



ЗПАД “ДЗИ”

1000, гр. София, бул. "Цар Освободител" № 6, тел. 981-57-99

ДО

“БФБ – СОФИЯ” АД

УВАЖАЕМИ ГОСПОДА,

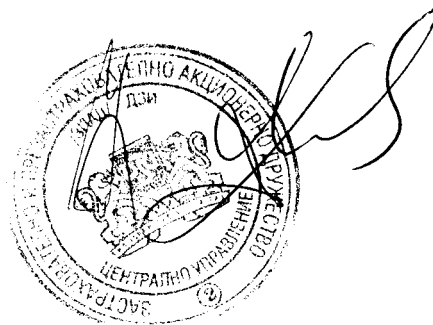
Приложено, представяме Ви междинен индивидуален финансов отчет на ЗПАД “ДЗИ” към 31.07.2007г., съдържащ:

- Баланс и
- Отчет за доходите,

Допълнително Ви прилагаме справките и на електронен носител – файл *Fin_otcheti_GrupDZI.xl*.

ПРИЛОЖЕНИЕ: съгласно текста.

С уважение,



БАЛАНС
на ЗПАД "ДЗИ"
към 31 юли 2007 година*

АКТИВ		Текущ период (хил.лв.)	Преходен период (хил.лв.)
1		2	3
A.	НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.	1 987	5
-	Програмни продукти	16	5
-	Репутация		
-	Други	1 971	
B.	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	195 990	142 534
1.	Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове	83 585	72 398
2.	Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход	19 221	14 272
	в т.ч. ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата	15 219	14 272
3.	Участие в инвестиционните пулове		
4.	Заеми, гарантирани с ипотечи		
5.	Други заеми	463	340
6.	Депозити в банки	13 510	55 524
7.	Други	79 211	
IV.	Депозити в цененти		
	Общо по раздел B	245 903	192 501
B.	ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД	24 420	24 759
Г.	ВЗЕМАНИЯ		
I.	Вземания от директни застрахователни операции:		
1.	Вземания от застраховани/застраховащи лица в т.ч.	9 902	7 917
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		

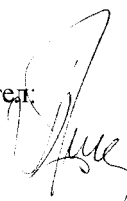
* С ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ КЪМ 30.06.2007г.

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	9 902	7 917
II.	Вземания от презастрахователни операции в т.ч.	0	
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
III.	Други вземания		
1.	Вземания по регреси и абандони в т.ч.	24	34
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
2.	Други вземания в т.ч.	4 837	3 663
-	вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	3 000	3 000
-	вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
	Общо за група III	4 861	3 697
	Общо по раздел Г	14 763	11 614
Д.	ДРУГИ АКТИВИ		
1.	Други материални активи	11 802	11 976
1.	Машини, съоръжения и оборудване	700	735
2.	Други	11 102	11 241
II.	Парични наличности и парични еквиваленти		
1.	Парични наличности по банкови сметки	43 947	94 443
2.	Парични наличности по каса	168	947
3.	Парични еквиваленти		
	Общо за група II	44 115	95 390
III.	Други	1 398	1 133
	Общо по раздел Д	57 315	108 499
Е.	РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД		
I.	Натрупана лихва и рента /наем/	1 147	1 706
II.	Отсрочени аквизиционни разходи	2 184	1 742
III.	Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	13	19
	Общо по раздел Е	3 344	3 467
	СУМА НА АКТИВА	347 732	340 845
Ж.	УСЛОВНИ АКТИВИ	12 300	12 893

ПАСИВ		Текущ период (хил.лв.)	Предходен период (хил.лв.)
A.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I.	Залисан акционерен капитал или еквивалентни фондове	38 600	38 600
II.	Премии от емисии		
III.	Преоценъчен резерв	14 948	4 063
IV.	Резерви	33 133	31 744
V.	Неразпределена печалба	169 284	7 777
VI.	Непокрита загуба (-)		
VII.	Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	2 015	162 895
	Общо по раздел А	257 980	245 079
B.	ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
B.	ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1.	Пренос-премиен резерв		
(а)	брутна сума	3 235	2 457
(б)	дял на презастрахователите (-)	-56	-93
	<i>Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане (а+б)</i>	3 179	2 364
2.	Резерв за неизтекли рискове		
3	Математически резерв		
(а)	брутна сума	41 017	39 197
(б)	дял на презастрахователите (-)		
	<i>Математически резерв, нетен от презастраховане (а+б)</i>	41 017	39 197
4	Резерв за предстоящи плащания		
(а)	брутна сума	6 631	6 742
(б)	дял на презастрахователите (-)	-2	-9
	<i>Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане (а+б)</i>	6 629	6 733
5	Запасен фонд	2 391	2 391
6	Капитализирана стойност на пенсиите		
(а)	брутна сума	4 383	3 898
(б)	дял на презастрахователите (-)		
	<i>Капитализирана стойност на пенсиите, нетна от презастраховане (а+б)</i>	4 383	3 898
7	Резерв за бъдещо участие в дохода	334	627
8	Резерв за бонуси и отстъпки		
9	Други технически резерви	1 419	1 225
	Общо по раздел В	59 352	56 435

Г.	РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
(а)	брутна сума	28 434	28 143
(б)	дял на презастрахователите (-)	-385	-385
	<i>Сума, нетна от презастраховане (а+б)</i>	28 049	27 758
Д.	ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ		
Е.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
I.	Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	1 134	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.	104	420
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	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.	1 113	10 019
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие		
-	задължения към персонала	248	519
-	задължения към бюджета	459	438
-	задължения към социалното осигуряване	61	2
	Общо по раздел Е	2 351	11 573
Ж.	НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ		
	СУМА НА ПАСИВА	347 732	340 845
З.	УСЛОВНИ ПАСИВИ	12 300	12 893

Гл. счетоводител:



ПРЕДСТАВЛЯВАЩИ:



Дата: 15.08.2007г.

ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
на ЗПАД "ДЗИ"
към 31 юли 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	-252	-155
(аб)	дял на презастрахователите		
	Общо за "а"	-252	-155
(б)	промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания		
(в)	промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания		
	Общо за 4	-252	-155
5.	Промяна 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	-252	-155
II.	Технически отчет - животозастраховане		
1.	Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(а)	брутни начислени (записани) премии	22 867	21 225
(б)	отстъпени премии на презастрахователи	-166	-387
(в)	промяна в брутния размер на пренос-премийния резерв (+/-)	-779	-566
(г)	промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)	-37	155
	Общо за 1	21 885	20 427
2.	Приход от инвестиции		
(а)	приход от дялови участия,		
(б)	приход от други инвестиции,		
(в)	положителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите	412	106

* С ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ КЪМ 30.06.2007г.

** ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД Е 30.06.2006г.

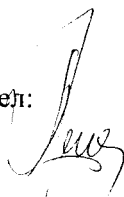
	(г) печалби от реализацията на инвестиции	2 492	2 085
	Общо за 2	2 904	2 191
3.	Друг технически доход, нетен от презастраховане	2	4
4.	Възникнали притенции, нетни от презастраховане		
	(а) изплатени суми и обезщетения		
	(аа) брутна сума	-12 216	-9 926
	(аб) дял на презастрахователите	62	61
	Общо за "а"	-12 154	-9 865
	(б) промяна в резерва за предстоящи плащания		
	(ба) брутна сума	345	-45
	(бб) дял на презастрахователите	-7	-19
	Общо за "б"	338	-64
	Общо за 4	-11 816	-9 929
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	-2 791	-4 107
	(аб) дял на презастрахователите		
	Общо за "а"	-2 791	-4 107
	(б) други застрахователни резерви, нетни от презастраховане	61	277
	Общо за 5	-2 730	-3 830
6.	Бонуси и намаления, нетни от презастраховане		
7.	Нетни оперативни разходи:		
	(а) аквизиционни разходи	-1 782	-1 300
	(б) промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)	442	181
	(в) административни разходи	-6 106	-3 988
	(г) презастрахователни комисиони и участие в печалбите	60	34
	Общо за 7	-7 386	-5 073
8.	Разходи по инвестиции:		
	(а) разходи по управление на инвестициите, включително лихви		
	(б) отрицателни разлики от преоценка на стойността на инвестициите	-1 229	-343
	(в) загуби от реализация на инвестиции	-1 068	-872
	Общо за 8	-2 297	-1 215
9.	Други технически разходи, нетни от презастраховане	-2 135	-3 402
10.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в нетехническия отчет (позиция III 4)		
11.	Междинен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане	-1 573	-827

* С ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ КЪМ 30.06.2007г.

** ПРЕХОДЕН ПЕРИОД Е 30.06.2006г.

III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
1.	Салдо по техническия отчет - общо застраховане (позиция I 10)	-252	-155
2.	Салдо по техническия отчет - животозастраховане (позиция II 11)	-1 573	-827
3.	Приходи от инвестиции		
(а)	приход от дялови участия,	1 477	3 916
(б)	приход от други инвестиции,		
(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	11	4
(г)	печалби от реализацията на инвестиции	2 588	54
	Общо за 3	4 076	3 974
4.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (позиция II 10)		
5.	Разходи по инвестиции:		
(а)	разходи по управление на инвестициите	-3	-2
(б)	отрицателни разлики от преценка на стойността на инвестициите	-2	-7
(в)	загуби от реализация на инвестиции	-110	-2
	Общо за 5	-115	-11
6.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен в технически отчет по общо застраховане (позиция I 2)		
7.	Друг приход	178	250
8.	Други разходи, включително преценки на стойности	-99	-360
9.	Печалба или загуба от присъщи дейности	2 215	2 871
10.	Извънредни приходи	3	12
11.	Извънредни разходи	-14	-56
12.	Извънредна печалба или загуба	-11	-44
13.	Корпоративен данък	-189	-240
14.	Печалба или загуба за финансовата година	2 015	2 587

Гл. счетоводител:



ПРЕДСТАВЛЯВАЩИ:



Дата: 15.08.2007г.

* С ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ КЪМ 30.06.2007г.

** ПРЕДХОДЕН ПЕРИОД Е 30.06.2006г.