

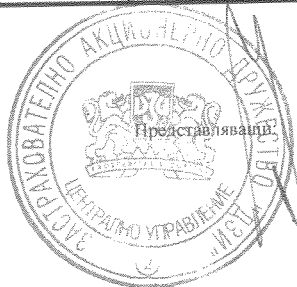
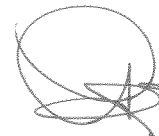
БАЛАНС
НА ЗАД "ДЗИ"
към 31 март 2011 година

| АКТИВ | | Текуш период (хил.лв.) | Предходен период (хил.лв.) |
|--------------|---|------------------------------|----------------------------------|
| 1 | | 2 | 3 |
| A. | НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч. | 2 407 | 2 361 |
| - | Програмни продукти | | |
| - | Репутация | 379 | 358 |
| - | Други | | |
| | | 2 028 | 2 003 |
| Б. | ИНВЕСТИЦИИ | | |
| I. | Земя и сгради | 9 783 | 9 783 |
| II. | Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие | | |
| 1. | Акции и дялове в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | 183 279 | 183 279 |
| 2. | Дългови ценни книжа, издадени от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, както предоставени им заеми | 183 279 | 183 279 |
| 3. | Други дялови участия | | |
| 4. | Дългови ценни книжа, издадени от други предприятия, в които застрахователят има дялово участие, както и предоставени им заеми | | |
| | | 0 | 0 |
| III. | Други финансови инвестиции | 125 015 | 124 946 |
| 1. | Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове | 329 | 334 |
| 2. | Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход, в т.ч. ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата | 60 659 | 63 131 |
| 3. | Участие в инвестиционните пулове | 18 814 | 19 395 |
| 4. | Заеми, гарантирани с ипотечи | | |
| 5. | Други заеми | | |
| 6. | Депозити в банки | 802 | 782 |
| 7. | Други | 63 225 | 60 699 |
| IV. | Депозити в седенти | 0 | 0 |
| | Общо по раздел Б | 318 077 | 318 008 |
| В. | ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД | | |
| Г. | ВЗЕМАНИЯ | 33 957 | 38 432 |
| I. | Вземания от директни застрахователни операции: | | |
| 1. | Вземания от застраховани/застраховачи лица в т.ч. | 11 267 | 9 311 |
| - | 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 | 11 267 | 9 311 |
| II. | Вземания от презастрахователни операции в т.ч. | 252 | 0 |
| - | 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. | 0 | 0 |
| - | вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | | |
| - | вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие | | |
| 2. | Други вземания в т.ч. | 1 090 | 1 001 |
| - | вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | 43 | 3 |
| - | вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие | | |
| | Общо за група III | 1 090 | 1 001 |
| | Общо по раздел Г | 12 609 | 10 312 |
| Д. | ДРУГИ АКТИВИ | | |
| I. | Други материални активи | | |
| 1. | Машини, съоръжения и оборудване | 7 913 | 7 998 |
| 2. | Други | 636 | 622 |
| | | 7 277 | 7 376 |
| II. | Парични наличности и парични еквиваленти | | |
| 1. | Парични наличности по банкови сметки | 4 864 | 4 341 |
| 2. | Парични наличности по каса | 57 | 82 |
| 3. | Парични еквиваленти | | |
| | Общо за група II | 4 921 | 4 423 |
| III. | Други | 0 | 0 |
| | Общо по раздел Д | 12 834 | 12 421 |
| Е. | РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД | | |
| I. | Натрупана лихва и рента /наем/ | 0 | 0 |
| II. | Отсрочени аквизиционни разходи | 5 025 | 4 732 |
| III. | Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход | 35 | 40 |
| | Общо по раздел Е | 5 060 | 4 772 |
| | СУМА НА АКТИВА | 384 944 | 386 305 |
| Ж. | УСЛОВНИ АКТИВИ | 16 611 | 16 610 |
| ПАСИВ | | | |
| A. | КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ | | |
| 1. | Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове в т.ч. | 38 600 | 38 600 |

| | | | |
|-----------|--|----------------|----------------|
| - | записки | | |
| - | собствени акции, изкупени (-) | | |
| II. | Премии от емисии | -1 530 | 1 035 |
| III. | Преоценъчен резерв | 33 134 | 33 134 |
| IV. | Резерви | 210 985 | 208 047 |
| V. | Неразпределена печалба | | |
| VI. | Непокрита загуба (-) | | |
| VII. | Печалба или загуба за финансовата година (+/-) | 507 | 2 937 |
| | Общо по раздел А | 281 696 | 283 753 |
| Б. | ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ | | |
| В. | ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ | | |
| 1. | Пренос-премиен резерв | 3 432 | 3 522 |
| (а) | брутна сума | | |
| (б) | дял на презастрахователите (-) | -37 | -42 |
| | <i>Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане</i> | 3 395 | 3 480 |
| 2. | Резерв за неизтекли рискове | | |
| 3. | Математически резерв | 54 091 | 51 698 |
| (а) | брутна сума | | |
| (б) | дял на презастрахователите (-) | | |
| | <i>Математически резерв, нетен от презастраховане</i> | 54 091 | 51 698 |
| 4. | Резерв за предстоящи плащания | | |
| (а) | брутна сума | 7 644 | 7 483 |
| (б) | дял на презастрахователите (-) | 0 | 0 |
| | <i>Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане</i> | 7 644 | 7 483 |
| 5. | Запасен фонд | 2 191 | 2 391 |
| 6. | Капитализирана стойност на пенсиите | | |
| (а) | брутна сума | 1 934 | 2 065 |
| (б) | дял на презастрахователите (-) | | |
| | <i>Капитализирана стойност на пенсиите, нетна от презастраховане</i> | 1 934 | 2 065 |
| 7. | Резерв за бъдещо участие в дохода | 1 220 | 1 220 |
| 8. | Резерв за бонуси и отстъпки | | |
| 9. | Други технически резерви | | |
| (а) | брутна сума | 2 140 | 2 002 |
| (б) | дял на презастрахователите (-) | | |
| | <i>Други застрахователни резерви, нетни от презастраховане</i> | 2 140 | 2 002 |
| | Общо по раздел В | 72 615 | 70 339 |
| Г. | РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД | | |
| (а) | брутна сума | 26 904 | 29 000 |
| (б) | дял на презастрахователите (-) | 0 | -385 |
| | <i>Сума, нетна от презастраховане</i> | 26 904 | 28 615 |
| Д. | ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ | | |
| Е. | ЗАДЪЛЖЕНИЯ | | |
| I. | Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч. | 1 509 | 1 349 |
| - | задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | | |
| - | задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие | | |
| II. | Задължения по презастрахователни операции, в т.ч. | 73 | 283 |
| - | задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | 0 | 0 |
| - | задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие | 0 | 0 |
| III. | Облигационни заеми | | |
| 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 банки, 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. | 2 147 | 1 966 |
| - | задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия | | |
| - | задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие | | |
| - | задължения към персонала | 563 | 281 |
| - | задължения към бюджета | 689 | 831 |
| - | задължения към социалното осигуряване | 93 | 16 |
| | Общо по раздел Е | 3 729 | 3 598 |
| Ж. | НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ | | |
| | СУМА НА ПАСИВА | 384 944 | 386 305 |
| З. | УСЛОВНИ ПАСИВИ | 16 611 | 16 610 |

Дата: 26.04.2011г.

Гл. Счетоводител

**ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
НА ЗАД "ДЗИ"
към 31 март 2011 година**

| | | Текущ период (хи.л.лв.) | Предходен период (хи.л.лв.) |
|------------|---|----------------------------|--------------------------------|
| 1 | | 2 | 3 |
| I. | Технически отчет - общо застраховане | | |
| 1. | Спечелени премии, нетни от презастраховане: | | |
| (а) | брутни начислени (записани) премии | | |
| | в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсточно прекратени договори, сключени през отчетния период (приспаднати от брунтните начислени премии) | | |
| (б) | отстъпени премии на презастрахователи | | |
| (в) | промяна в брунтния размер на пренос-премийния резерв (+/-) | | |
| | в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове | | |
| (г) | промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-) | | |
| | Общо за 1 | 0 | 0 |
| 2. | Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническият отчет (позиция III б) | | |
| 3. | Друг технически приход, нетен от презастраховане | | |
| 4. | Възникнали претенции, нетни от презастраховане: | | |
| (а) | изплатени претенции, нетни от презастраховане | | |
| (aa) | брутна сума | -7 | -4 |
| (аб) | дял на презастрахователите | | |
| | Общо за "а" | -7 | -4 |
| (б) | промяна в брунтната сума на резерва за предстоящи плащания | 0 | 0 |
| (в) | промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания | | |
| | Общо за 4 | -7 | -4 |
| 5. | Промени в други технически резерви, нетни от презастраховане, които не са показани в други позиции | | |
| (а) | промяна в брунтната сума на други застрахователни резерви (+/-) | | |
| (б) | промяна в дела на презастрахователите в други застрахователни резерви (+/-) | | |
| | 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 комисиони и участие в печалбата | | |
| | Общо за 7 | 0 | 0 |
| 8. | Други технически разходи, нетни от презастраховане | | |
| | в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсточно прекратени договори, сключени през предходни отчетни периоди | | |
| 9. | Промяна в запасния фонд (+/-) | | |
| 10. | Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане | -7 | -4 |
| II. | Технически отчет - животозастраховане | | |
| 1. | Спечелени премии, нетни от презастраховане: | | |
| (а) | брутни начислени (записани) премии | 8 995 | 8 457 |
| | в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предсточно прекратени договори, сключени през отчетния период (приспаднати от брунтните начислени премии) | -25 | |
| (б) | отстъпени премии на презастрахователи | -75 | -60 |
| (в) | промяна в брунтния размер на пренос-премийния резерв (+/-) | 90 | -124 |
| (г) | промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-) | -5 | -20 |
| | Общо за 1 | 9 005 | 8 253 |
| 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 преоценка на стойността на инвестициите | 110 | 2 806 |
| (г) | печалби от реализацията на инвестиции | 3 141 | 4 115 |
| | Общо за 2 | 3 251 | 6 921 |
| 3. | Друг технически приход, нетен от презастраховане | 7 | 17 |
| 4. | Възникнали претенции, нетни от презастраховане | | |
| (а) | изплатени суми и обезщетения | | |

| | | | |
|--------------------------------|---|--------|--------|
| (aa) | брутна сума | -5 496 | -5 869 |
| (аб) | дял на презастрахователите | 0 | 0 |
| | Общо за "а" | -5 496 | -5 869 |
| (б) | промяна в резерва за предстоящи плащания | | |
| (ба) | брутна сума | 161 | -185 |
| (бб) | дял на презастрахователите | -385 | 0 |
| | Общо за б | -224 | -185 |
| | Общо за 4 | -5 720 | -6 054 |
| 5. | Промяна в други технически резерви, нетна от презастраховане, която не е отразена в други позиции | | |
| (а) | математически резерв, нетен от презастраховане | -737 | 108 |
| (aa) | брутна сума | | |
| (аб) | дял на презастрахователите | -737 | 108 |
| | Общо за "а" | -737 | 108 |
| (б) | други застрахователни резерви, нетни от презастраховане | 133 | -25 |
| | Общо за 5 | -604 | 83 |
| 6. | Бонуси, отстъпки и участие в положителния финансов резултат, нетни от презастраховане | -6 | -12 |
| 7. | Нетни оперативни разходи: | | |
| (а) | аквизиционни разходи | -2 890 | -1 376 |
| (б) | промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-) | 294 | 44 |
| (в) | административни разходи | -1 330 | -2 287 |
| (г) | презастрахователни комисиони и участие в печалбите | 78 | 78 |
| | Общо за 7 | -3 848 | -3 541 |
| 8. | Разходи по инвестиции: | | |
| (а) | разходи по управление на инвестициите, включително лихви | -897 | -2 015 |
| (б) | отрицателни разлики от преценка на стойността на инвестициите | -1 335 | -3 401 |
| (в) | загуби от реализация на инвестиции | | |
| | Общо за 8 | -2 232 | -5 416 |
| 9. | Други технически разходи, нетни от презастраховане | -737 | -804 |
| | в т.ч. върнати премии и отписани вземания по предтърочно прекратени договори, сключени през предходни отчетни периоди | -106 | -37 |
| 10. | Разпределен приход от инвестиции, пренесен в нетехническия отчет (позиция III 4) | | |
| 11. | Междинен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане | -884 | -553 |
| III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ | | | |
| 1. | Салдо по техническия отчет - общо застраховане (позиция I 10) | -7 | -4 |
| 2. | Салдо по техническия отчет - животозастраховане (позиция II 11) | -884 | -553 |
| 3. | Приходи от инвестиции | | |
| (а) | приход от дялови участия, | 0 | 0 |
| | 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 | 5 | 44 |
| (г) | печалби от реализацията на инвестиции | 1 294 | 2 339 |
| | Общо за 3 | 1 299 | 2 383 |
| 4. | Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (позиция III 10) | | |
| 5. | Разходи по инвестиции: | | |
| (а) | разходи по управление на инвестициите | -8 | -13 |
| (б) | отрицателни разлики от преценка на стойността на инвестициите | -18 | -90 |
| (в) | загуби от реализацията на инвестиции | -128 | -140 |
| | Общо за 5 | -154 | -243 |
| 6. | Разпределен приход от инвестиции, пренесен в технически отчет по общо застраховане (позиция I 2) | | |
| 7. | Друг приход | 46 | 56 |
| 8. | Други разходи, включително преоценки на стойности | | |
| 9. | Печалба или загуба от присъщи дейности | 300 | 1 639 |
| 10. | Извънредни приходи | 0 | 0 |
| 11. | Извънредни разходи | 0 | -42 |
| 12. | Извънредна печалба или загуба | 0 | -42 |
| 13. | Корпоративен данък | 0 | 0 |
| 14. | Други данъци | 207 | 0 |
| 15. | Печалба или загуба за финансовата година | 507 | 1 597 |

Дата: 26.04.2011 г.

Гл. Счетоводител:



Представител:

ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК
на ЗАД "ДЗИ"
към 31 март 2011 година

| | Текущ период (хил. лв.) | Предходен период (хил. лв.) |
|--|----------------------------|--------------------------------|
| I. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ | | |
| 1. Получени премии | | |
| а) Пряко застраховане | 5 367 | 6 503 |
| б) Получени презастрахователни премии | 5 173 | 6 503 |
| 2. Платени презастрахователни премии | 194 | |
| 3. Платени обезщетения и суми | -213 | -184 |
| а) Пряко застраховане | -5 306 | -5 766 |
| б) Активно презастраховане | -5 306 | -5 766 |
| 4. Възстановени суми от презастрахователи | 0 | 0 |
| 5. Плащания на доставчици и служители | 0 | 0 |
| 6. Платени аквизиционни разходи | -1 931 | -1 744 |
| 7. Платени такси и вноски | -522 | -654 |
| 8. Получени дивиденди | -379 | -350 |
| 9. Получени лихви | 0 | |
| 10. Получени наеми | 0 | |
| 11. Платени данъци върху премиите и приходите | 0 | 0 |
| 12. Други парични потоци от оперативна дейност | -15 | -4 |
| 13. <i>Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)</i> | -372 | -133 |
| | -3 371 | -2 332 |
| II. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ | | |
| 1. Постъпления от продажби на акции | | |
| 2. Постъпления от правителствени ценни книжа | 0 | |
| 3. Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход | 3 142 | 5 228 |
| 4. Покупка на акции | 0 | |
| 5. Покупка на правителствени ценни книжа | 0 | 0 |
| 6. Покупка на други ценни книжа | -1 823 | -3 337 |
| 7. Други парични потоци от инвестиционна дейност | -9 | -2 |
| 8. <i>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)</i> | 2 146 | 42 557 |
| | 3 456 | 44 446 |
| III. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ | | |
| 1. Платени дивиденди | | |
| 2. Платени лихви | 0 | 0 |
| 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> | 0 | 0 |
| IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III) | 85 | 42 114 |
| V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА | 11 587 | 11 857 |
| VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА | 11 672 | 53 971 |

Дата: 26.04.2011 г.

Гл. Счетоводител:

Представител:



Отчет за собствения капитал
на ЗАД "ДЗИ"
към 31 март 2011 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 | 38 600 | | 1 034 | 33 134 | 210 985 | | 283 753 |
| 1. | Преоценка на ДМА, в т. ч.: | | | | | | | |
| (а) | увеличение | | | | | | | |
| (б) | намаление | | | | | | | |
| 2. | Преоценка на инвестиции, в т. ч.: | | | -2 564 | | | | -2 564 |
| (а) | увеличение | | | 942 | | | | 942 |
| (б) | намаление | | | -3 506 | | | | -3 506 |
| 3. | Отчетена печалба (загуба) за периода | | | | | 507 | | 507 |
| 4. | Разпределение на печалба през годината за: | | | | | | | 0 |
| (а) | дивиденди | | | | | | | 0 |
| (б) | записан капитал | | | | | | | 0 |
| (в) | резерви | | | | | | | 0 |
| (г) | други | | | | | | | 0 |
| 5. | Покриване на загуби през годината | | | | | | | |
| 6. | Изменение на капитала за сметка на собствениците, в т. ч.: | | | | | | | |
| (а) | увеличение | | | | | | | |
| (б) | намаление | | | | | | | |
| 7. | Изкупени собствени акции (-) | | | | | | | |
| 8. | Промени в счетоводната политика | | | | | | | |
| 9. | Други изменения в собствения капитал | | | | | | | 0 |
| | Баланс към 31 декември | 38 600 | 0 | -1 530 | 33 134 | 211 492 | 0 | 281 696 |

Дата: 26.04.2011 г.

Изготвил:



Представяващи:

