

БАЛАНС
на ЗПАД "ДЗИ"
към 31 март 2007 година

АКТИВ		Текущ период (хил.лв.)	Предходен период (хил.лв.)
1		2	3
А.	НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.	4	5
-	Програмни продукти	4	5
-	Репутация		
-	Други		
Б.	ИНВЕСТИЦИИ		
I.	Земя и сгради	19 705	19 759
II.	Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие	30 208	30 208
1.	Акции и дялове в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	30 208	30 208
2.	Дългови ценни книжа, издадени от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, както и 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	163 990	142 534
1.	Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове	80 736	72 398
2.	Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход	21 130	14 272
	в т.ч. ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата	17 156	14 272
3.	Участие в инвестиционните пулове		
4.	Заеми, гарантирани с ипотеки		
5.	Други заеми	404	340
6.	Депозоти в банки	61 720	55 524
7.	Други		
IV.	Депозити в цеденти		
	Общо по раздел Б	213 903	192 501
В.	ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД	24 001	24 759
Г.	ВЗЕМАНИЯ		
I.	Вземания от директни застрахователни операции:		
1.	Вземания от застраховани/застраховащи лица в т.ч.	10 817	7 917
-	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	10 817	7 91
II.	Вземания от презастрахователни операции в т.ч.		
-	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.	24	3
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
2.	Други вземания в т.ч.	3 563	3 66
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	3 000	3 00
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
	Общо за група III	3 587	3 69
	Общо по раздел Г	14 404	11 61
Д.	ДРУГИ АКТИВИ		
I.	Други материални активи	11 852	11 97
1.	Машини, съоръжения и оборудване	675	73
2.	Други	11 177	11 24
II.	Парични наличности и парични еквиваленти		
1.	Парични наличности по банкови сметки	81 352	94 44
2.	Парични наличности по каса	1 795	94
3.	Парични еквиваленти		
	Общо за група II	83 147	95 39
III.	Други	1 212	1 13
	Общо по раздел Д	96 211	108 49
Е.	РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД		
I.	Натрупана лихва и рента /наем/	615	1 70
II.	Отсрочени аквизиционни разходи	2 012	1 74
III.	Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	19	1
	Общо по раздел Е	2 646	3 46
	СУМА НА АКТИВА	351 169	340 84
Ж.	УСЛОВНИ АКТИВИ	12 890	12 89

ПАСИВ		Текущ период (хил.лв.)	Предходен период (хил.лв.)
A.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I.	Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове	38 600	38 600
II.	Премии от емисии		
III.	Преоценъчен резерв	12 250	4 063
IV.	Резерви	31 744	31 744
V.	Неразпределена печалба	170 672	7 777
VI.	Непокрита загуба (-)		
VII.	Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	1 751	162 895
	Общо по раздел А	255 017	245 079
B.	ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
B.	ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1.	Пренос-премиен резерв		
(а)	брутна сума	3 172	2 457
(б)	дял на презастрахователите (-)	-66	-93
	<i>Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане (а+б)</i>	3 106	2 364
2.	Резерв за неизтекли рискове		
3	Математически резерв		
(а)	брутна сума	39 737	39 197
(б)	дял на презастрахователите (-)		
	<i>Математически резерв, нетен от презастраховане (а+б)</i>	39 737	39 197
4	Резерв за предстоящи плащания		
(а)	брутна сума	6 691	6 742
(б)	дял на презастрахователите (-)	-52	-9
	<i>Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане (а+б)</i>	6 639	6 733
5	Запасен фонд	2 391	2 391
6	Капитализирана стойност на пенсиите		
(а)	брутна сума	4 512	3 898
(б)	дял на презастрахователите (-)		
	<i>Капитализирана стойност на пенсиите, нетна от презастраховане (а+б)</i>	4 512	3 898
7	Резерв за бъдещо участие в дохода	372	627
8	Резерв за бонуси и отстъпки		
9	Други технически резерви	1 306	1 225
	Общо по раздел В	58 063	56 435

Г. РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД			
(а)	брутна сума	28 072	28 143
(б)	дял на презастрахователите (-)	-385	-385
	<i>Сума, нетна от презастраховане (а+б)</i>	27 687	27 758
Д. ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ			
Е. ЗАДЪЛЖЕНИЯ			
I.	Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	1 137	1 134
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
II.	Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.	212	420
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	53	266
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
III.	Облигационни заеми	0	0
1.	Конвертируеми заеми		
2.	Други облигационни заеми		
IV.	Задължения към банки		
V.	Други задължения, в т.ч.	9 053	10 019
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
-	задължения към персонала	314	519
-	задължения към бюджета	470	438
-	задължения към социалното осигуряване	66	2
	Общо по раздел Е	10 402	11 573
Ж. НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ			
	СУМА НА ПАСИВА	351 169	340 845
3.	УСЛОВНИ ПАСИВИ	12 890	12 893

Гл. счетоводител:

ПРЕДСТАВЛЯВАЩИ:



Дата: 27.04.2007г.

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
на ЗПАД "ДЗИ"
за първо тримесечие на 2007 година

		Текущ период (хил.лв.)	Предходен период (хил.лв.)
1		2	3
I. Технически отчет - общо застраховане			
1.	Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
2.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническият отчет (позиция III 6)		
3.	Друг технически приход, нетен от презастраховане		
4.	Възникнали претенции, нетни от презастраховане:		
(а)	изплатени претенции, нетни от презастраховане		
(аа)	брутна сума	-49	-125
(аб)	дял на презастрахователите		
	Общо за "а"	-49	-125
(б)	промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания		
(в)	промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания		
	Общо за 4	-49	-125
5.	Промени в други технически резерви, нетни от презастраховане, които не са показани в други позиции		
6.	Бонуси и отстъпки, нетни от презастраховане		
7.	Нетни оперативни разходи		
8.	Други технически разходи, нетни от презастраховане		
9.	Промяна в запасния фонд (+/-)		
10.	Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане	-49	-125
II. Технически отчет - животозастраховане			
1.	Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(а)	брутни начислени (записани) премии	11 274	10 469
(б)	отстъпени премии на презастрахователи	-83	-232
(в)	промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв (+/-)	-715	-254
(г)	промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)	-27	117
	Общо за 1	10 449	10 100
2.	Приход от инвестиции		
(а)	приход от дялови участия,		
(б)	приход от други инвестиции,		
(в)	положителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите	130	66

(г)	печалби от реализацията на инвестиции	1 034	928
	Общо за 2	1 164	994
3.	Друг технически доход, нетен от презастраховане	1	1
4.	Възникнали претенции, нетни от презастраховане		
(а)	изплатени суми и обезщетения		
(аа)	брутна сума	-5 482	-4 663
(аб)	дял на презастрахователите	10	36
	Общо за "а"	-5 472	-4 627
(б)	промяна в резерва за предстоящи плащания		
(ба)	брутна сума	192	86
(бб)	дял на презастрахователите	43	-12
	Общо за "б"	235	74
	Общо за 4	-5 237	-4 553
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	-1 213	-1 780
(аб)	дял на презастрахователите		
	Общо за "а"	-1 213	-1 780
(б)	други застрахователни резерви, нетни от презастраховане	163	124
	Общо за 5	-1 050	-1 656
6.	Бонуси и намаления, нетни от презастраховане		
7.	Нетни оперативни разходи:		
(а)	аквизиционни разходи	-808	-646
(б)	промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)	269	108
(в)	административни разходи	-2 013	-1 622
(г)	презастрахователни комисиони и участие в печалбите	60	8
	Общо за 7	-2 492	-2 152
8.	Разходи по инвестиции:		
(а)	разходи по управление на инвестициите, включително лихви		
(б)	отрицателни разлики от преоценка на стойността на инвестициите	-489	-151
(в)	загуби от реализация на инвестиции	-370	-458
	Общо за 8	-859	-609
9.	Други технически разходи, нетни от презастраховане	-736	-1 969
10.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в нетехническия отчет (позиция III 4)		
11.	Междиенен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане	1 240	156

