

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
Към 31 декември 2011 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
Към 31 декември 2011 год.

1. Учредяване и регистрация

„Животозастрахователен институт” АД е акционерно дружество, регистрирано с Решение № 1 от 09.01.2006 г. по ф.д. 14844/2005 г., партиден № 100186, том 1339, стр. 164. Предметът на дейност на дружеството е: Застраховане, с извършване на следните видове застраховки: застраховка „Живот и рента“, допълнителна застраховка, застраховка „Злополука“. Дружеството извършва само дейност по животозастраховане, в съответствие с притежаваното разрешение за извършване на застрахователна дейност, издадено с Решение № 758 – ЖЗ на Комисията за финансов надзор.

Дружеството през 2008 г. е пререгистрирано в търговски регистър воден от Агенцията по вписвания, присвоен ЕИК: 175010739.

Седалището на фирмата е: П.К. 1407, гр. София, р-н „Лозенец”, бул. „Черни връх” № 51Д. Държава на произход – Р. България.

Капиталът е разпределен както следва:

Акционер	Брой акции	Относителен дял
„Лев корпорация“ АД	35 000	50,00%
ЗК „Лев инс“ АД	34 355	49,07%
Група физ. Лица	645	0,93%
Общо:	70 000	100,00%

Капиталът на дружеството е записан в размер на 7 000 000 лева и е изцяло внесен, като е разпределен в 70 000 броя обикновени, поименни, налични акции с номинална стойност всяка една от 100 лв. Акциите не се търгуват на публични пазари.

Дружеството е с едностепенна система на управление, като Съвета на директорите е в състав:

1. Марина Христова Милнова - Председател;
2. Лозана Любенова Славчова – Зам. председател;
3. Георги Василев Пирков – Изпълнителен член до 29.12.2011 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

Дружеството се представлява:

- от Георги Василев Пирков – Изпълнителен член на СД до 29.12.2011 г.;
- от Марина Христова Милнова – Председател на СД и Лозана Любенова Славчова – Зам. председателя на СД заедно - след 29.12.2011 г.

Дружеството няма дъщерни дружества, нито открити клонове в страната и чужбина.

Възнаграждението на съвета на директорите общо е, както следва:

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Брутно възнаграждение, в т.ч.	126	117
ДОО	7	4
ДЗПО	3	1
ЗО	5	2
Данък по ЗДДФЛ	12	11

В това число на изпълнителния директор:

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Брутно възнаграждение, в т.ч.	32	30
ДОО	3	2
ДЗПО	1	1
ЗО	2	1
Данък по ЗДДФЛ	3	3

Финансовият отчет на Дружеството за годината, приключваща на 31 декември 2011 година е одобрен за издаване с решение на Съвета на директорите от 19.03.2012 година.

Възнаграждението за одит и оповестяване е в размер на 4 400 (четири хиляди и четиристотин) лева, като одиторите нямат други ангажименти извън одита.

2. Счетоводна политика

База за изготвяне

Настоящият годишен финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, като същата е модифицирана с преоценката на финансовите активи (държавни ценни книжа и акции) по тяхната справедлива стойност.

Финансовият отчет е представен в български лева и всички показани стойности са закръглени до най – близките хиляда български лева (хил. лв.), освен ако е упоменато друго.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

Изявление за съответствие

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО), приети от Европейският съюз (МСФО, приети от ЕС) и тълкуванията на КРМФО. Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване принципа на историческата цена, освен в случаите на извършена преоценка на земи и сгради, финансови активи на разположение за продажба и финансови активи и пасиви (вкл. деривативни инструменти), отчитани по справедлива стойност в печалбата или загубата.

Изготвянето на финансовите отчети според МСФО изисква да се използват значителни счетоводни оценки.

Изготвянето на финансови отчети според МСФО изисква също така ръководството да прави преценки относно прилагането на счетоводни политика на дружеството.

Счетоводната политика е последователно прилагана за всички представени години, освен ако изрично не е упоменато друго. Спрямо предходната 2010 г. счетоводната политика е изменена и допълнена, съгласно приетите и влезли в сила нови МСС, изменения и допълнения към вече съществуващите.

Дружеството се е съобразило с всички стандарти и разяснения, които са приложими към неговата дейност към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет.

Нови и изменени стандарти в сила от 1 януари 2011 г.

МСФО 3 (Изменен), „Бизнес комбинации” и последващите изменения в МСС 27, „Консолидирани и индивидуални финансови отчети”, МСС 28, „Инвестиции в асоциирани предприятия”, и МСС 31, „Дялове в съвместни предприятия” са валидни без обратна сила за бизнес комбинации при които датата на придобиване съвпада или е след началото на първия годишен отчетен период, който започва на или след 1 юли 2009г. Измененият стандарт продължава да прилага метода за придобиване в бизнес комбинации, но с някои значими промени в сравнение с МСФО 3. Например, всички плащания по придобиване на бизнес, трябва да бъдат отчетени по справедлива стойност на датата на придобиване, с условни плащания класифицирани като дълг, впоследствие преоценени в отчета за всеобхватния доход. Измененият МСФО 3 позволява на дружествата да избират за всяко едно придобиване дали да оценяват неконтролиращите участия в придобиваното предприятие, по справедлива цена или по пропорционалния дял на неконтролиращото участие в нетните активи на придобиваното предприятие. Разходите, свързани с придобиването, се признават като разходи в отчета за всеобхватния доход.

Нови и изменени стандарти и тълкувания, влезли в сила от 1 януари 2011, но все още неотнасящи се до Дружеството (въпреки възможността да оказат влияние върху отчитането на бъдещи сделки и събития).

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

МСС 19, ‘Доходи на наети лица’ беше изменен през юни 2011 г. Влиянието върху Дружеството ще бъде следното: да елиминира „коридорния подход“ и да признае всички актюерски печалби и загуби при тяхното възникване; да признае незабавно всички минали разходи за услуги; да замени лихвения разход и очакваната възвръщаемост на активите на програмата с чистата лихвена сума, калкулирана чрез прилагане на дисконтов процент към нетното задължение за изплащане на твърди доходи. Дружеството тепърва ще оцени пълното влияние на измененията.

МСФО 9, ‘Финансови инструменти’ се отнася до класификацията, измерването и признаването на финансови активи и пасиви. МСФО 9 беше публикуван през ноември 2009 и октомври 2010 г. Той замества части от МСС 39, които се отнасят до класификацията и оценката на финансови инструменти. МСФО 9 изисква финансовите инструменти да бъдат класифицирани в две оценъчни категории: тези, които се измерват по справедлива стойност и тези, измервани по амортизируема стойност. Класифицирането се прави по първоначално признаване. Класификацията зависи от бизнес модела по който предприятието управлява своите финанси и от договорните характеристики на паричните потоци на инструмента. За финансови задължения, стандартът запазва повечето от изискванията на МСС 39. Основната промяна се състои в това, че в случаите когато за финансови задължения е взета опцията за справедливата стойност, частта от промяната на справедливата стойност поради собствения кредитен риск на предприятието се отчита във друг всеобхватен доход, вместо в отчета за доходите, освен ако не създава счетоводно неравнение. Дружеството тепърва ще оцени пълното влияние на МСФО 9 и възнамерява да приеме МСФО 9 не по-късно от счетоводния период, започващ на или след 1 януари 2013 г.

МСФО 10 ,Консолидирани финансови отчети’ се основава на съществуващите принципи чрез идентифициране на концепцията за контрол като определящ фактор в това, дали едно предприятие трябва да бъде включено в консолидираните финансови отчети на дружеството-майка. Стандартът осигурява допълнителни насоки в определянето на контрола, когато това е трудно да се оцени. Дружеството тепърва ще оцени пълното влияние на МСФО 10 и възнамерява да го приеме не по-късно от отчетния период, започващ на или след 1 януари 2013 г.

МСФО 12, " Представяне на участия в други дружества" включва изискванията за оповестяване за всички форми на участия в други предприятия, включително и съвместни предприятия, асоциирани дружества, предприятия със специална цел и такива извън баланса Дружеството тепърва ще оцени пълното влияние на МСФО 12 и възнамерява да го приеме не по-късно от отчетния период, започващ на или след 1 януари 2013 г.

МСФО 13, " Оценка по справедлива стойност", има за цел да се подобри съвместимостта и да се намали сложността чрез предоставяне на точна дефиниция на справедливата стойност и един единствен източник на измерване на справедливата стойност и изисквания за оповестяване в МСФО. Изискванията, които са до голяма степен приведени в съответствие между МСФО и Общоприетите счетоводни принципи на САЩ, не разширяват употребата на справедлива стойност, но предоставят насоки как тя трябва да се прилага, когато нейната

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

употреба се изисква или е разрешена от други стандарти в рамките на МСФО или Общоприетите счетоводни принципи на САЩ. Дружеството тепърва ще оцени пълното влияние на МСФО 13 и възнамерява да го приеме не по-късно от отчетния период, започващи на или след 1 януари 2012 г.

Няма други МСФО или КРМСФО разяснения, които не са влезли в сила и за които се очаква да окажат съществено влияние върху Дружеството.

Сравнителни данни

При необходимост някои от перата в отчета за финансовото състояние, в отчета за всеобхватния доход и в отчета за паричния поток за предходната година, представени в настоящия финансов отчет като сравнителни данни са рекласифицирани във връзка с промените с стандартите, с цел да се получи по – добра съпоставимост с данните за текущата години.

Обобщение на съществени предположения и приблизителни счетоводни преценки

Международните счетоводни стандарти изискват от ръководството да приложи някои счетоводни предположения и приблизителни преценки при изготвянето на годишния финансов отчет на дружеството при определяне на стойността на някои от активите, пасивите, приходите и разходите и условните активи и пасиви. Всички те се извършват на основата на най-добра преценка, която е направена от ръководството към дата на изготвяне на финансовия отчет. Действителните резултати биха могли да се различават от представените в настоящия финансов отчет.

Сделки със свързани лица

В списъка за свързаните лица, съгласно МСС 24 се включват:

- Членовете на Съвета на директорите и техни близки членове на техните семейства;
- Ключов управленски персонал и техни близки членове на техните семейства;
- Предприятията, притежаващи значително акционерно участие - „Лев корпорация“ АД и ЗК „Лев инс“ АД, техните ръководители и техни близки членове на техните семейства;

През отчетния период 01.01.2011 г. – 31.12.2011 г. не са извършвани сделки със свързани лица.

Управление на финансовия риск

Финансовите рискове се свързват с опасностите от неблагоприятно движение на валутните курсове между различните валути, на пазарната цена на ценните книжа и другите финансови инструменти и на лихвените проценти, чиито ефект оказва влияние върху рентабилността на дружеството.

Дейности в тази посока са:

· ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

- Структуриране на активите по начин, минимизиращ евентуалния негативен ефект от рязка промяна на валутните курсове;
- Воденето на умерена инвестиционна политика.

Инвестиционната политика на “Животозастрахователен институт” АД е съобразена с действащата регулаторна рамка в областта на застраховането и се подчинява стриктно на изпълнението на принципите са сигурност, доходност и ликвидност.

Предвид действащата регулаторна рамка в областта на застраховането в страната и спецификата на дейността на дружеството се налагат някои инвестиционни ограничения.

· Предвид вероятностния характер на входящите и най-вече на изходящите парични потоци, характерно за застрахователната дейност, както и текущото състояние на капиталовия пазар в България, високата степен на ликвидност на инвестициите е от първостепенно значение. Поради това част от инвестиционния портфейл на дружеството се състои от срочни банкови депозити, балансиращи от гледна точка на валутния риск, чрез разпределението им в левови и валутни позиции. Друга част е инвестирана в държавни ценни книжа, деноминирани във валута. На извънредно Общо събрание на акционерите на „Животозастрахователен институт” АД от 03.11.2011 год беше взето решение за инвестиране на свободни собствени средства, чрез придобиване на поименни акции от капитала на „Аутомакс” АД. Предвид състоянието на икономиката на страната, оказващо значително влияние при вземане на инвестиционни решения от стопанските субекти, тази инвестиция може да се разглежда като стратегическа. Тя ще даде възможност за постигане на по-голяма доходност в бъдеще, предвид най-вече гарантираната реализация на предлаганите от „Аутомакс” АД услуги, обезпечена в голямата си част от единия от основните акционери на „Животозастрахователен институт” – ЗК „Лев инс” АД.

Парични единици в чуждестранна валута

Функционалната валута и валутата на представяне на дружеството е валутата, в която се извършва основно сделките в Р. България, страната в която дружеството е съдебно регистрирано. Това е българският лев, който съгласно местното законодателство е с фиксиран курс към еврото при съотношение 1 евро = 1,95583 лв.. При първоначално признаване, сделката в чуждестранна валута се записва във функционална валута, като към сумата в чуждестранна валута се прилага обменния курс към момента на сделката или събитието. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута се отчитат във функционалната валута в български лева, като се използва заключителния обменен курс на Българска народна банка към дата на отчета за финансовото състояние.

Немонетарните активи и пасиви, които се оценяват по историческа цена на придобиване в чуждестранна валута, се превръщат във функционалната валута по обменния курс към датата на първоначалната сделка (придобиване).

Ефектите от курсовите разлики, свързани с уреждането на сделки в чуждестранна валута, или отчитането на сделки в чуждестранна валута по курсове, които са различни, от тези, по които първоначално са били признати, се включват в отчета за всеобхватния доход в момента на възникването им.

• ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
Към 31 декември 2011 год.

Значими валутни курсове: 31 декември 2011 г. 31 декември 2010 г.

1 евро се равнява на 1,95583 лв. 1,95583 лв.

Банкови депозити

Дружеството класифицира и представя във финансовите си отчети като банкови депозити онези с матуритет повече от един месец и по-малко от една година. Дружеството няма банкови депозити със срок над една година. Банковите депозити се представят по цена на придобиване, включително начислената лихва.

Акции и ценни книжа на разположение

Дружеството притежава акции отчетени по цена на придобиване и държавни ценни книжа, като класифицира портфейла си от държавни ценни книжа като "ценни книжа на разположение за продажба". Намерението е тези ценни книжа да се държат за неопределен период от време. Същите могат да бъдат продавани при необходимост от ликвидни средства или промени в лихвените проценти, валутните курсове или цената им.

Първоначално ценните книжа се признават по цена на придобиване, която е справедливата стойност на възнаграждението, което е платено, включително разходите по придобиване, включени в инвестицията. В последствие те се оценяват по справедлива стойност, на база на котираните цени "купува" или стойности, които се получават от използването на модели за паричните потоци.

Реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност на ценните книжа, класифицирани в групата "на разположение за продажба", се признават в отчета за всеобхватния доход за периода.

Получените лихви по време на притежаването на ценни книжа "на разположение за продажба", се отчитат като приходи от лихви.

Всички покупки и продажби на ценни книжа "на разположение за продажба" се признават на датата на търгуването.

Вземания и задължения

Вземанията се представят по тяхната първоначална стойност намалена с размера на провизиите за несъбираемост.

Задълженията и другите начисления се отчитат по очаквана стойност на изплащане.

Дълготрайни активи

Дълготрайните материални активи се представят в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, с изключение на земи и сгради - по справедлива (пазарна) стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж и разходи за хонорари на лица, свързани с конкретния проект.

Последващата балансова оценка на дълготрайните активи съгласно препоръчителния метод е по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация.

Животозастрахователни транзакции

Политиката на дружеството е съобразена и със спецификата на животозастрахователните продукти и съответните нормативни изисквания към тях:

Премийните приходи се признават към момента на сключване на животозастрахователните договори;

Разходите за щетите се признават при плащането им;

Застрахователните резерви са изчислени на базата на актюерски методи, съгласно принципи упоменати в актюерския доклад.

Изчислението на застрахователните резерви в дружеството е направено от одобрен отговорен актюер. Изчисленията са извършени в съответствие с българското законодателство, валидно за застрахователните и здравноосигурителните компании и общоприетата актюерска практика.

Пренос премийни резерви

Пренос премийните резерви се изчисляват по метода на "точната дата". Използвани са параметри, заложи в застрахователно-технически планове.

Резерви за предстоящи плащания

За формиране на резервите за предявени предстоящи плащания се използва методът "щета по щета", според който се определя очаквания размер на обезщетението за всеки предявен, но неплатен риск. Базата за изчисляване се формира от постъпилите искове по животозастрахователни продукти, съставляващи застрахователния портфейл.

Резерв за настъпили, но необявени в дружеството щети (IBNR) по отделните видове животозастрахователни продукти е заделен на основата на актюерски предположения и оценки.

Математически резерв

За формиране на математическия резерв се използва ретроспективния метод. Математическият резерв се получава като разлика между:

- сумата от премийния приход, намален със заложените в техническия план аквизиционни разходи, и натрупания доход, изчислен на база 365/365 и
- сумата от акумулираната стойност на извършените застрахователни плащания, включително образувания резерв за предстоящи плащания, и признатите административни разходи, калкулирани в премията - в размер, заложен в техническия план.

Всички изчисления на застрахователните резерви са направени от лицензиран отговорен актюер – г-н Божидар Първанов.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

Данъци

Животозастрахователните дружества се облагат съгласно ЗКПО по общия ред с данък върху печалбата. За 2011 година ставката, с която се облага печалбата, е 10%.

3. Премиен приход

ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ	2011 `000	2010 `000
1. Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	1 612	1 997
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	1 612	1 997
<i>Смесена застраховка “Живот”</i>	1 280	1 608
<i>Рискова застраховка “Живот”</i>	332	389
2. Застраховки “Злополука”	252	202
ОБЩО (1+2):	1 864	2 199

4. Отстъпени премии на презастрахователи

През 2011 г. са отстъпени премии на презастрахователи в размер на 6 хил. лв., съгласно сключен факултативен презастрахователен договор с „Хановер Ре“ АД – Швеция за пласиране на риск по групови рискови застраховки „Живот”.

5. Промяна в пренос-премийния резерв

Промяната на пренос-премийния резерв по видове застраховки за 2011 г. спрямо 2010 г. е както следва:

ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ	2011 спрямо 2010 `000
1. Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	102
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	102
<i>Смесена застраховка “Живот”</i>	11
<i>Рискова застраховка “Живот”</i>	91
2. Застраховки “Злополука”	(46)
ОБЩО(1+2):	56

6. Изплатени претенции

Изплатените претенции по видове застраховки са, както следва:

ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ	2011 `000	2010 `000
1. Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	(1 200)	(1 200)
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	(1 200)	(1 200)
<i>Смесена застраховка “Живот”</i>	(1 140)	(1 070)
<i>Рискова застраховка “Живот”</i>	(60)	(308)
2. Застраховки “Злополука”	(113)	(50)
ОБЩО(1+2):	(1 313)	(1 421)

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

7. Промяна в резерва за предстоящи плащания

Промяната на резерва за предстоящи плащания по видове застраховки за 2011 г. спрямо 2010 г. е както следва:

ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ	2011 спрямо 2010 `000
1. Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	(3)
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	(3)
Смесена застраховка “Живот”	(0)
Рискова застраховка “Живот”	(3)
2. Застраховки “Злополука”	3
ОБЩО(1+2):	0

8. Аквизиционни разходи

Аквизиционните разходи по видове застраховки са в размер на 152 хил. лева, разпределени, както следва:

Аквизиционни комисионни

ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ	2011 `000	2010 `000
1. Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	(89)	(74)
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	(89)	(74)
Смесена застраховка “Живот”	(45)	(49)
Рискова застраховка “Живот”	(44)	(25)
2. Застраховки “Злополука”	(63)	(66)
ОБЩО(1+2):	(152)	(141)

9. Административни разходи

Извършени разходи за материали и услуги, както следва:

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Разходи за материали	11	21
Разходи за услуги	169	81
Общо	180	102

10. Промяна в математически резерв

Промяната на математическия резерв по видове застраховки за 2011 г. спрямо 2010 г. е както следва:

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ	2011 спрямо 2010 `000
Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	(27)
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	(27)
Смесена застраховка “Живот”	(27)
ОБЩО:	(27)

11. Приходи от други инвестиции

През 2011 год. Дружеството има приходи от инвестиции в размер на 518 хил. лв., разпределени, както следва:

Приходи от лихви по банкови депозити

Банка	Валута на депозита	Приходи от лихва по депозита /в лева/ `000
ОББ АД	BGN	12
"Юробанк И Еф Джи България" АД	EUR	126
"Юробанк И Еф Джи България" АД	BGN	22
ТБ "Инвестбанк" АД	BGN	119
"Пиреос Банк" АД	BGN	186
ОБЩО:		465

Приходи от купонни плащания по държавни ценни книжа

Емисия №	Валута	Приход от купонни плащания /лева/ `000
BG 2040403219	EUR	6
BG 19 XS0145634432	EUR	41
BG 2040110210	BGN	2
ОБЩО:		49

12. Отрицателни разлики от преценка на стойността на инвестициите

Преглед за обезценка

През текущия период е извършен преглед за обезценка на стойността на инвестициите на разположение за продажба. Инвестициите в държавни ценни книжа са обезценени, като тяхната справедлива стойност към края на отчетния период е определена, съгласно цени брутни за оценка на държавни ценни книжа – за застрахователи по Наредба № 5 от 26.04.2005 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
Към 31 декември 2011 год.

Емисия №	Валута	Дата на падеж	Печалба/Загуба от преоценки /лева/ `000
BG 19 XS0145634432	EUR	17.02.2018 г.	(19)
BG 2040403219	EUR	15.01.2013 г.	0
BG 2040110210	BGN	11.10.2018 г.	0
ОБЩО:			(19)

13. Други разходи

Другите разходи са, както следва:

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Други разходи	(660)	(622)

14. Парични средства

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Парични средства	286	304
Банкови депозити	2 372	6 763
Общо	2 658	7 067

в т.ч.:

Парични средства в брой и по разплащателни сметки

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Парични средства в лева в брой	22	9
Парични средства в разплащателни сметки, в т.ч.	264	295
Парични средства в лева	127	220
Парични средства във валута	137	75
Общо	286	304

Паричните средства в брой са инвентаризирани към 31.12.2011 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

Наличните към 31 декември 2011 г. *паришни средства са по разплащателни сметки* на Дружеството основно в *Юробанк И Еф Джи България АД*.

В т.ч.

Банкови депозити

Банка	Валута на депозита	Сума на главницата /в съответната валута/ '000	Сума на главницата /в лева/ '000
Пиреос Банк АД	BGN	1 100	1 100
"Юробанк И Еф Джи България" АД	EUR	180	351
"Юробанк И Еф Джи България" АД	EUR	215	421
"Юробанк И Еф Джи България" АД	BGN	500	500
ОБЩО:			2 372

15. Активи на разположение за продажба

Това са налични ДЦК по емисии както следва :

Емисия №	Валута	Преоценена стойност /лева/ '000 2011	Преоценена стойност /лева/ '000 2010
BG 19 XS0145634432	EUR	615	63
BG 2040403219	EUR	101	9
BG 2040110210	BGN	36	3
ОБЩО:		752	76

16. Акции и други ценни книжа с фиксиран доход

Към 31 декември 2011 година дружеството притежава поименни акции от капитала на „ Аутомакс „ АД в размер на 4 500 хил.лв. Сумата е потвърдена от емитента със извлечение от акционерната книга.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Аутомакс ООД	4 500	0

17. Дълготрайни материални активи

Към 31 декември 2011 година дружеството притежава ДМА: лек автомобил с отчетна стойност 37 хил.лв. , начислена амортизация 3 хил.лв. и балансова стойност 34 хил.лв

18. Вземания от застраховани/застраховащи лица

Към 31 декември 2011 година дружеството има вземания по групови животозастрахователни договори в размер на 189 хил. лв. Вземанията следва да се внесат от застархованите лица през 2012 год. Няма просрочие в плащанията с падеж 31.12.2011 год.

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Вземания от застраховани/застраховащи лица	189	307

19. Други вземания

Към 31 декември 2011 година дружеството има други вземания в размер на 925 хил. лв., от които 875 хил. лв. представляват вземания по заеми, отпуснати по дългосрочни спестовни застраховки „Живот“.

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Други разходи	925	875

20. Собствен капитал

Капиталът на дружеството е записан в размер на 7 000 000 лева и е изцяло внесен, като е разпределен в 70 000 броя обикновени поименни акции с номинална стойност всяка една от 100 лв. Акциите не се търгуват на публични пазари.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
Към 31 декември 2011 год.

Съдържание	2011 `000	2010 `000
1. Акционерен/дялов капитал	7000	7000
2. Брой акции	70	70
3. Общи резерви	427	409
4. Печалба/загуба:		
- печалба от текущата година	30	18

На проведено Общо събрание на акционерите на Дружеството на 15.06.2011 г. е взето решение печалбата за 2010 г. да се отнесе във фонд „Резервен”.

21. Пренос-премиен резерв

Образуването към 31 декември 2011 год. пренос-премиен резерв е изчислен по метода на точната дата. Той включва частта от премиения приход по договорите, действащи към края на отчетния период, намален с аквизиционните разходи, таксите и отчисленията, заложили в застрахователно-техническия план, отнасяща се за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, съответно датата на следващия падеж на премията. По видове застраховки той, е както следва:

лв.

ВИД ЗАСТРАХОВКИ	Пренос-премиен резерв	
	2011 г. `000	2010 г. `000
1. Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	291	134
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	291	134
Смесена застраховка “Живот”	37	34
Рискова застраховка “Живот”	254	100
2. Застраховки “Злополука”	132	153
ОБЩО(1+2), в т.ч.:	424	288
Дял на презастрахователя	30	0

22. Резерв за предстоящи плащания

В образувания към 31 декември 2011 год. на резерв за предстоящи плащания са включени:

- Прогнозната стойност на възникналите, но не предявени претенции, изчислени по метода, описан в Приложение № 2 към Наредба № 27 от 29.03.2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и на здравноосигурителните резерви;
- Разходи за уреждане на претенциите – тези които могат да бъдат предвидени са с нулева стойност.

ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Към 31 декември 2011 год.

Размерът на резерва за предстоящи плащания, по видове застраховки е, както следва:

ВИД ЗАСТРАХОВКИ	Резерв за предстоящи плащания	
	2011 `000	2010 `000
1. Застраховки “Живот и рента”, в т.ч.:	14	11
Застраховки “Живот”, в т.ч.:	14	11
Смесена застраховка “Живот”	1	1
Рискова застраховка “Живот”	13	10
2. Застраховки “Злополука”	15	18
ОБЩО(1+2):	29	29

23. Математически резерв

Математическият резерв е както следва:

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Математически резерв	1 097	1 070

24. Задължения към персонала

Съдържание	2011 `000	2010 `000
Начислени суми за неизползван платен отпуск	29	17
Задължения за осигуровки за неизползван отпуск	5	3
Общо:	34	20

Задълженията към персонала са текущи.

Анализът на финансовото състояние на предприятието показва, че то поддържа стойността на собствения си капитал, че разполага с достатъчни активи, които да покриват текущите задължения, няма индикации за отрицателни парични потоци от оперативна дейност, то не е декапитализирано, няма намаление на постоянните клиенти, няма ограничения по обичайните търговски сделки, няма загуба на основни ръководни кадри и други неблагоприятни обстоятелства. Печалбата на дружеството е нараснала почти 2 пъти спрямо предходната година.

Предвижданията и преценките на Дружеството, след взети под внимание възможни промени в начина на извършване на дейността, показват, че Дружеството би било способно да оперира в границите на своите текущи финанси.

Ръководството има основателни очаквания, че Дружеството разполага с адекватни ресурси за да продължи да оперира в обозримо бъдеще. По тази причина Дружеството продължава да приема принципа на действащото предприятие при изготвянето на своя финансов отчет.

**ПРИЛОЖЕНИЕ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
Към 31 декември 2011 год.**

Дата: 29.02.2012г.

Съставител:



Изпълнителен директор:

