

НАРЕДБА № 20 от 2.02.2005 г

за формата и съдържанието на годишния финансов отчет на застрахователите и здравноосигурителните дружества

Издадена от председателя на Комисията за финансов надзор, обн., ДВ, бр. 15 от 15.02.2005 г.,
в сила от 1.01.2005 г.

Глава първа ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Чл. 1. (1) С наредбата се определят изискванията към формата и съдържанието на годишния финансов отчет на застрахователите и здравноосигурителните дружества, в това число специалните изисквания към някои позиции в него.

(2) Целта на наредбата е да се постигне по-висока степен на съпоставимост между финансовите отчети на отделните застрахователи и здравноосигурителни дружества.

Чл. 2. Застрахователите и здравноосигурителните дружества осъществяват счетоводството си и съставят финансовите си отчети в съответствие със Закона за счетоводството, Международните счетоводни стандарти, Международните стандарти за финансова отчетност и тази наредба.

Глава втора ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ

Раздел I Общи положения

Чл. 3. (1) Годишният финансов отчет на застрахователите включва:

1. заверен от двама регистрирани одитори годишен финансов отчет със съдържанието по чл. 26, ал. 1 от Закона за счетоводството;
2. годишен финансов отчет за целите на финансовия надзор.

(2) Годишният финансов отчет на застрахователите по ал. 1, т. 2 включва следните елементи:

1. баланс;
2. отчет за доходите;
3. отчет за собствения капитал;
4. отчет за паричните потоци;
5. счетоводни политики и пояснителни бележки.

(3) Структурата на елементите на годишния финансов отчет на застрахователите е съгласно приложение № 1.

Раздел II

Специални изисквания, отнасящи се до някои позиции на баланса от годишния финансов отчет по чл. 3, ал. 1, т. 2

Чл. 4. (1) Позиция Б.П.2. "Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход" от актива на баланса включва прехвърляеми дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход, издадени от правителства, търговски дружества или други организации, доколкото не са включени в позиция Б.П.2 или Б.П.4.

(2) Ценни книжа, носещи лихва, която варира в съответствие със специфични фактори, например лихвения процент на междубанковия пазар или други, се разглеждат като дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход.

Чл. 5. Позиция Б.Ш.6. "Депозити в банки" от актива на баланса включва суми, депозирани в банки, разпореждането с които подлежи на ограничения във времето. Суми, депозирани без такова ограничение, се отразяват в позиция Д.П от актива на баланса и в случаите, когато са лихвоносни.

Чл. 6. (1) Позиция Б.ІV. "Депозити в цеденти" от актива на баланса на презастраховател включва дължими от цеденти суми, съответстващи на гаранциите, които са задържани или депозирани при тези цеденти или при трети лица. Тези суми не могат да бъдат увеличавани или намалявани с други суми, дължими на презастрахователя, или компенсирани със суми, дължими от презастрахователя на цедента.

(2) Ценни книжа, депозирани при цедента или при трети лица, които остават собственост на презастрахователя, се вписват в съответната позиция на отчета на презастрахователя като инвестиция.

Чл. 7. Позиция В. "Инвестиции в полза на полицаи по застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд" от актива на баланса включва:

1. инвестиции, чиято стойност се използва за определяне на стойността на полиците по застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, или на дохода от тях;

2. инвестиции, служещи като покритие на задължения по полиците по застраховка "Живот", свързана с инвестиционен фонд, които се определят чрез отнасяне към индекс.

Чл. 8. Позиция Е.І. "Натрупана лихва и рента (наем)" от актива на баланса включва спечелени до датата на баланса лихви и ренти, чийто падеж все още не е настъпил.

Чл. 9. (1) Позиция Д. "Депозити, получени от презастрахователи" в пасива на цедент включва суми, депозирани или удържани от презастрахователи по презастрахователни договори. Тези суми не могат да бъдат увеличавани или намалявани с други суми, дължими на или от презастрахователи.

(2) Когато цедент е получил като депозит ценни книжа, които са били прехвърлени в негова собственост, тази позиция включва сумата, дължима от цедента във връзка с депозита.

Раздел III

Специални изисквания, отнасящи се до някои позиции в отчета за доходите от годишния финансов отчет по чл. 3, ал. 1, т. 2

Чл. 10. (1) Всички приходи от инвестиции и разходи по тях, свързани с дейността по общо застраховане, се отразяват в позиции Ш.3 и Ш.5 от нетехническия отчет.

(2) Всички приходи от инвестиции и разходи по тях, свързани с дейността по животозастраховане, се отразяват в позиции П.2 и П.9 от техническия отчет по животозастраховане.

Чл. 11. (1) Когато част от приходите от инвестиции са прехвърлени в техническия отчет по общо застраховане, прехвърлената сума от нетехническия отчет се приспада от позиция Ш. 6 и се прибавя към позиция І.2.

(2) Когато част от приходите от инвестиции, отразени в техническия отчет по животозастраховане, са прехвърлени в нетехническия отчет, прехвърлената сума се приспада от позиция П.12 и се прибавя към позиция Ш.4.

Глава трета

СЪДЪРЖАНИЕ НА НЯКОИ ПОЗИЦИИ В ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ЧЛ. 3, АЛ. 1, Т. 2, ОТЧИТАЩИ СПЕЦИФИЧНИ ЗА ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ ОПЕРАЦИИ

Чл. 12. (1) Брутните начислени (записани) премии включват признатите като приход премии по застрахователни договори.

(2) Признаването като приход на премиите по застрахователни договори е на база:

1. по общо застраховане - сумата, дължима от застрахованото (застраховащото) лице за целия период на покритие, която застрахователят има право да получи по силата на сключени през отчетния период застрахователни договори, и в случаите, когато периодът на покритие обхваща изцяло или отчасти следващ отчетен период;

2. по животозастраховане - сумата, дължима от застрахованото (застраховачното) лице през отчетния период; в тази сума се включват еднократните премии по договори, влизащи в сила през отчетния период, годишните премии за премиен период с начало през отчетния период и в случаите, когато е уговорено премията да се плаща разсрочено за период, по-малък от година, както и предплатените премии, събрани през отчетния период.

(3) В случаите на активно презастраховане презастрахователните премии се признават като приход на база дължимите през отчетния период премии от цеденти по силата на презастрахователни договори.

(4) В случаите на съзастраховане само частта на застрахователя от общата сума на премиите се признава като приход.

(5) Сумите по ал. 1 - 4 не включват данъци и такси, събирани с премията.

(6) Когато по силата на застрахователния договор премиите са дължими на вноски, всяка предстояща сума за получаване към датата на баланса и призната като приход се отразява като вземане.

Чл. 13. (1) Счетоводното третиране на отстъпените премии на презастрахователи трябва да следва счетоводното третиране на премиения приход по пряко застраховане и активно презастраховане.

(2) В отстъпените премии на презастрахователи по общо застраховане се включват дължимите премии на презастрахователи по силата на презастрахователни договори във връзка с презастраховане на рискове по сключени през отчетния период договори по пряко застраховане и активно презастраховане. Отчетените презастрахователни премии, които не са платени към датата на баланса, се отразяват като задължение.

(3) В отстъпени премии на презастрахователи по животозастраховане се включват дължимите през отчетния период премии на презастрахователи по силата на презастрахователни договори във връзка със:

1. презастраховане на рискове по сключени през отчетния период договори по пряко застраховане и активно презастраховане - при договори с еднократни премии;

2. презастраховане на рискове, относими към премиен период с начало през отчетния период, по договори по пряко застраховане и активно презастраховане - при договори с годишни премии.

Чл. 14. (1) База за определяне на брутната сума на пренос-премиения резерв е дължимата по застрахователния договор премия, призната като приход през отчетния период, като за следващия отчетен период се пренася част от нея, отнасяща се за времето между:

1. края на отчетния период и края на срока, за който е сключен застрахователният договор - за застраховки по общо застраховане;

2. края на отчетния период и края на срока, за който е сключен застрахователният договор, или датата на следващ падеж на годишната премия - за застраховки по животозастраховане.

(2) При отчитането на аквизиционните разходи съгласно чл. 18, ал. 2, т. 1 и 2 се прилага съответно чл. 13, ал. 2 и 3 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви, приета с Постановление № 13 на Министерския съвет от 24 януари 2003 г. (ДВ, бр. 10 от 2003 г.).

(3) Делът на презастрахователя в пренос-премиения резерв се отразява със знак минус в пасива на баланса.

Чл. 15. В сумата на изплатените претенции се включват реално платените обезщетения и суми, включително извършените разходи за уреждане на претенции. От сумата по изречение първо се приспадат получените суми и начислените вземания по регреси и абандони.

Чл. 16. (1) Сумите, които подлежат на възстановяване от презастрахователи във връзка с изплатените през същия период претенции от застрахователя, се отчитат като дял на презастрахователите и в случаите, когато разчитането с презастрахователите е в следващ отчетен период.

(2) Неполучените към датата на отчета суми, отчетени като дял на презастрахователите в изплатените претенции, се отразяват като вземане в актива на баланса.

Чл. 17. (1) Брутната сума на резерва за предстоящи плащания включва сумите за всички възникнали преди края на отчетния период, предявени и непредявени пред застрахователя, претенции, които не са платени към същата дата, както и разходите, които предстоят да бъдат извършени по уреждането на тези претенции.

(2) Вземанията по регреси и абандони не се приспадат от резерва за предстоящи плащания и се отразяват като вземане в актива на баланса.

(3) Делът на презастрахователя в резерва за предстоящи плащания се отразява със знак минус в пасива на баланса.

Чл. 18. (1) В отчета за доходите разходите се класифицират в следните основни категории:

1. оперативни разходи:

а) аквизиционни разходи;

б) административни разходи;

2. разходи по уреждане на претенции - включват се към възникналите претенции;

3. инвестиционни разходи;

4. други.

(2) Аквизиционните разходи се признават като разходи на застрахователя за срока на съответните застрахователни договори по един от следните два метода:

1. метод 1: аквизиционните разходи се признават в пълен размер като разход през отчетния период, в който са извършени;

2. метод 2:

а) по общо застраховане - част от извършените аквизиционни разходи се пренася (отлага) за следващи отчетни периоди пропорционално с пренос-премийния резерв; отложените аквизиционни разходи са част от общите аквизиционни разходи, която се пренася с пренос-премийния резерв от brutните начислени (записани) премии; отложените аквизиционни разходи се отчитат като отделна позиция в актива на баланса; за свързаните презастрахователни комисиони изречение първо се прилага съответно; свързаните презастрахователни комисиони се отразяват в пасива на баланса;

б) по животозастраховане - извършените през отчетния период и непогасени аквизиционни разходи се пренасят (отлагат) за бъдещи периоди, през които се очаква да бъдат погасени от добавките за аквизиция, калкулирани в договорените бъдещи премии; отложените аквизиционни разходи по съответната полица се амортизират в същата пропорция, в каквата са разпределени добавките за аквизиция в бъдещите премии; за свързаните презастрахователни комисиони изречение първо се прилага съответно; свързаните презастрахователни комисиони се отразяват в пасива на баланса.

(3) Извършените през отчетния период аквизиционни разходи не се отлагат, ако е налице някое от следните обстоятелства:

1. договорената премия позволява погасяването на аквизиционните разходи в периода, в който са извършени;

2. заложените добавки за аквизиционни разходи в бъдещите премии са недостатъчни да покриват отложените аквизиционни разходи;

3. получаването на бъдещите премии е несигурно с оглед на очакванията за броя на полиците, които ще бъдат прекратени, или въз основа на други допускания.

Глава четвърта

СЪДЪРЖАНИЕ НА ПОЯСНЕНИЯТА КЪМ ГОДИШНИЯ ФИНАНСОВ ОТЧЕТ ПО ЧЛ. 3, АЛ. 1, Т. 2 НА ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ

Чл. 19. Поясненията към годишния финансов отчет на застрахователите съдържат оповестяванията, които се изискват съгласно Международните счетоводни стандарти и Международните стандарти за финансова отчетност, както и информация за:

1. балансовата стойност на земя и сгради, използвани за собствени нужди;

2. балансовата стойност на заемите, отпуснати срещу полица по застраховки "Живот";

3. номиналната стойност на собствените акции, показани в актива на баланса;

4. натрупаните амортизации на активите, подлежащи на амортизация, по категории до момента на съставянето на отчета;
5. сумите, отчетени по позиции "Условни активи" и "Условни пасиви";
6. сумата на аквизиционните разходи, приспаднати при изчислението на пренос-премийния резерв и математическия резерв (при отчитане на аквизиционните разходи съгласно чл. 18, ал. 2, т. 1), като сумите, приспаднати при изчисляване на пренос-премийния резерв, и сумите, приспаднати при изчисляване на математическия резерв, се посочват отделно;
7. получените суми и начислените вземания по регреси и абандони, приспаднати от позиция I.4.aa;
8. размера на резерва за възникнали, но непредявени претенции;
9. основанието за прехвърляне на част от приходите от инвестиции от нетехническия отчет в техническия отчет по общо застраховане;
10. основанието за прехвърляне на част от приходите от инвестиции от техническия отчет по животозастраховане в нетехническия отчет;
11. следните разходи, класифицирани в зависимост от тяхната същност, както следва:
 - а) разходи за възнаграждения:
 - aa) комисиони (включително разходи за участие в резултата на презастрахователя);
 - bb) заплати и други възнаграждения на персонала;
 - vv) осигуровки;
 - б) материални разходи:
 - aa) разходи за издръжка на офиси;
 - bb) наеми;
 - vv) амортизации;
 - гг) реклама;
 - дд) разходи за външни услуги;
 - ее) други.

Глава пета
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ НА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНИТЕ
ДРУЖЕСТВА. ОТЧИТАНЕ НА ЗДРАВНООСИГУРИТЕЛНИТЕ ОПЕРАЦИИ

- Чл. 20. (1) Годишният финансов отчет на здравноосигурителните дружества включва:
1. заверен от двама регистрирани одитори годишен финансов отчет със съдържанието по чл. 26, ал. 1 от Закона за счетоводството;
 2. годишен финансов отчет за целите на финансовия надзор.
- (2) Годишният финансов отчет по ал. 1, т. 2 на здравноосигурителните дружества включва следните елементи:
1. баланс;
 2. отчет за доходите;
 3. отчет за собствения капитал;
 4. отчет за паричните потоци;
 5. счетоводни политики и пояснителни бележки.
- (3) Структурата на елементите на годишния финансов отчет на здравноосигурителните дружества е съгласно приложение № 2.
- (4) За поясненията към годишния финансов отчет на здравноосигурителните дружества чл. 19 се прилага съответно.
- Чл. 21. (1) За здравноосигурителните дружества чл. 4, 5, 8, 10, 11 и глава трета, с изключение на разпоредбите относно операциите по активно и пасивно презастраховане, се прилагат съответно.
- (2) Когато здравноосигурителните договори отговарят на условията на чл. 13, ал. 7 от Наредбата за реда и методиката за образуване на застрахователните и здравноосигурителните резерви, разпоредбите на глава трета в частта за животозастраховането се прилагат съответно, а във всички останали случаи - разпоредбите в частта за общото застраховане.

ДОПЪЛНИТЕЛНА РАЗПОРЕДБА

§ 1. По смисъла на тази наредба:

1. "Животозастраховане" е извършването на застрахователна дейност, която обхваща застраховки по раздел I от приложение № 1 към чл. 6, ал. 2 от Закона за застраховането.
2. "Общо застраховане" е извършването на застрахователна дейност, която обхваща застраховки по раздел II от приложение № 1 към чл. 6, ал. 2 от Закона за застраховането.
3. "Цедент" е застраховател или презастраховател, който прехвърля част от поетия риск заедно с част от получената премия на презастраховател.
4. "Пряко застраховане" е застраховане, при което застрахователят е в преки договорни взаимоотношения с притежателя на полицата, включително и в случаите на съзастраховане.
5. "Пасивно презастраховане" е дейност по прехвърляне от застраховател (цедент) или от презастраховател (ретроцедент) по силата на сключен презастрахователен договор на част от поетите от него рискове на презастраховател.
6. "Активно презастраховане" е дейност по поемане от презастраховател по силата на сключен презастрахователен договор на част от застрахователните рискове, поети от застрахователя (цедента) или от презастрахователя (ретроцедента).
7. "Съзастраховане" е дейност по разпределение на покритите рискове по застрахователен договор между двама или повече застрахователи, когато са налице следните допълнителни условия:
 - а) рискът - предмет на застраховката, се покрива на основание на един договор и при една премия за един и същ период от двама или повече застрахователи (съзастрахователи), всеки от които отговаря пряко пред застрахования за определена част от застрахователното обезщетение срещу част от платената застрахователна премия;
 - б) един от съзастрахователите е водещ съзастраховател и определя сроковете и условията по застрахователния договор (застраховката), както и размера на премийните ставки.
8. "Период на покритие" е период от време, през който застрахователят носи риска от настъпване на застрахователното събитие.
9. "Премияен период" в животозастраховането е периодът между два последователни падежа на годишната премия по сключен договор, а когато договърът е едногодишен - срокът на самия договор.
10. "Аквизиционни разходи" са разходите, произтичащи от сключване или подновяване на застрахователните или здравноосигурителните договори, и могат да бъдат:
 - а) преки - аквизиционна комисиона, разходи за изготвяне на застрахователни или здравноосигурителни договори и за включването им в портфейла;
 - б) косвени - за реклама и административни разходи, свързани с изготвянето на офери, сключването на договори и подновяването на вече сключени договори.
11. "Административни разходи" са разходите по събирането на премии, обслужване на застрахователните, презастрахователните или здравноосигурителните договори, обработване на бонуси и намаления и управление на застрахователния или здравноосигурителния портфейл.
12. "Разходи за уреждане на претенции" са разходите за уреждане на претенции за изплащане на застрахователни или здравноосигурителни обезщетения, суми или други задължения на застрахователя или здравноосигурителното дружество на основание на застрахователни или здравноосигурителни договори независимо дали са направени от наетия щатен персонал на застрахователя или здравноосигурителното дружество, или са разходи за външни услуги.
13. "Регрес" е правото на застрахователя да възстанови извършено от него застрахователно или здравноосигурително плащане от застрахования или от трето лице, което е частично или изцяло отговорно за вредата.
14. "Абандон" е правото на застрахователя върху застрахован обект, частично или изцяло увреден при застрахователно събитие, за който застрахователят е извършил застрахователно плащане.

ЗАКЛЮЧИТЕЛНИ РАЗПОРЕДБИ

§ 2. В Наредба № 15 от 2004 г. за воденето и съхраняването на регистрите от Комисията за финансов надзор и за подлежащите на вписване обстоятелства, приета с решение № 21-Н от 5.V.2004 г. на Комисията за финансов надзор (ДВ, бр. 54 от 2004 г.), се правят следните изменения:

1. В чл. 25, т. 7 думите "чл. 65, ал. 1, т. 1 ЗЗ" се заменят с "чл. 26, ал. 1 от Закона за счетоводството".

2. В чл. 26, т. 6 думите "чл. 90м, ал. 1, т. 1 от Закона за здравното осигуряване (ЗЗО)" се заменят с "чл. 26, ал. 1 от Закона за счетоводството", а думите "чл. 90и, ал. 2 ЗЗО" се заменят с "чл. 90и, ал. 2 от Закона за здравното осигуряване (ЗЗО)."

§ 3. Наредбата се издава на основание чл. 65, ал. 5 от Закона за застраховането и чл. 99м, ал. 3 от Закона за здравното осигуряване и е приета с решение № 33-Н от 2.II.2005 г. на Комисията за финансов надзор.

§ 4. Наредбата влиза в сила от 1 януари 2005 г.

§ 5. Комисията за финансов надзор дава указания по прилагането на наредбата.

Председател: **Ап. Апостолов**

Структура на елементите на годишния финансов отчет на застрахователите

Б а л а н с

Актив	Текуща година (хил. лв.)	Предходна година (хил. лв.)
1	2	3
A. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ		
- Програмни продукти		
- Репутация		
- Други		
B. ИНВЕСТИЦИИ		
I. Земя и сгради		
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.		
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		
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 инвестиционни пулове		
4. Заеми, гарантирани с ипотечи		
5. Други заеми		
6. Депозити в банки		
7. Други		
IV. Депозити в цеденти		
<i>Общо по раздел Б</i>		
В. ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
Г. ВЗЕМАНИЯ		
I. Вземания от директни застрахователни операции:		
1. Вземания от застраховани/застраховачи лица		
в т. ч.:		
- 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		
<i>Общо за група I</i>		
II. Вземания по 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	2	3
1. Вземания по регреси и абандони, в т. ч.: <ul style="list-style-type: none"> - вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия - вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие 		
2. Други вземания, в т. ч.: <ul style="list-style-type: none"> - вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия - вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие 		
<i>Общо за група III</i>		
<i>Общо по раздел Г</i>		
Д. ДРУГИ АКТИВИ		
I. Други материални активи		
1. Машини, съоръжения и оборудване		
2. Други		
II. Парични наличности и парични еквиваленти		
1. Парични наличности по банкови сметки		
2. Парични наличности по каса		
3. Парични еквиваленти		
<i>Общо за група II</i>		
III. Други		
<i>Общо по раздел Д</i>		
Е. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД		
I. Натрупана лихва и рента /наем/		
II. Отложени аквизиционни разходи		
III. Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход		
<i>Общо по раздел Е</i>		
СУМА НА АКТИВА		
Ж. УСЛОВНИ АКТИВИ		
Пасив		
А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I. Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове, в т.ч.:		
- записан, но невнесен капитал (-)		
- собствени акции, изкупени (-)		
II. Премии от емисии		
III. Преоценъчен резерв		
IV. Резерви		
V. Неразпределена печалба		
VI. Непокрита загуба (-)		
VII. Печалба или загуба за финансовата година (+/-)		
<i>Общо по раздел А</i>		
Б. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
В. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1. Пренос-премиен резерв:		
(а) брутна сума, в т. ч. допълнителна сума за неизтекли рискове		
(б) дял на презастрахователите (-)		
<i>Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане</i>		
2. Математически резерв:		
(а) брутна сума (-)		
(б) дял на презастрахователите (-)		
<i>Математически резерв, нетен от Презастраховане</i>		

(б) дял на презастрахователите (-)

3. Резерв за предстоящи плащания:

(а) брутна сума

1	2	3
---	---	---

Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане

4. Запасен фонд

5. Капитализирана стойност на пенсиите

(а) брутна сума

(б) дял на презастрахователите (-)

Капитализирана стойност на пенсиите, нетна от презастраховане

6. Други технически резерви

(а) брутна сума

(б) дял на презастрахователите (-)

Други технически резерви, нетни от презастраховане

Общо по раздел В

Г. РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА “ЖИВОТ”, СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД:

(а) брутна сума

(б) дял на презастрахователите (-)

Сума, нетна от презастраховане

Д. ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ

Е. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

I. Задължения по преки застрахователни операции,

в т. ч.:

- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие

II. Задължения по презастрахователни операции,

в т. ч.:

- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие

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.:

- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия
- задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие
- задължения към персонала
- задължения към бюджета
- задължения към социалното осигуряване

Общо по раздел Е

Ж. НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ

	Текуща година (хил. лв.)	Предходна година (хил. лв.)
1	2	3

I. ТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ – ОБЩО ЗАСТРАХОВАНЕ

1. Спечелени премии, нетни от презастраховане:

- (а) брутни начислени (записани) премии
- (б) отстъпени премии на презастрахователи
- (в) промяна в брутният 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:

2. Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническия отчет (*позиция III.б*)

3. Друг технически приход, нетен от презастраховане

4. Възникнали претенции, нетни от презастраховане:

- (а) изплатени претенции, нетни от презастраховане
 - (аа) брутна сума
 - (аб) дял на презастрахователите

Общо за "а":

- (б) промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания

- (в) промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания

Общо за 4:

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 (+/-)
- (б) промяна в дела на презастрахователите в другите застрахователни резерви (+/-)

Общо за 5:

6. Бонуси и отстъпки, 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 печалбите

Общо за 7:

8. Други технически разходи, нетни от презастраховане

9. Промяна в запасния фонд (+/-)

10. Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане

II. ТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ - ЖИВОТОЗАСТРАХОВАНЕ

1. Спечелени премии, нетни от презастраховане:

- (а) брутни начислени (записани) премии
- (б) отстъпени премии на презастрахователи
- (в) промяна в брутният размер на пренос-премийния резерв (+/-)
- (г) промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)

Общо за 1:

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":

1	2	3
(в) положителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите		

(г) печалби от реализацията на инвестиции

Общо за 2:

3. Нереализирани печалби от инвестиции
4. Друг технически приход, нетен от презастраховане
5. Възникнали претенции, нетни от презастраховане

- (а) изплатени суми и обезщетения
 - (аа) брутна сума
 - (аб) дял на презастрахователите

Общо за "а":

- (б) промяна на резерва за предстоящи плащания
 - (ба) брутна сума
 - (бб) дял на презастрахователите

Общо за "б":

Общо за 5:

6. 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) дял на презастрахователите

Общо за "а":

(б) други застрахователни резерви, нетни от презастраховане

Общо за 6:

7. Бонуси и намаления, нетни от презастраховане
8. Нетни оперативни разходи:
 - (а) аквизиционни разходи
 - (б) промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)
 - (в) административни разходи
 - (г) презастрахователни комисиони и участие в печалбите

Общо за 8:

9. Разходи по инвестиции:

- (а) разходи по управление на инвестициите
- (б) отрицателни разлики от преоценка на стойността на инвестициите
- (в) загуби от реализация на инвестиции

Общо за 9:

10. Нереализирани загуби от инвестиции
11. Други технически разходи, нетни от презастраховане
12. Разпределен приход от инвестиции, пренесен в нетехническия отчет (*позиция III. 4*)
13. Междинен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане

III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ

1. Салдо по техническия отчет – общо застраховане (*позиция I.11*)
2. Салдо по техническия отчет – животозастраховане (*позиция II.14*)
3. Приходи от инвестиции
 - (а) приходи от дялови участия, в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия
 - (б) приходи от други инвестиции, в т.ч. от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия
 - (ба) приход от земя и сгради
 - (бб) приход от други инвестиции

Общо за "б":

(в) положителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите

(г) печалби от реализацията на инвестиции

Общо за 3:

4. Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (*позиция II.12*)

Разходи по инвестициите:

	1	2	3
(а) разходи по управление на инвестициите			
(б) отрицателни разлики от преоценка на стойността на			

инвестициите
(в) загуби от реализацията на инвестиции

Общо за 5:

5. Разпределен приход от инвестиции, пренесен в техническия отчет по общо застраховане (*позиция I.2*)
6. Друг приход
7. Други разходи, включително преоценки на стойности
8. Печалба или загуба от присъщи дейности
9. Извънредни приходи
10. Извънредни разходи
11. Извънредна печалба или загуба
12. Други данъци
14. Печалба или загуба за финансовата година

Забележка. Всички позиции от отчета за доходите, които имат характер на разходи, се отчитат със знак минус.

Отчет за собствения капитал

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

1. Преоценка на ДМА, в т.

ч.:

- а) увеличение
- б) намаление

2. Преоценка на инвестиции, в т. ч.:

- а) увеличение
- б) намаление

3. Отчетена печалба (загуба) за периода

4. Разпределение на печалба през годината за:

- а) дивиденди
- б) записан капитал
- в) резерви
- г) други

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

Баланс към 31 декември

Отчет за паричния поток

(по прекия метод)

	Текуща година (хил. лв.)	Предходна година (хил. лв.)
1	2	3

I. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ

1. Получени премии:
 - (а) Пряко застраховане
 - (б) Получени презастрахователни премии
2. Платени презастрахователни премии
3. Платени обезщетения и суми:
 - (а) Пряко застраховане
 - (б) Активно презастраховане
4. Възстановени суми от презастрахователи
5. Плащания на доставчици и служители
6. Платени аквизиционни разходи
7. Платени такси и вноски
8. Получени дивиденди
9. Получени лихви
10. Получени наеми
11. Платени данъци върху премиите и приходите
12. Други парични потоци от оперативна дейност
13. Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)

II. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ

1. Постъпления от продажби на акции
2. Постъпления от правителствени ценни книжа
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
8. Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)

III. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ

1. Платени дивиденди
2. Платени лихви
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. Нетни парични потоци от финансова дейност (III)

IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА

(I + II + III)

V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА

VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА

Структура на годишния финансов отчет на здравноосигурителните дружества

Б а л а н с

Актив	Текуща година (хил. лв.)	Предходна година (хил. лв.)
1	2	3
А. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ		
– Програмни продукти		
– Репутация		
– Други		
Б. ИНВЕСТИЦИИ		
I. Земя и сгради		
II. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които дружеството има дялово участие		
1. Акции и дялове в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
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 дружеството има дялово участие, както и предоставени им заеми		
III. Други финансови инвестиции		
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 инвестиционни пулове		
4. Заеми, гарантирани с ипотеки		
5. Други заеми		
6. Депозити в банки		
7. Други		
<i>Общо по раздел Б</i>		
В. ВЗЕМАНИЯ		
I. Вземания по здравноосигурителни операции:		
1. Вземания от осигурени/осигуряващи лица,		
в т. ч.:		
– вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
– вземания от предприятия, в които дружеството има дялово участие		
1. Вземания от посредници,		
в т. ч.:		
– вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
– вземания от предприятия, в които дружеството има дялово участие		
<i>Общо за група I</i>		
II. Други вземания,		
в т. ч.:		
– вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
– вземания от предприятия, в които дружеството има дялово участие		
<i>Общо за група II</i>		
<i>Общо по раздел В</i>		
Г. ДРУГИ АКТИВИ		
I. Други материални активи		
1. Машини, съоръжения и оборудване		
2. Други		
II. Парични наличности и парични еквиваленти		
1. Парични наличности по банкови сметки		
2. Парични наличности по каса		
3. Парични еквиваленти		
<i>Общо за група II</i>		
III. Други		
<i>Общо по раздел Г</i>		
Д. РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД		
I. Натрупана лихва и рента (наем)		
II. Отложени аквизиционни разходи		
III. Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход		

1	2	3
<i>Общо по раздел Д</i>		
СУМА НА АКТИВА		
Е. УСЛОВНИ АКТИВИ		
Пасив		
А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I. Записан акционерен капитал,		
в т.ч.:		
- записан, но невнесен капитал (-)		
- собствени акции, изкупени (-)		
II. Премии от емисии		
III. Преоценъчен резерв		
IV. Резерви		
V. Неразпределена печалба		
VI. Непокрита загуба (-)		
VII. Печалба или загуба за финансовата година (+/-)		
<i>Общо по раздел А</i>		
Б. ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
В. ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1. Пренос-премиен резерв		
2. Резерв за предстоящи плащания		
3. Запасен фонд		
4. Други технически резерви		
<i>Общо по раздел В</i>		
Г. ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
I. Задължения по здравноосигурителни операции		
в т. ч.:		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които дружеството има дялово участие		
II. Облигационни заеми		
1. Конвертируеми заеми		
в т. ч.:		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които дружеството има дялово участие		
2. Други облигационни заеми,		
в т. ч.:		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия;		
- задължения към предприятия, в които дружеството има дялово участие.		
III. Задължения към банки,		
в т. ч.:		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които дружеството има дялово участие		
IV. Други задължения		
в т. ч.:		
- задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
- задължения към предприятия, в които дружеството има дялово участие		
- задължения към персонала		
- задължения към бюджета		
- задължения към социалното осигуряване		
<i>Общо по раздел Г</i>		
Д. НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ СУМА НА ПАСИВА		
Е. УСЛОВНИ ПАСИВИ		

Отчет за доходите

	Текуща година (хил. лв.)	Предходна година (хил. лв.)
1	2	3
I. ТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ		
1. Спечелени премии:		
(а) брутни начислени (записани) премии		
(б) промяна в размера на пренос-премийния резерв (+/-)		
в т. ч. допълнителна сума за неизтекли рискове		
<i>Общо за 1:</i>		
2. Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническия отчет (<i>позиция III.б</i>)		
3. Друг технически приход		
4. Възникнали претенции:		
(а) изплатени претенции		
(б) промяна в размера на резерва за предстоящи плащания (+/-)		
<i>Общо за 4:</i>		
5. Промени в други технически резерви, които не са показани в други статии (+/-)		
6. Бонуси и отстъпки		
7. Нетни оперативни разходи		
(а) аквизиционни разходи		
(б) промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)		
(в) административни разходи		
<i>Общо за 7:</i>		
8. Други технически разходи		
9. Промяна в запасния фонд (+/-)		
10. Междинен сбор - салдо на техническия отчет		
<hr/>		
II. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ		
1. Салдо по техническия отчет (<i>позиция I.10</i>)		
2. Приходи от инвестиции		
(а) приходи от дялови участия,		
в т. ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(б) приходи от други инвестиции,		
в т. ч. от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		
(ба) приход от земя и сгради		
(бб) приход от други инвестиции		
<i>Общо за "б":</i>		
(в) положителни разлики от преценка на стойността на инвестициите		
(г) печалби от реализацията на инвестиции		
<i>Общо за 2:</i>		
3. Разходи по инвестициите:		
(а) разходи по управление на инвестициите		
(б) отрицателни разлики от преценка на стойността на инвестициите		
(в) загуби от реализацията на инвестиции		
<i>Общо за 3:</i>		
4. Разпределен приход от инвестиции в техническия отчет (<i>позиция I.2</i>)		
5. Друг приход		
6. Други разходи, включително преценки на стойности		
7. Печалба или загуба от присъщи дейности		
8. Извънредни приходи		
9. Извънредни разходи		
10. Извънредна печалба или загуба		
11. Корпоративен данък		

12. Други данъци

13. Печалба или загуба за финансовата година

Забележка. Всички позиции от отчета за доходите, които имат характер на разходи, се отчитат със знак минус.

Отчет за собствения капитал

Показатели	Записан акционерен капитал	Премии от емисии	Преоценъчен резерв	Резерви	Печалба	Загуба	Общо
1	2	3	4	5	6	7	8

Баланс към 1 януари

1. Преоценка на ДМА, в т.

ч.:

а) увеличение

б) намаление

2. Преоценка на

инвестиции, в т. ч.:

а) увеличение

б) намаление

3. Отчетена печалба

(загуба) за периода

4. Разпределение на

печалба през годината за:

а) дивиденди

б) записан капитал

в) резерви

г) други

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

Баланс към 31 декември

Отчет за паричния поток

(по прекия метод)

	Текуща година (хил. лв.)	Предходна година (хил. лв.)
1	2	3

I. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ

1. Получени премии

2. Изплатени претенции

3. Плащания на доставчици и служители

4. Платени аквизиционни разходи		
1	2	3
5. Платени такси и вноски		
6. Получени дивиденди		
7. Получени лихви		
8. Получени наеми		
9. Платени данъци		
10. Други парични потоци от оперативна дейност		
11. Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)		
II. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА ДЕЙНОСТ		
1. Постъпления от продажби на акции		
2. Постъпления от правителствени ценни книжа		
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		
8. Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)		
III. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
1. Платени дивиденди		
2. Платени лихви		
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. Нетни парични потоци от финансова дейност (III)		
IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)		
V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА		
VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА		