нетни премии на преастрahователи		
(в) промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв (-/-)		
(г) промяна в дела на преастрahователите в пренос-премийния резерв (-/-)		
Общо за 1	0	0
2 Приход от инвестиции		
(a) приход от дялове участия		
(б) приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(в) приход от други инвестиции		
(г) приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(ба) приход от дялове участия		
(бб) приход от други инвестиции		
Общо за б	0	0
(в) положителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите		
(г) печалби от разликите на инвестициите		
Общо за 2	0	0
3 Друг технически приход, нетен от преастрahоване		
4 Изплащени претенции, нетни от преастрahоване		
(a) изплащени суми и обещания		
(aa) брутна сума		
(аб) дела на преастрahователите		
Общо за "a"	0	0
(б) промяна в резерва за предстоящи плащания		
(ба) брутна сума		
(бб) дела на преастрahователите		
Общо за б	0	0
Общо за 4	0	0

10/17
10/17

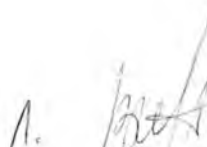
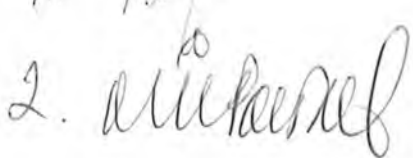
5	Промяна в други технически резерви, нетни от преастраховане, която не е отразена в други позиции		
4a)	математически резерви, нетни от преастраховане		
(aa)	обратна сума		
(ab)	суми на преастрахователите	Общо за "а"	0
4b)	други застрахователни резерви, нетни от преастраховане	Общо за 5	0
6	Бонуси, отстъпки и участие в положителния финансов резултат, нетни от преастраховане		
7	Нетни оперативни разходи		
(a)	аквизиционни разходи		
(b)	промяна в отговорените аквизиционни разходи (+/-)		
(в)	административни разходи		
4г)	преастрахователни комисионни и участие в печалбите	Общо за 7	0
8	Разходи по инвестиции		
(a)	разходи по управление на инвестициите, включително лихви		
(b)	ограничителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите		
(в)	губи от реализация на инвестиции	Общо за 8	0
9	Други технически разходи, нетни от преастраховане		
	с т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, еквивалентни през преходни отчетни периоди		
10	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в нетехническият отчет (позиция III 4)		
10a	Разпределение към или от Фонда за бъдещо разпределение		
11	Изчислен сбор - saldo на техническия отчет по живото застраховане	0	0
III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
1	Приход по техническия отчет - общо застраховане (позиция I 10)	171	1,305
2	Saldo по техническия отчет - живото застраховане (позиция II 11)	0	0
3	Приходи от инвестиции		
(a)	приход от дялови участия		
	с т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(b)	приход от други инвестиции		
	с т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(ba)	приход от земя и сгради	0	34
(bb)	приход от други инвестиции	0	34
	Общо за б	0	34
(в)	положителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите	1,054	198
(г)	губи от реализацията на инвестиции	685	661
	Общо за 3	1,739	893
4	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от техническият отчет по общо застраховане (позиция II 10)		
5	Разходи по инвестиции		
(a)	ограничителни разлики от преоценка на инвестициите		-1
(b)	ограничителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите	-218	-864
(в)	губи от реализацията на инвестиции	0	0
	Общо за 5	-218	-865
6	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в техническия отчет по общо застраховане (позиция I 2)		
7	Други приходи	0	21
8	Други разходи, включително преоценки на стойности	-70	-34
9	Печалба или загуба от притежани дейности	1,628	1,320
10	Извънредни приходи		
11	Извънредни разходи		
12	Извънредна печалба или загуба	0	0
13	Ориновативен данък		
14	Други данъци		
15	Печалба или загуба за финансовата година	1,628	1,320

Дата: 16.10.2019 г.

Гл. Счетоводител: Г. Маринов

Представяващ: П. Филипов




1. 
2. 

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
на БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
към 30.09.2019 г.

	Текущ период (хил. лв.)	Предходен период (хил. лв.)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА		
I. ДЕЙНОСТ		
1. Получени премии	5,475	9,034
а) Пряко застраховане	5,475	9,034
б) Получени презастрахователни премии		
2. Платени презастрахователни премии	4	-1,496
3. Платени обезщетения и суми	-2,804	-2,621
а) Пряко застраховане	-2,804	-2,621
б) Активно презастраховане		
4. Възстановени суми от презастрахователи		-19
5. Плащания на доставчици и служители	-2,656	-3,565
6. Платени аквизиционни разходи		
7. Платени такси и вноски	-27	-31
8. Получени дивиденди		
9. Получени лихви	-59	20
10. Получени такси		
11. Платени данъци върху премията и приходите	-153	-167
12. Други парични потоци от оперативна дейност	-2,383	-57
13. <i>Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)</i>	-2,603	1,098
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА		
II. ДЕЙНОСТ		
1. Постъпления от продажби на акции		
2. Постъпления от продажби на ценни книжа	9	9
3. Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход		
4. Покупка на акции		
5. Покупка на икономически ценни книжа		
6. Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход		
7. Други парични потоци от инвестиционна дейност	30	
8. <i>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)</i>	39	9
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА		
III. ДЕЙНОСТ		
1. Платени дивиденди	-320	-214
2. Платени лихви	883	882
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		378
8. <i>Нетни парични потоци от финансова дейност (III)</i>	563	1,046
IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)	-2,001	2,153
V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	4,931	2,779
VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	2,930	4,932

Дата: 16.10.2019 г. Гл. Счетоводител: Г. Маринов

Представяващ: П. Филипов




Отчет за собствения капитал
на БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
към 30.09.2019 г.


	Изменения	Записан акционерен капитал и еквивалентни фондове	Премии от емисии	Превенционен резерв	Резерви	Печалба	Загуба	Общо
	2	3	4	5	6	7	8	
Баланс към 1 януари	10,000			6,719	3,073			19,792
1 Преценка на ДМА в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
(а) увеличение								0
(б) намаление								0
2 Преценка на нематериални активи в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	0
(а) увеличение								0
(б) намаление								0
3 Отчетена печалба (загуба) за периода						1,628		1,628
4 Разпределение на печалба (загуба) за периода за:	0	0	0	302	-639	0		-337
(а) дивиденди					-320			-320
(б) записан капитал								0
(в) резерви				302	-302			0
(г) други					-17			-17
5 Покриване на загуби през годината								0
6 Изменение на капитала за сметка на собствени акции в т.ч.	0	0	0	0	0	0	0	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 декември	10,000	0	0	7,021	4,062	0		21,083

Дата: 16.10.2019 г.

Изготвил:
Г. Маринов

Представил: П. Филипов



1. 

2. 