

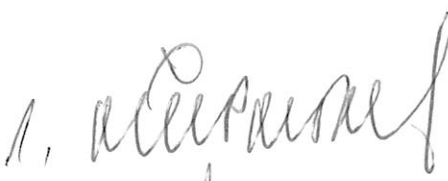
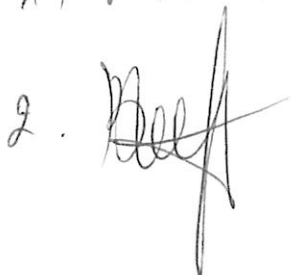
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
НА БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
към 30.06.2020 г.

АКТИВ		Текущ период (хил.лв.)	Преходен период (хил.лв.)
1		2	3
А.	НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.	5	11
-	Програми продукти	5	11
-	Репутация		
-	Други		
Б.	ИНВЕСТИЦИИ		
I.	Земя и сгради		
1	в т. число 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		
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	26,139	28,989
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	26,139	28,989
3.	Участие в инвестиционните пулове		
4.	Заеми, гарантирани с ипотеки		
5.	Други заеми		
6.	Депозити в банки		
7.	Други		
IV.	Депозити в цененти		
	Общо по раздел Б	26,139	28,989
В.	ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
Г.	ВЗЕМАНИЯ	4,439	4,096
I.	Вземания от директни застрахователни операции:		
1.	Вземания от застраховани/застраховани лица в т.ч.	1,052	877
-	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	1,052	877
II.	Вземания от презастрахователни операции в т.ч.	515	357
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
III.	Други вземания в т.ч.	2,872	2,862
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
Гв	ДЯЛ НА ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ В ТЕХНИЧЕСКИТЕ РЕЗЕРВИ		
1.	Дял на презастрахователите в пренос-премнен резерв	400	560
2.	Дял на презастрахователите в резерва за неизтекли рискове		
3.	Дял на презастрахователите в математически резерв		
4.	Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	1,463	741
5.	Дял на презастрахователите в капитализираната стойност на пенсията		
6.	Дял на презастрахователите в резерва за бонуси и отстъпки		
7.	Дял на презастрахователя в технически резерви по застраховки по живот, при които инвестиционният риск се носи от притежателите на полици		
8.	Дял на презастрахователите в други технически резерви		
	Общо по раздел Гв	1,863	1,301
Д.	ДРУГИ АКТИВИ		
I.	Други материални активи	525	548
1.	Машини, съоръжения и оборудване	61	56
2.	Други	464	492
II.	Парични наличности и парични еквиваленти		
1.	Парични наличности по банкови сметки	5,834	3,560
2.	Парични наличности по каса	7	9
3.	Парични еквиваленти	8	7
	Общо за група II	5,849	3,576
III.	Други		
	Общо по раздел Д	6,374	4,124
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	133	17
	Общо по раздел Е	133	17
	СУМА НА АКТИВА	38,953	38,538
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.	Преоценъчен резерв		
IV.	Резерви	7,021	7,021
V.	Неразпределена печалба	5,280	2,433
VI.	Непокрита загуба (-)		
VII.	Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	458	2,847
	Общо по раздел A	22,759	22,301
Б.	ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
Ба.	ФОНД ЗА БЪДЕЩО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ		
В.	ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1.	Пренос-премиен резерв	1,498	2,022
2.	Резерв за неизтекли рискове		
3.	Математически резерв		
4.	Резерв за предстоящи плащания	2,925	1,483
5.	Запасен фонд	1,404	1,404
6.	Капитализирана стойност на пенсите		
7.	Резерв за бъдещо участие в дохода		
8.	Резерв за бонуси и отстъпки	553	656
9.	Други технически резерви		
	Общо по раздел В	6,380	5,565
Г.	РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
Г1.	ДРУГИ РЕЗЕРВИ	0	0
1.	Резерви за пенсии и други подобни задължения		
2.	Резерви за данъци		
3.	Други резерви		
Д.	ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ		
Е.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
I.	Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	9,814	10,672
-	за задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	9,279	10,196
-	за задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
II.	Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.	132	100
-	за задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	за задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
III.	Облигационни заеми	0	0
I.	Конвертируеми заеми, в т.ч.		
-	за задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	за задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
2.	Други облигационни заеми, в т.ч.		
-	за задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	за задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
IV.	Задължения към кредитни институции, в т.ч.		
-	за задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	за задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
V.	Други задължения, в т.ч.	403	376
-	за задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	за задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
-	за задължения към персонала	105	92
-	за задължения към бюджета	37	56
-	за задължения към социалното осигуряване	37	42
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	38,953	38,538
З.	УСЛОВНИ ПАСИВИ		



 NOVAKOVA
 CONSULTING
 BULGARIA

1. 
 2. 

Справка: ТО.17 "Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход"
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
НА БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
за период 01.01.2020 г. - 30.06.2020 г.

	Текуш период (хил.лв.)	Преходен период (хил.лв.)
1	2	3
I. Технически отчет - общо застраховане		
1. Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(а) брутни начислени (записани) премии	4,958	3,405
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през отчетния период (припаднати от брутните начислени премии)	-262	-78
(б) отстъпени премии на презастрахователи	-1,396	-1,393
(в) промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв (+/-)	523	282
в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове	0	0
(г) промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)	-161	-56
Общо за 1	3,924	2,238
2. Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническия отчет (позиция III 6)		
3. Друг технически приход, нетен от презастраховане	1,142	630
4. Възникнали претенции, нетни от презастраховане:		
(а) изплатени претенции, нетни от презастраховане		
(aa) брутна сума	-2,538	-1,967
(аб) дял на презастрахователите	1,244	1,073
Общо за "а"	-1,294	-894
(б) промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания	-1,442	-468
(в) промяна в дела на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания	721	233
Общо за 4	-2,015	-1,129
5. Промени в други технически резерви, нетни от презастраховане, които не са показани в други позиции		
(а) промяна в брутната сума на други застрахователни резерви (+/-)	104	74
(б) промяна в дела на презастрахователите в други застрахователни резерви (+/-)	0	
Общо за 5	104	74
6. Бонуси, отстъпки и участие в положителния финансов резултат, нетни от презастраховане	-79	-8
7. Нетни оперативни разходи		
(а) аквизиционни разходи	-722	-584
(б) промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)		
(в) административни разходи	-1,552	-1,136
(г) презастрахователни комисиони и участие в печалбата	419	418
Общо за 7	-1,855	-1,302
8. Други технически разходи, нетни от презастраховане	-560	-132
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през предходни отчетни периоди	-395	-71
9. Промяна в запасния фонд (+/-)		
10. Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане	661	371
II. Технически отчет - животозастраховане		
1. Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(а) 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 брутния размер на пренос-премийния резерв (+/-)		
(г) промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)		
Общо за 1	0	0
2. Приход 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		
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		
(а) 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 положителния 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 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)		
10a.	Прехвърляне към или от Фонда за бъдещо разпределение		
11.	Междинен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане	0	0
III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
1.	Салдо по техническия отчет - общо застраховане (позиция I 10)	661	371
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		
(бб)	приход от други инвестиции		0
		Общо за б	0 0
(в)	положителни разлики от преценка на стойността на инвестициите	734	729
(г)	печалби от реализацията на инвестиции	405	517
		Общо за 3	1.139 1.246
4.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (позиция II 10)		
5.	Разходи по инвестиции:		
(a)	разходи по управление на инвестициите		-141
(б)	отрицателни разлики от преценка на стойността на инвестициите	-1.274	0
(в)	загуби от реализацията на инвестиции	0	0
		Общо за 5	-1.274 -141
6.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в технически отчет по общо застраховане (позиция I 2)		
7.	Друг приход	5	5
8.	Други разходи, включително преценки на стойности	-73	-53
9.	Печалба или загуба от присъщи дейности	458	1.428
10.	Извънредни приходи		
11.	Извънредни разходи		
12.	Извънредна печалба или загуба	0	0
13.	Корпоративен данък		
14.	Други данъци		
15.	Печалба или загуба за финансовата година	458	1.428

Дата: 19.07.2020 г.

Гл. Счетоводител: Г. Маринов

Представяващ: М. Ройнев



1. *Маринов*
2. *Ройнев*

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

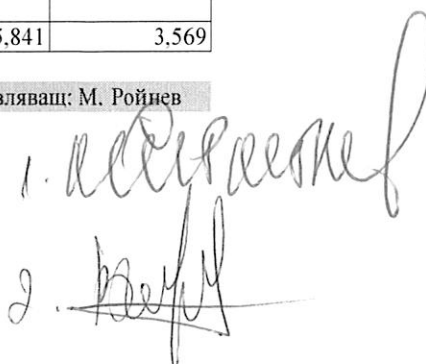
на БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД

към 30.06.2020 г.

	Текущ период (хил. лв.)	Предходен период (хил. лв.)
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА		
I. ДЕЙНОСТ		
1. Получени премии	3,889	8,563
а) Пряко застраховане	3,889	8,563
б) Получени презастрахователни премии		
2. Платени презастрахователни премии	141	4
3. Платени обезщетения и суми	-2,608	-4,079
а) Пряко застраховане	-2,608	-4,079
б) Активно презастраховане		
4. Възстановени суми от презастрахователи		
5. Плащания на доставчици и служители	-1,970	-3,948
6. Платени аквизиционни разходи		
7. Платени такси и вноски	-29	-31
8. Получени дивиденди		
9. Получени лихви	-58	-79
10. Получени наеми		
11. Платени данъци върху премиите и приходите	-66	-190
12. Други парични потоци от оперативна дейност	257	-2,204
13. <i>Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)</i>	-444	-1,964
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА		
II. ДЕЙНОСТ		
1. Постъпления от продажби на акции		
2. Постъпления от правителствени ценни книжа	2,151	9
3. Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход		
4. Покупка на акции		
5. Покупка на правителствени ценни книжа		
6. Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход		
7. Други парични потоци от инвестиционна дейност		29
8. <i>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)</i>	2,151	38
ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА		
III. ДЕЙНОСТ		
1. Платени дивиденди		-320
2. Платени лихви	565	883
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	563
IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)	2,272	-1,363
V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	3,569	4,932
VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	5,841	3,569

Дата: 20.07.2020 г. Гл. Счетоводител: Г. Маринов

Представяващ: М. Ройнев

Отчет за собствения капитал
на БЪЛГАРСКА АГЕНЦИЯ ЗА ЕКСПОРТНО ЗАСТРАХОВАНЕ ЕАД
към 30.06.2020 г.

Показатели	Записан акционерен капитал и еквивалентни фондове	Премии от емисии	Проценен резерв	Резерви	Печалба	Загуба	Общо
1	2	3	4	5	6	7	8
Баланс към 1 януари	10,000			7,021	5,280		22,301
1. Преценка на ДМА, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0
(а) увеличение							0
(б) намаление							0
2. Преценка на инвестиции, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0
(а) увеличение							0
(б) намаление							0
3. Отчетена печалба (загуба) за периода					458		458
4. Разпределение на печалба през годината за:	0	0	0	0	0	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 собствениците, в т. ч.:	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	5,738	0	22,759

Дата: 20.07.2020 г.

Изготвил:
Г. Маринов

Представяващ: М. Ройнев