

Справка: ГО.19. "ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ"

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
на БАЕЗ ЕАД
за 2019 година

АКТИВ		Текущ	Предходен
		период (хил.лв.)	период (хил.лв.)
1		2	3
A. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.		11	35
- Програмни продукти		11	35
- Репутация			
- Други			
Б. ИНВЕСТИЦИИ			
I. Земя и сгради			
1 в. т. число Земя и сгради използвани за нуждите на предприятието			
II. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие		28989	28451
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		28989	28451
III. Други финансови инвестиции		0	0
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			
3. Участие в инвестиционните пулове			
4. Заеми, гарантирани с ипотечи			
5. Други заеми			
6. Депозити в банки			
7. Други			
IV. Депозити в цеденти		28989	28451
Общо по раздел Б			
В. ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД			
Г. ВЗЕМАНИЯ		4096	1349
I. Вземания от директни застрахователни операции:			
1. Вземания от застраховани/застраховачи лица в т.ч.		877	393
- 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		877	393
Общо за група I		357	13
II. Вземания от презастрахователни операции в т.ч.			
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия			
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		2862	943
III. Други вземания в т.ч.			
- 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		560	606
2. Дял на презастрахователите в резерв за неизтекли рискове			
3. Дял на презастрахователите в математически резерв			
4. Дял на презастрахователите в резерва за предстоящи плащания		741	655
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		1301	1261
Д. ДРУГИ АКТИВИ			
I. Други материални активи		548	579
1. Машины, съоръжения и оборудване		56	36
2. Други		492	543
II. Парични наличности и парични еквиваленти		3560	4928
1. Парични наличности по банкови сметки		9	4
2. Парични наличности по каса		7	4
3. Парични еквиваленти		3576	4936
Общо за група II			
III. Други		4124	5515
Общо по раздел Д			
Е. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД			
I. Натрупана лихва и рента /наем/			
II. Отсрочени аквизиционни разходи		17	25
III. Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход		17	25
Общо по раздел Е			
СУМА НА АКТИВА		38538	36636
Ж. УСЛОВНИ АКТИВИ			

Справка: ГО.19. "ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ"

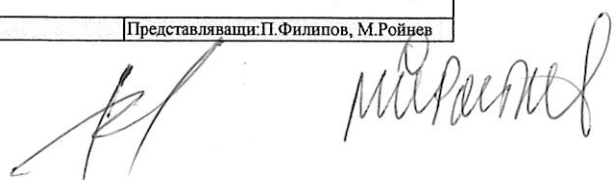
ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ
на БАЕЗ ЕАД
за 2019 година

ПАСИВ		
A. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I. Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове в т.ч.	10000	10000
- записан, но невнесен капитал (-)		
- собствени акции, изкупени (-)		
II. Премии от емисии		
III. Преоценен резерв		
IV. Резерви	7021	6719
V. Неразпределена печалба	2433	955
VI. Непокрита загуба (-)		
VII. Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	2847	2118
Общо по раздел A	22301	19792
Б. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
Ба. ФОНД ЗА БЪДЕЩО РАЗПРЕДЕЛЕНИЕ		
В. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1. Пренос-премиен резерв	2022	1992
2. Резерв за неизтекли рискове		
3. Математически резерв		
4. Резерв за предстоящи плащания	1483	1312
5. Запасен фонд	1404	1404
6. Капитализирана стойност на пенсияте		
7. Резерв за бъдещо участие в дохода		
8. Резерв за бонуси и отстъпки	656	861
9. Други технически резерви		
Общо по раздел B	5565	5569
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	10672	11275
I. Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	10196	10865
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
II. Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.	100	12
- 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 кредитни институции, 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.	376	398
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
- задължения към персонала	92	60
- задължения към бюджета	56	57
- задължения към социалното осигуряване	42	36
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	38538	36636
З. УСЛОВНИ ПАСИВИ		

Дата: 24.03.2020

Гл. счетоводител:

Представяващи: П. Филипов, М. Ройнев



Справка: ГО.20 "Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход"
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
на БАЕЗ ЕАД
за 2019 година

	Текущ период (хил.лв.)	Предходен период (хил.лв.)
1	2	3
I. Технически отчет - общо застраховане		
1. Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(а) брутни начислени (записани) премии	8 940	8 779
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през отчетния период (припаднати от брутните начислени премии)	-202	-424
(б) отстъпени премии на презастрахователи	-2 904	-3 084
(в) промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв (+/-)	-29	-26
в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове		
(г) промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)	-45	44
Общо за 1	5 962	5 713
2. Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническия отчет (позиция III 6)		
3. Друг технически приход, нетен от презастраховане	1 000	1 112
4. Възникнали претенции, нетни от презастраховане:		
(а) изплатени претенции, нетни от презастраховане		
(аа) брутна сума	-4 399	-2 634
(аб) дял на презастрахователите	2 294	1 269
Общо за "а"	-2 105	-1 365
(б) промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания	-171	-166
(в) промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания	86	84
Общо за 4	-2 190	-1 447
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 (+/-)	204	202
(б) промяна в дела на презастрахователите в други застрахователни резерви (+/-)		
Общо за 5	204	202
6. Бонуси, отстъпки и участие в положителния финансов резултат, нетни от презастраховане	-26	-51
7. Нетни оперативни разходи		
(а) аквизиционни разходи	-1 323	-1 067
(б) промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)		
(в) административни разходи	-2 800	-2 163
(г) презастрахователни комисиони и участие в печалбата	871	925
Общо за 7	-3 252	-2 305
8. Други технически разходи, нетни от презастраховане	-264	-1 271
в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсрочно прекратени договори, сключени през предходни отчетни периоди	-61	-39
9. Промяна в запасния фонд (+/-)		
10. Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане	1 434	1 953
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		
(аа) брутна сума		
(аб) дял на презастрахователите		
Общо за "а"	0	0

Справка: ГО.20 "Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход"
ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА И ДРУГИЯ ВСЕОБХВАТЕН ДОХОД
на БАЕЗ ЕАД
за 2019 година

(б)	промяна в резерва за предстоящи плащания		
(ба)	брутна сума		
(бб)	дъл 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)	дъл 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:		
(а)	аквизиционни разходи		
(б)	промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)		
(в)	административни разходи		
(г)	презастрахователни комисионни и участие в печалбите		
	Общо за 7	0	0
8.	Разходи по инвестиции:		
(а)	разходи по управление на инвестициите, включително лихви		
(б)	отрицателни разлики от переоценка 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)		
10а.	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)	1 434	1 953
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	90	43
	Общо за "б"	90	43
(в)	положителни разлики от переоценка на стойността на инвестициите	1 086	371
(г)	печалби от реализацията на инвестиции	882	888
	Общо за 3	2 058	1 302
4.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (позиция II 10)		
5.	Разходи по инвестиции:		
(а)	разходи по управление на инвестициите		-1
(б)	отрицателни разлики от переоценка на стойността на инвестициите	-507	-1 055
(в)	загуби от реализацията на инвестиции		
	Общо за 5	-507	-1 056
6.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в технически отчет по общо застраховане (позиция I 2)		
7.	Друг приход	9	27
8.	Други разходи, включително переоценки на стойности	-131	-37
9.	Печалба или загуба от присъщи дейности	2 863	2 189
10.	Извънредни приходи		
11.	Извънредни разходи		
12.	Извънредна печалба или загуба	0	0
13.	Корпоративен данък	-16	-75
14.	Други данъци		2
15.	Печалба или загуба за финансовата година	2 847	2 116

Дата: 24.03.2020

Гл. счетоводител:

Представяващ: П. Филипов,

Справка: ГО.21 "Отчет за паричния поток"

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

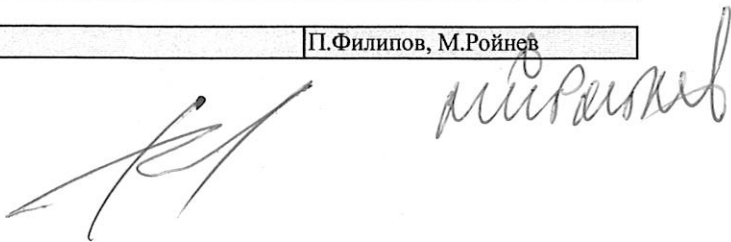
на БАЕЗ ЕАД
към края на 2019 година

		Текущ период (хил. лв.)	Предходен период (хил. лв.)
I.	ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
1.	Получени премии	8 563	9 034
а)	Пряко застраховане	8 563	9 034
б)	Получени презастрахователни премии		
2.	Платени презастрахователни премии	4	-1 496
3.	Платени обезщетения и суми	-4 079	-2 621
а)	Пряко застраховане	-4 079	-2 621
б)	Активно презастраховане		
4.	Възстановени суми от презастрахователи		-19
5.	Плащания на доставчици и служители	-3 948	-3 565
6.	Платени аквизиционни разходи		
7.	Платени такси и вноски	-31	-31
8.	Получени дивиденди		
9.	Получени лихви	-79	20
10.	Получени наеми		
11.	Платени данъци върху премиите и приходите	-190	-167
12.	Други парични потоци от оперативна дейност	-2 204	-57
13.	Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)	-1 964	1 098
II.	ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
1.	Постъпления от продажби на акции		
2.	Постъпления от правителствени ценни книжа	9	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.	Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)	38	9
III.	ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА 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.	Нетни парични потоци от финансова дейност (III)	563	1 046
IV.	ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)	-1 363	2 153
V.	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	4 932	2 779
VI.	ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	3 569	4 932

Дата: 24.03.2020

Представяващи:

П. Филипов, М. Ройнев



ОТЧЕТ ЗА СОБСТВЕНИ КАПИТАЛ
на БАЕЗ ЕАД
към края на 2019 година

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 януари	10 000			6 719	3 073		19 792
1. Преоценка на ДМА, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0
(а) увеличение							0
(б) намаляване							0
2. Преоценка на инвестиции, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0
(а) увеличение							0
(б) намаляване							0
3. Отчетена печалба (загуба) за периода					2 847		2 847
4. Разпределение на печалба през годината за:					-641		-338
(а) дивиденди	0	0	0	303	-320		-320
(б) записан капитал							0
(в) резерви				303	-303		0
(г) други					-18		-18
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) намаляване							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	7 022	5 279	0	22 301

Дата: 24.03.2020

Изготвил:

Представяващи: П. Филипов, М. Райчев