

Всички задължения за комисионни възнаграждения към края на 2009 година са изцяло платени и няма начислени, но неплатени комисионни.

По отношение на смесените полици „Живот“ всички полици през 2009 година са в първата си застрахователна година и за тези от тях, които са сключени от посредници, е изплатена първогодишна комисиона.

В компанията няма инкасови комисионни.

Разходите, свързани със застрахователната дейност и отчетени в Отчета за доходите са административните разходи на стойност 980 604 лева и други разходи в размер на 30 873 лева, формирани от отчисленията за Обезпечителния фонд (14 478 лв.), таксата към КФН (10 000 лв.) и бонуси (6 395 лв.). Вноските за Обезпечителния фонд са формирани при спазване на Указанията на КФН: за застраховани лица по всички смесени застраховки „Живот“ начисленият фонд е по 1 лев на лице. За рисковите застраховки тази сума е по 0.70 лева на лице.

3. Застрахователни (технически) резерви

Застрахователните резерви на ЗЕАД „ЦКБ ЖИВОТ“ АД за 2009 г. са формирани при спазване на изискванията на Наредба № 27 от 29.03.2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и здравноосигурителните дружества (последна редакция в ДВ, бр.3 /11.01.2008 г.).

Използвани са следните методи за изчисляване на резервите:

ПРЕНОС - ПРЕМИЕН РЕЗЕРВ:	За всички застраховки от портфейла пренос-премийния резерв е заделян по метода на точната дата (съгласно чл. 11 ал. 5 от Наредба № 27 от 29.03.2006 г. за реда и методиката за образуване на техническите резерви от застрахователите и здравноосигурителните дружества). Особеностите при пресмятането на пренос-премийния резерв към 31.12.2009 г. са, че предвиденият коефициент за аквизиционни разноси варира при различните видове и подвидове застраховки. Този коефициент е съобразен както със застрахователно-техническите планове по съответните застраховки, така и с очакваното развитие на бизнеса.
РЕЗЕРВ ЗА ПРЕДСТОЯЩИ ПЛАЩАНИЯ	Формиран е при спазване на изискванията на чл. 7 от Наредба № 27. Той включва сумите за предявени и неизплатени претенции, възникнали и непредявени претенции (IBNR). Разходите за уреждането на претенциите са разсрочени заедно с премните в пренос-премийния резерв. Отделно за асистанс таксите по предявени и неизплатени претенции е заделена съответстващата им сума.
РЕЗЕРВА ЗА ПРЕДЯВЕНИ И НЕИЗПЛАТЕНИ ПРЕТЕНЦИИ	Използван е метода „Претенция по претенция“, съгласно чл. 8 от Наредба № 27.
РЕЗЕРВ ЗА ВЪЗНИКНАЛИ И НЕПРЕДЯВЕНИ	Формиран е за Допълнителна застраховка, рискови части на спестовните застраховки „Живот“ и застраховка „Злополука“ като 2 % от начислените премии. За одобрение на този процент КФН е издала

ПРЕТЕНЦИИ (IBNR)	Решение № 240-ЖЗ/05.03.2009 година след представена Мотивирана актюерска обосновка от отговорния актюер на компанията.
МАТЕМАТИЧЕСКИ РЕЗЕРВ	Изчислен за действащите към 31.12.2009 год. индивидуални спестовни полици (47 на брой) по проспективния метод съгласно чл. 13 от Наредба № 27 при използване на 3.5% техническа лихва. Приложена е Цилмерова поправка, която отразява настоящата стойност на непогасените аквизиционни разноски (чл. 13 ал. 8 от Наредба № 27).

С оглед осигуряване на финансова стабилност, формираните към 31.12.2009 год. резерви на дружеството са инвестирани във високо ликвидни активи - държавни ценни книжа.

V. АНАЛИЗ НА ПЛАТЕЖОСПОСОБНОСТТА

1. Граница на платежоспособност

Съгласно Наредба № 21 за собствените средства и границата на платежоспособност на застрахователните и здравноосигурителните дружества границата на платежоспособност е равна на 433 000 лв. Общата сума на собствените средства, намалени с размера на нематериалните активи е 6 413 000 лв. и е по-голяма от границата на платежоспособност (433 000 лв.), т.е. резултатите за 2009 г. са в съответствие с изискванията на чл. 3 от Наредба № 21 и с изискването на чл. 80, ал. 1 на Кодекса за застраховането. Гаранционният капитал е по-голямото число от една трета от границата на платежоспособност (144 000 лв.) и изисквания размер от 6 400 хил. лв. в чл. 82 ал. 2. от Кодекса за застраховането.

2. Оценка на активите, пасивите и финансовото състояние според счетоводния баланс

ЗЕАД "ЦКБ ЖИВОТ" АД е нова компания на българския пазар. Тя стъпи убедително на него през 2008 год. с почти един милион лева премияен приход, като през 2009 год. отбеляза ръст от 180%. Дружеството приключва 2009 год. на печалба от 24 хиляди лева, което показва стабилна позиция в конкурентната среда на български и чуждестранни застрахователи с дългогодишни традиции. На практика 2009 година беше „първата“ за компанията, защото през 2008 год. започна дейността със сформирание на екип, стратегия, разработиха се първите застрахователни продукти, започна търсенето на първите клиенти и посредници.

Счетоводният баланс е изграден в съответствие със Закона за счетоводството, МСФО, данъчното и застрахователно законодателство. В актива на баланса най-голям относителен дял от 58% имат инвестициите. В пасива на баланса най-голям относителен дял от 86 % има собственият капитал. Размерът на застрахователните резерви гарантира изпълнението на задълженията на дружеството за изплащане на обезщетения при възникване на застрахователни събития.

VI. ПРЕДВИЖДАНО РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

1. Програма за увеличаване на приходите

В условията на тежка финансова криза и общ спад на животозастрахователния пазар в България в размер на 25% за последната година, прогнозите за развитие на дружеството през 2010 год. са за ръст на премийния приход от 150%. Очакванията се базират на факта, че през 2009 год. компанията успя да изгради основните си канали на продажби, стартираха и продажбите чрез

офисите на банка „ЦКБ”. Дружеството планира и премиен приход от обществени поръчки и конкурси, в които до миналата година не можеше да участва, поради изискване за представяне на баланс и клиентска листа за последните 3 години.

2. Иновационна дейност

Развитието на продуктовата политика ще е основен приоритет през 2010 год. Акцентът в иновационната дейност ще бъде разработването на нови „бързи полици” с облекчен механизъм на продажба, които да са удобни за работа в офисите на банката „ЦКБ” и лесни за сключване от брокери и агенти.

От водещо значение в работата ни ще бъде и подобряването на взаимодействието с другите дружества от холдинг „Химимпорт” и създаването на съвместни продуктови пакети, комбиниращи предоставяните от дружествата в холдинга финансови услуги.

3. Развитие на съвместната дейност с „ЦКБ” АД

Един от големите успехи на дружеството през 2009 год. е стартирането на съвместната дейност с банка „ЦКБ”. Осъществяването на тази задача беше от първостепенно значение през 2009 год. Сътрудничеството се реализира в две основни направления:

- Банково застраховане: сключване на застраховки на кредитополучатели.
- Свободни продажби в офисите на банката: предлагане на застрахователни продукти в офисите на банката, без продажбата им да е обвързана с ползването на определена банкова услуга или продукт.

Развитието на продажбите на застраховки „Живот” в офисите на банка ЦКБ е другият съществен фактор за прогнозирания ръст през 2010.

4. Развитие на съвместната дейност със ЗАД „Армеец”

През 2009 год. започна сътрудничество и със структурите на ЗАД „Армеец”. През 2010 год. съвместната дейност между двете дружества ще се осъществява в три основни направления:

- Разработване на съвместни продукти.
- Продажба на животнозастраховки от структурите на общозастрахователното дружество.
- Съвместно участие в обществени поръчки и конкурси за предоставяне на застрахователни услуги.

5. Развитие на агентска мрежа

Към 31.12.2008 год. ЗЕАД „ЦКБ Живот” има сключени общо 53 договора със застрахователни брокери и агенти в София и страната.

Година по-късно броят на сключените договори е 143, т.е. 2,6 пъти по-голям, като само застрахователните брокери са 53 на брой.

Развитието на агентската мрежа ще продължи и през 2010 год.

6. Развитие на човешките ресурси

Към 31.12.2009 г. в ЗЕАД „ЦКБ Живот” работят 25 (двадесет и пет) служители, от които на постоянен трудов договор 20 (двадесет), а на договор със срок на изпитване 5 (пет) служители. Средната възраст на персонала е 35 (тридесет и пет) години. Броят на лицата с висше образование е 21 (двадесет и един).

Към 31.12.2009 г. има незаети щатни бройки, като за 2010 г. се планират промени, както в организационната структура на дружеството, така и в щатното разписание.

Важна задача през 2010 год. ще бъде изграждане на корпоративен дух и екипност у хората с оглед повишаване лоялността към компанията, съпричастността към общите цели и задачи. Планира се регулярно провеждане на тренинги, тимбилдинги и индивидуални мероприятия с всеки служител.

Х. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

1. ЗЕАД „ЦКБ Живот” е с едностепенна система на управление.
2. Съветът на директорите на ЗЕАД „ЦКБ Живот” се състои от трима членове. Должността Председател на Съвета на директорите се заема от Изпълнителния директор на дружеството.
3. Членовете на Съвета на директорите са дали необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества.
4. Членовете на Съвета на директорите изпълняват съвестно своите отговорности, присъстват редовно на заседанията, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение. Избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на дружеството.
5. Изпълнителният директор редовно съгласува дейността си и се отчита пред Съвета на директорите.
6. Спазва се изискването Съвета на директорите да заседава най-малко един път на три месеца.
7. Членовете на Съвета на директорите имат пълен достъп до мениджмънта на дружеството.
8. В Интернет страницата на дружеството се съдържат данни за дружеството, телефони за комуникация, годишния финансов отчет и други данни за дружеството, които представляват интерес за потребителите.
9. Информация по чл.247, ал.2 от Търговския закон:
 - 9.1. Членовете на Съвета на директорите са получили възнагражденията си за 2008 год.
 - 9.2. Членовете на Съвета на директорите не са придобивали, притежавали или прехвърляли акции на дружеството през 2009 год.
 - 9.3. Членовете на Съвета на директорите не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници.
 - 9.4. През 2009 год. дружеството не е сключвало с членовете на Съвета на директорите или свързани с тях лица договори, които да излизат извън обичайната му дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.
 - 9.5. Членовете на Съвета на директорите са декларирали следните обстоятелства по чл. 247, ал.2 т.4 от ТЗ:

Ярослава Филипова Кръстева – Председател на съвета на директорите

Не участва в управлението на търговски дружества

Здравка Иванова Димитрова – Заместник председател на Съвета на директорите

Не участва в управлението на търговски дружества

Цветан Първанов Давидков – Член на съвета на директорите