

дружеството; дългосрочно сътрудничество от съществено значение за дружеството и за прекратяване на такова сътрудничество.

Членовете на Съвета на директорите се свикват на редовни заседания от председателя или заместник председателя най-малко веднъж месечно. Председателят на Съвета на директорите може да свиква и извънредни заседания. Всеки член на съвета може да отправи писмено искане до председателя за свикване на извънредно заседание. В случай, че председателят не свика Съвета на директорите в 10-дневен срок, поискалите това се смятат овластени да свикат съвета. Заседанията на Съвета на директорите са законни, ако са редовно поканени всички членове и присъстват най-малко половината от членовете му лично или са представлявани с писмено пълномощно от друг член на съвета. Никой присъстващ член не може да представлява повече от един отсъстващ член. За проведените заседания и за взетите решения се съставят протоколи, подписани от присъствалите на заседанието членове. Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за решението. Решенията се вземат с мнозинството предвидено в Търговския закон.

Членовете на Съвета на директорите са длъжни да изпълняват задълженията си в интерес на дружеството и да не разгласяват информация, станала им известна в това им качество, ако това е могло да повлияе върху дейността и развитието на дружеството, включително и след като престанат да бъдат членове на съвета. Това задължение не се отнася за информация, която по силата на закон е достъпна за трети лица или вече е разгласена от дружеството.

При осъществяване на правомощията и изпълнение на задълженията си членовете на Съвета на директорите спазват принципите, залегнали в Етичния кодекс и тези, касаещи избягването и недопускането на конфликт на интереси. Процедурата за избягване и разкриване на конфликт на интереси е уредена в Политика по уреждане на реда за разкриване на конфликт на интереси и осигуряване на доверителност в Застрахователно еднолично акционерно дружество "ЦКБ Живот" ЕАД. Членовете на Съвета избягват и не допускат реален или потенциален конфликт на интереси. Съветът на директорите гарантира, че всички сделки със свързани лица, ако има такива, се одобряват и осъществяват по начин, който обезпечава надеждно управление на конфликта на интереси и защитава интересите на дружеството и съответно на неговите акционери.

При работата на членовете на Съвета на директорите се прилагат принципите на прозрачност, независимост и отговорност в съответствие с установените визия, цели, стратегии на дружеството и интереси на акционери и потребители.

При подбор на служители на ръководни длъжности, както и на управляващите дружеството и на осъществяващите ключовите функции се прилага Политиката за квалификация и надеждност на дружеството и разпоредбите на българското законодателство, касаещи подбора на кадри в дружеството (Кодекс на труда; Кодекс за застраховането; Търговски закон и т.н.). При всяка промяна в управлението на дружеството, както и при промяна на част от ключовите функции (извън тези, за които се изисква предварително одобрение), дружеството информира Комисия за финансов надзор. При подбор и избор на служителите на дружеството, които не се назначават на ръководни постове се съблюдават и Вътрешните правила на дружеството по управление на човешките ресурси.

Във връзка с изискванията на нормативните разпоредби и съответно помощни органи на ръководството на дружеството са създадените комитети: одитен комитет, комитет по инвестиции, комитет по управление на рисковете, продуктов комитет, специализирана служба по реда на ЗМИП и Застрахователно-експертна комисия. Общите правомощия и задължения на комитетите са уредени в Правилник (статут) за работа на одитния комитет на Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ ЕАД и Правила за дейността на комитетите, създадени в ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД. Комитетите са колективни органи на дружеството, които се създават от Съвета на директорите, с изключение на Одитния комитет (чийто състав се определя от едноличния собственик на капитала на дружеството). Той (Съветът на директорите) е и органът, който определя състава на комитетите и началната дата на функционирането им. Комитетите се състоят от двама, трима или петима членове, като решенията се вземат с мнозинство (при трима или петима членове) или с единодушие (когато членовете са двама). Членовете на комитетите се избират измежду служителите на дружеството, при спазване на условията за квалификация и надеждност и при избягване риска от конфликт на интереси. В определени случаи – когато е нормативно определено или по собствена преценка - Съветът на директорите може да вземе решение за член на комитет на дружеството да се определи лице, което не е служител на дружеството. Съветът на директорите изменя състава на комитетите при необходимост. Всеки от създадените комитети отговаря за дейността, която му е възложена съгласно изискванията на законодателството или съгласно определените от Съвета на директорите или Едноличния собственик на капитала функции.

Комитетите имат спомагателни за Съвета на директорите функции, като: имат право да съветват членовете на Съвета по въпроси от компетентността си; дават предложения за вземане на решения от страна на Съвета в конкретната област; подлагат на предварително разглеждане въпроси от значение за дейността на дружеството; членовете на Съвета на директорите могат да участват в заседанията на комитетите при нужда.

Комитетът по управление на риска осъществява консултативни функции и съдейства на СД при: определянето на рисковия апетит на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ и общите лимити за поемане на риск, включително дефинирането на риск таргетите на дружеството и относимите капиталови нива; наблюдението на рисковия профил на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ въз основа на докладите и информацията, предоставяни от функция Управление на риска; корекциите в стратегическите решения и политики за управление на риска в ЗЕАД „ЦКБ Живот“.

Одитният комитет наблюдава дейността по управление и контрол на Дружеството, независимо от управляващите органи. Одитният комитет осигурява надзор на дейностите по вътрешен одит и следи за цялостните взаимоотношения с външните одитори. Също така Одитният комитет: информира Съвета на директорите за резултатите от задължителния одит и пояснява по какъв начин задължителния одит е допринесъл за достоверността на финансовото отчитане. Одитният комитет наблюдава взаимоотношенията на дружеството с външните одитори, включително обхвата на одита, одиторския подход и възнагажданията, както и наличието на евентуални заплахи за независимостта на външния одитор; извършва преглед на независимостта на избраните външни одитори на дружеството; проверява и наблюдава целесъобразността на предоставянето на услуги извън одита на дружеството от страна на регистрираните одитори; наблюдава процесите по финансовото отчитане, като при нужда дава препоръки за гарантиране на неговата ефективност; следи за развитието на функциите на вътрешния контрол и наблюдава ефективността от системата за вътрешен

контрол; наблюдава и при нужда дава препоръки за подобряване на адекватността и ефективността на системите за управление на риска и за вътрешен контрол по отношение на рисковете във връзка с финансовото отчитане; осъществява свързваща дейност между ръководството на дружеството (Съвета на директорите) и външния одит с цел осигуряване на по-добро управление.

VI. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 6 ЗППЦК – описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административните, управителните и надзорните органи на емитента във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението ѝ и резултатите през отчетния период; когато не се прилага такава политика – обяснение за това. Тази информация не е задължителна за Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ ЕАД.

Корпоративното ръководство, в лицето на Съвета на директорите (включително изпълнителния директор), както и Прокуристът е утвърдило политика за разкриване на информация в съответствие с нормативните изисквания. Системата за разкриване на информация гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията и не позволява злоупотреби с вътрешна информация. Системата за разкриване на информация осигурява пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и съответно информирани решения и оценки. Установен е ред за оповестяване на информацията, който ред гарантира своевременното оповестяване на всяка съществена, периодична и инцидентна информация за дружеството, неговото управление, корпоративното ръководство, оперативната дейност и акционерната структура. Ръководството на дружеството осигурява достатъчна информираност на заинтересованите лица относно законово установените им права.

Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ ЕАД публикува настоящата Декларация за корпоративно управление на интернет сайта на дружеството (като част от Годишния финансов отчет) с цел разкриване на информация в изпълнение на чл. 100н, ал. 7 и ал. 8 от ЗППЦК, в частта приложима за застрахователите.

Декларацията за корпоративно управление е изготвена на основание и в сроковете съгласно чл. 100н, ал. 8, във връзка с ал. 1 от ЗППЦК и е неразделна част от Годишния доклад за дейността на дружеството за 2022 г.

30.03.2023 г.

гр. София

Изпълнителен директор

Росица Велинова

Прокурист

Константин Велев



ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИТЕ ОДИТОРИ

До едноличния акционер на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД

ДОКЛАД ОТНОСНО ОДИТА НА ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ

Мнение

Ние извършихме одит на финансовия отчет на Застрахователно еднолично акционерно дружество ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД („Дружеството“), съдържащ отчета за финансовото състояние към 31 декември 2022 г. и отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход, отчета за промените в собствения капитал и отчета за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и пояснителните приложения към финансовия отчет, съдържащи оповестяване на съществените счетоводни политики и друга пояснителна информация.

По наше мнение, приложеният финансов отчет представя достоверно, във всички съществени аспекти, финансовото състояние на Дружеството към 31 декември 2022 г. и неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината, завършваща на тази дата, в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), приети от Европейския съюз (ЕС).

База за изразяване на мнение

Ние извършихме нашия одит в съответствие с Международните одиторски стандарти (МОС). Нашите отговорности съгласно тези стандарти са описани допълнително в раздела от нашия доклад „Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет“. Ние сме независими от Дружеството в съответствие с Международния етичен кодекс на професионалните счетоводители (включително Международни стандарти за независимост) на Съвета за международни стандарти по етика за счетоводители (Кодекса на СМСЕС), заедно с етичните изисквания на Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), приложими по отношение на нашия одит на финансовия отчет в България, като ние изпълнихме и нашите други етични отговорности в съответствие с изискванията на ЗНФО и Кодекса на СМСЕС. Ние считаме, че одиторските доказателства, получени от нас, са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение.

Обръщане на внимание

Обръщаме внимание на бележка 3 към финансовия отчет, която описва потенциалната значимост на въздействието от прилагането на МСФО 17 Застрахователни договори върху финансовите отчети на Дружеството за периоди, започващи на 1 януари 2023. Нашето мнение не е модифицирано по този въпрос.

Ключови одиторски въпроси

Ключови одиторски въпроси са тези въпроси, които съгласно нашата професионална преценка са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период. Тези въпроси са разгледани като част от нашия одит на финансовия отчет като цяло и формирането на нашето мнение относно него, като ние не предоставяме отделно мнение относно тези въпроси.

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</i>
Оценка застрахователните резерви – преценки при изчислението и преглед за адекватност на задължението Както е оповестено в Бележка 16 на финансовия отчет, балансовата стойност на застрахователните резерви е в размер на 1,787 хил. лв. към 31 декември 2022 г. или 69.05% от Общо застрахователни резерви и пасиви в отчета за финансовото състояние на Дружеството. Както е оповестено в бележка 4.15.3 на финансовия отчет, застрахователните резерви се създават от застрахователя за покриване на настоящи и бъдещи задължения към застрахованите въз основа на застрахователните договори и не са елемент на собствения капитал. Застрахователните резерви се изчисляват от актюера на Дружеството чрез актюерски методи, които са съвкупност от математически и статистически методи и правила. Определянето на стойността на застрахователните резерви е обект на множество допускания и сложни изчисления. За целта на определянето на адекватността на използваните допускания и методология се прилагат съществени преценки. Прегледът за адекватност на задължението се основава на съществени преценки, включително такива по отношение на очаквани бъдещи парични потоци, корекции за отразяване на стойността на парите във времето и корекции за риск. Поради значимостта на горепосочените обстоятелства ние сме определили, че оценката на застрахователните резерви е ключов одиторски въпрос.	В тази област нашите одиторски процедури, наред с други такива включиха: • Проучващи запитвания, инспекции на документи и анализи за получаване на разбиране за процеса за определяне на застрахователните резерви, по отношение отделните видове резерви, както следва: математически резерв, пренос-премиен резерв, резерви за предстоящи плащания (резерв за предявени, но неизплатени претенции и резерв за възникнали, но непредявени претенции). • Преглед, инспекция на документи и оценяване на адекватността на политиките и процедурите относно прилаганите методи за определяне на застрахователните резерви. • Нашите одиторски процедури включиха и следното: а) проучващи запитвания, отправени към актюера на Дружеството, отговорен за оценката на застрахователните резерви; б) оценка на процесите, контролите и процедурите, извършвани от актюера при определяне на резервите; в) включване на експерти на одиторите – актюери – в оценката на съществените допускания при определянето на резерва за възникнали, но непредявени претенции и математическия резерв, както и при анализа на адекватността на използваните от Дружеството методи за определяне на пренос-премийния резерв; г) верификация на извършването на преглед за адекватност на резервите и оценка на уместността на приложените предположения, извършена от експертите-актюери на одиторските екипи; д) на база извадка, извършване на тест по същество на детайли, както и съпоставка на общите стойности от регистрите на заведени щети и записани премии, използвани в изчисленията на резервите за предстоящи плащания и математическия резерв;

<i>Ключов одиторски въпрос</i>	<i>Как този ключов одиторски въпрос беше адресиран при проведения от нас одит</i>
	е) на база извадка, извършване на детайлен тест по същество, на резерва за предявени, но неизплатени щети към 31 декември 2022 г.; ж) преизчисление на пренос-премийния резерв; з) оценка и проверка на пълнотата, уместността и адекватността на съответните оповестявания във финансовия отчет.

Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него

Изпълнителният директор и прокуристът на Дружеството („Ръководството“) носят отговорност за другата информация. Другата информация се състои от доклад за дейността и декларация за корпоративно управление, изготвени от ръководството съгласно Глава седма от Закона за счетоводството, но не включва финансовия отчет и нашия одиторски доклад върху него.

Нашето мнение относно финансовия отчет не обхваща другата информация и ние не изразяваме каквато и да е форма на заключение за сигурност относно нея, освен ако не е изрично посочено в доклада ни и до степента, до която е посочено.

Във връзка с нашия одит на финансовия отчет, нашата отговорност се състои в това да прочетем другата информация и по този начин да преценим дали тази друга информация е в съществено несъответствие с финансовия отчет или с нашите познания, придобити по време на одита, или по друг начин изглежда да съдържа съществено неправилно докладване.

В случай че на базата на работата, която сме извършили, ние достигнем до заключение, че е налице съществено неправилно докладване в тази друга информация, от нас се изисква да докладваме този факт.

Нямаме какво да докладваме в това отношение.

Отговорности на ръководството и лицата, натоварени с общо управление за финансовия отчет

Ръководството носи отговорност за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие с МСФО, приети в ЕС и за такава система за вътрешен контрол, каквато ръководството определя като необходима за осигуряване изготвянето на финансови отчети, които не съдържат съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка.

При изготвяне на финансовия отчет ръководството носи отговорност за оценяване способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие, оповестявайки, когато това е приложимо, въпроси, свързани с предположението за действащо предприятие, и използвайки счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие, освен ако ръководството не възнамерява да ликвидира Дружеството или да преустанови дейността му, или ако ръководството на практика няма друга алтернатива, освен да постъпи по този начин.

Съветът на директорите и Одитният комитет („Лицата, натоварени с общо управление“) носят отговорност за осъществяването на надзор над процеса по финансово отчитане на Дружеството.

Отговорности на одиторите за одита на финансовия отчет

Нашите цели са да получим разумна степен на сигурност относно това дали финансовият отчет като цяло не съдържа съществени неправилни отчитания, независимо дали дължащи се на измама или грешка, и да издадем одиторски доклад, който да включва нашето одиторско мнение. Разумната степен на сигурност е висока степен на сигурност, но не е гаранция, че одит, извършен в съответствие с МОС, винаги ще разкрива съществено неправилно отчитане, когато такова съществува. Неправилни отчитания могат да възникнат в резултат на измама или грешка и се считат за съществени, ако би могло разумно да се очаква, че те, самостоятелно или като съвкупност, биха могли да окажат влияние върху икономическите решения на потребителите, вземани въз основа на този финансов отчет.

Като част от одита в съответствие с МОС, ние използваме професионална преценка и запазваме професионален скептицизъм по време на целия одит. Ние също така:

- идентифицираме и оценяваме рисковете от съществени неправилни отчитания във финансовия отчет, независимо дали дължащи се на измама или грешка, разработваме и изпълняваме одиторски процедури в отговор на тези рискове и получаваме одиторски доказателства, които да са достатъчни и уместни, за да осигурят база за нашето мнение. Рискът да не бъде разкрито съществено неправилно отчитане, което е в резултат от измама, е по-висок отколкото риска от съществено неправилно отчитане, което е в резултат от грешка, тъй като измамата може да включва тайно споразумяване, фалшифициране, преднамерени пропуски, изявления за въвеждане на одиторите в заблуждение, както и пренебрегване или заобикаляне на вътрешния контрол.
- получаваме разбиране за вътрешния контрол, имащ отношение към одита, за да разработим одиторски процедури, които да са подходящи при конкретните обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на вътрешния контрол на Дружеството.
- оценяваме уместността на използваните счетоводни политики и разумността на счетоводните приблизителни оценки и свързаните с тях оповестявания, направени от ръководството.
- достигаем до заключение относно уместността на използване от страна на ръководството на счетоводната база на основата на предположението за действащо предприятие и, на базата на получените одиторски доказателства, относно това дали е налице съществена несигурност, отнасяща се до събития или условия, които биха могли да породят значителни съмнения относно способността на Дружеството да продължи да функционира като действащо предприятие. Ако ние достигнем до заключение, че е налице съществена несигурност, от нас се изисква да привлечем внимание в одиторския си доклад към свързаните с тази несигурност оповестявания във финансовия отчет или в случай че тези оповестявания са неадекватни, да модифицираме мнението си. Нашите заключения се основават на одиторските доказателства, получени до датата на одиторския ни доклад. Бъдещи събития или условия обаче могат да станат причина Дружеството да преустанови функционирането си като действащо предприятие.
- оценяваме цялостното представяне, структура и съдържание на финансовия отчет, включително оповестяванията, и дали финансовият отчет представя основополагащите за него сделки и събития по начин, който постига достоверно представяне.

Ние комуникираме с лицата, натоварени с общо управление, наред с останалите въпроси, планирания обхват и време на изпълнение на одита и съществените констатации от одита, включително съществени недостатъци във вътрешния контрол, които идентифицираме по време на извършвания от нас одит.

Ние предоставяме също така на лицата, натоварени с общо управление, изявление, че сме изпълнили приложимите етични изисквания във връзка с независимостта и че ще комуникираме с тях всички взаимоотношения и други въпроси, които биха могли разумно да бъдат разглеждани като имащи отношение към независимостта ни, а когато е приложимо, и свързаните с това предпазни мерки.

Сред въпросите, комуникирани с лицата, натоварени с общо управление, ние определяме тези въпроси, които са били с най-голяма значимост при одита на финансовия отчет за текущия период и които следователно са ключови одиторски въпроси. Ние описваме тези въпроси в нашия одиторски доклад, освен в случаите, в които закон или нормативна уредба възпрепятства публичното оповестяване на информация за този въпрос или когато, в изключително редки случаи, ние решим, че даден въпрос не следва да бъде комуникиран в нашия доклад, тъй като би могло разумно да се очаква, че неблагоприятните последици от това действие биха надвишили ползите от гледна точка на обществен интерес от тази комуникация.

Ние сме солидарно отговорни за изпълнението на нашия одит и за изразеното от нас одиторско мнение, съгласно изискванията на ЗНФО, приложим в България. При поемане и изпълнение на ангажимента за съвместен одит, във връзка с който докладваме, ние сме се ръководили и от Насоките за изпълнение на съвместен одит, издадени на 13.06.2017 г. от Института на дипломираните експерт-счетоводители в България и от Комисията за публичен надзор над регистрираните одитори в България.

ДОКЛАД ВЪВ ВРЪЗКА С ДРУГИ ЗАКОНОВИ И РЕГУЛАТОРНИ ИЗИСКВАНИЯ

Допълнителни въпроси, които поставят за докладване Законът за счетоводството и Законът за публичното предлагане на ценни книжа

В допълнение на нашите отговорности и докладване съгласно МОС, описани по-горе в раздела „Друга информация, различна от финансовия отчет и одиторския доклад върху него“ по отношение на доклада за дейността и декларацията за корпоративно управление, ние изпълнихме и процедурите, добавени към изискванията по МОС, съгласно „Указания относно нови разширени одиторски доклади и комуникация от страна на одитора“ на професионалната организация на регистрираните одитори в България – Институт на дипломираните експерт-счетоводители (ИДЕС). Тези процедури касаят проверки за наличието, както и проверки на формата и съдържанието на тази друга информация с цел да ни подпомогнат във формиране на становище относно това дали другата информация включва оповестяванията и докладванията, предвидени в Глава седма от Закона за счетоводството и в Закона за публичното предлагане на ценни книжа (чл. 100н, ал. 10 от ЗППЦК във връзка с чл. 100н, ал. 8, т. 3 и 4 от ЗППЦК), приложими в България.

Становище във връзка с чл. 37, ал. 6 от Закона за счетоводството

На базата на извършените процедури, нашето становище е, че:

- Информацията, включена в доклада за дейността за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, съответства на финансовия отчет.
- Докладът за дейността е изготвен в съответствие с изискванията на Глава седма от Закона за счетоводството.
- В декларацията за корпоративно управление за финансовата година, за която е изготвен финансовият отчет, е представена изискваната съгласно Глава седма от Закона за счетоводството и чл. 100н, ал. 8 от Закона за публичното предлагане на ценни книжа информация.

Докладване съгласно чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014 във връзка с изискванията на чл. 59 от Закона за независимия финансов одит

Съгласно изискванията на Закона за независимия финансов одит във връзка с чл. 10 от Регламент (ЕС) № 537/2014, ние докладваме допълнително и изложената по-долу информация.

- Делойт Одит ООД и Кроу България Одит ЕООД са назначени за задължителни одитори на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г. на Дружеството с решение на едноличния акционер на капитала на Дружеството от 12 септември 2022 г., за период от една година.

- Одитът на финансовия отчет за годината, завършваща на 31 декември 2022 г., на Дружеството представлява пети пълен непрекъснат ангажимент за задължителен одит на това предприятие, извършен от нас.
- Потвърждаваме, че изразеното от нас одиторско мнение е в съответствие с допълнителния доклад до одитния комитет на Дружеството от 11 май 2023 г., съгласно изискванията на чл. 60 от Закона за независимия финансов одит.
- Не са предоставяни посочените в чл. 64 от Закона за независимия финансов одит забранени услуги извън одита.
- Потвърждаваме, че при извършването на одита сме запазили своята независимост спрямо Дружеството.
- За периода, за който се отнася извършеният от нас задължителен одит, освен одита, Делойт Одит ООД и Кроу България Одит ЕООД са предоставили следните услуги на Дружеството, които не са посочени в доклада за дейността или финансовия отчет на Дружеството:
 - Договорени процедури в съответствие с изискванията на Международен стандарт за свързани по съдържание услуги 4400 „Ангажименти за извършване на договорени процедури относно финансова информация“, относно годишните справки по чл. 3, ал. 1, т. 1 и 2 от Наредба № 53 от 23.12.2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд („Наредба № 53“) и на образците с годишни количествени данни по чл. 304, параграф 1, буква „г“ от Регламент (ЕС) 2015/35 (справките по Платежоспособност II) на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД.

За Делойт Одит ООД

Делойт Одит ООД

Росица Ботева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

R. Boteva

бул. Ал. Стамболийски 103
1303 София, България



За Кроу България Одит ЕООД

Гюляй Рахман

Гюляй Рахман
Управител

Даниела Григорова
Регистриран одитор, отговорен за одита

D. Grigорова

ул. 6-ти Септември 55
1142 София, България



11 май 2023

Отчет за финансовото състояние

Към 31 декември 2022

Активи	Пояснение	31 декември 2022 '000 лв.	31 декември 2021 '000 лв.
Нетекущи активи			
Нематериални активи	5	141	159
Машини и съоръжения	6	3	2
Инвестиционни имоти	7	463	437
Отсрочени данъчни активи	9	54	36
Нетекущи активи		661	634
Текущи активи			
Краткосрочни финансови активи	10	6 094	6 169
Вземания, свързани с финансови активи	11	1 013	976
Вземания по застрахователни договори	12	427	519
Вземания за данъци върху дохода		-	3
Други вземания	13	3 531	3 518
Пари и парични еквиваленти	14	50	56
Текущи активи		11 115	11 241
Общо активи		11 776	11 875

Съставил:

/Златка Цветанова/

Изпълнителен директор:

/Росица Велинова/

Дата: 30.03.2023 г.

Прокурист:

/Константин Велев/

Заверили съгласно одиторски доклад

За Делойт Одит ООД
Одиторско дружество

Росица Ботева
Управител
Регистриран одитор, отговорен за одита

За Кроу България Одит ЕООД
Одиторско дружество

Гюляй Рахман
Управител

Дата: 11.05. 2023 г.

Даниела Григорова
Регистриран одитор, отговорен за одита
Дата: 11.05.2023 г.



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

Отчет за финансовото състояние (продължение)

Собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви	Пояснение	31 декември 2022 '000 лв.	31 декември 2021 '000 лв.
Собствен капитал			
Акционерен капитал	15.1	7 850	7 400
Други резерви	15.2	1 410	1 783
Преоценъчен резерв	15.3	(216)	(28)
Неразпределена печалба		144	77
Общо собствен капитал		9 188	9 232
Застрахователни резерви	16	1 787	1 880
Пасиви			
Нетекущи пасиви			
Пенсионни и други задължения към персонала	17.2	46	126
Нетекущи пасиви		46	126
Текущи пасиви			
Пенсионни и други задължения към персонала	17.2	81	82
Задължения по застрахователни договори	18	496	447
Краткосрочни задължения към свързани лица	31	114	78
Търговски и други задължения	19	64	30
Текущи пасиви		755	637
Общо пасиви		801	763
Общо собствен капитал, застрахователни резерви и пасиви		11 776	11 875

Съставил: /Златка Цветанова/

Изпълнителен директор: /Росица Велинова/

Дата: 30.03.2023 г.

Прокурист: /Константин Велев/

Заверили съгласно одиторски доклад

За Делойт Одит ООД
 Одиторско дружество

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество

Росица Ботева
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Гюляй Рахман
 Управител
 Даниела Григорова
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 11.05.2023 г.

Дата: 11.05. 2023 г.



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

за годината, приключваща на 31 декември

	Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Премиен приход	20	2 574	2 602
Отстъпени премии на презастраховател	20	(12)	(9)
Нетен премиен приход		2 562	2 593
Застрахователни суми и обезщетения	21	(804)	(674)
Промяна в застрахователните резерви, нетно	22	93	(114)
Други застрахователни разходи, нетно	23	(1 293)	(1 426)
Печалба от оперативна дейност		558	379
Административни разходи	24	(199)	(182)
Разходи за персонала	17.1	(587)	(638)
Печалба от финансови активи, държани за търгуване, нетно	25	124	276
Печалба от финансови активи на разположение за продажба	26	18	31
Приходи от преоценка на инвестиционни имоти	7	25	49
Финансови разходи	28	(4)	(16)
Финансови приходи	28	112	88
Други приходи	27	100	60
Печалба преди данъци		147	47
Разходи за данъци върху дохода	29	(3)	30
Печалба за годината		144	77
Друга всеобхватна загуба:			
Финансови активи на разположение за продажба:			
- загуби от текущата година		(209)	(56)
Данък върху дохода, отнасящ се до компонентите на другия всеобхватен доход		21	4
Друга всеобхватна загуба за годината, нетно от данъци		(188)	(52)
Общо всеобхватна (загуба)/печалба		(44)	25

Съставил: /Златка Цветанова/

Изпълнителен директор: /Росица Велинова/

Дата: 30.03.2023 г.

Прокурист: /Константин Велев/

Заверили съгласно одиторски доклад
 За Делойт Одит ООД
 Одиторско дружество

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество

Росица Ботева
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Гюляй Рахман
 Управител

Даниела Григорова
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 11.05.2023 г.

Дата: 11.05. 2023 г.



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
Финансов отчет
31 декември 2022 г.

Отчет за промените в собствения капитал

за годината, приключваща на 31 декември

	Акционерен капитал '000 лв.	Други резерви '000 лв.	Преоценъчен резерв '000 лв.	Неразпределена печалба '000 лв.	Общо собствен капитал '000 лв.
Салдо към 1 януари 2022 г.					
Увеличение на капитала	7 400	1 783	(28)	77	9 232
Печалба за годината	450	(450)	-	-	-
Друга всеобхватна загуба	-	-	-	144	144
Общо всеобхватна загуба за годината	-	-	(188)	-	(188)
Разпределение на печалба към резерви	-	-	(188)	-	(188)
Салдо към 31 декември 2022 г.	7 850	1 410	(216)	144	9 188
Салдо към 1 януари 2021 г.					
Печалба за годината	7 400	1 772	24	11	9 207
Друга всеобхватна загуба	-	-	-	77	77
Общо всеобхватна загуба за годината	-	-	(52)	-	(52)
Разпределение на печалба към резерви	-	-	(52)	-	(52)
Салдо към 31 декември 2021 г.	-	11	-	(11)	-
Съставил:	7 400	1 783	(28)	77	9 232

Изпълнителен директор:

/Златка Цветанова/

Дата: 30.03.2023 г.

Заверили съгласно одиторски доклад
За Делойт Одит ООД, Одиторско дружество

Росица Ботева

Управител и Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 11.05.2023 г.

Изпълнителен директор:

/Росица Велинова/

Прокурист:

/Константин Велев/

За Кроу България Одит ЕООД, Одиторско дружество
Гюляй Рахман, Управител
Даниела Григорова, Регистриран одитор, отговорен за одита

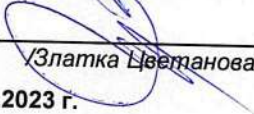
Дата: 11.05.2023 г.



Отчет за паричните потоци

за годината, приключваща на 31 декември

Пояснение	2022 '000 лв.	2021 '000 лв.
Оперативна дейност		
Получени застрахователни премии	2 225	1 964
Платени премии на презастраховател	(15)	(86)
Изплатени застрахователни обезщетения	(751)	(616)
Постъпления от клиенти	30	-
Плащания към доставчици	(559)	(419)
Плащания към персонал и осигурителни институции	(812)	(802)
Плащания за данъци	(78)	(101)
Други плащания за оперативна дейност, нетно	(200)	(71)
Нетен паричен поток за оперативна дейност	(160)	(131)
Инвестиционна дейност		
Продажба на финансови инструменти	125	2 936
Придобиване на финансови инструменти	(124)	(2 928)
Придобиване на ДМА	(4)	-
Продажба на ДМА	-	8
Получени лихви и дивиденди	18	44
Други постъпления от инвестиционна дейност, нетно	21	28
Нетен паричен поток от инвестиционна дейност	36	88
Финансова дейност		
Платени лихви	-	(7)
Плащания по лизинг	-	(89)
Други постъпления от финансова дейност, нетно	118	137
Нетен паричен поток от финансова дейност	118	41
Нетна промяна в пари и парични еквиваленти	(6)	(2)
Пари и парични еквиваленти в началото на годината	56	58
Пари и парични еквиваленти в края на годината	50	56

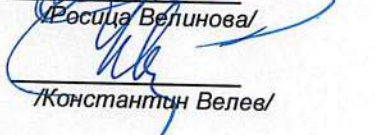
Съставил: 
 /Златка Цветанова/

Дата: 30.03.2023 г.

Изпълнителен директор:

Прекурист:


 /Росица Велинова/


 /Константин Велев/

Заверили съгласно одиторски доклад

За Делойт Одит ООД
 Одиторско дружество
 Росица Ботева
 Управител
 Регистриран одитор, отговорен за одита

Дата: 11.05.2023 г.

За Кроу България Одит ЕООД
 Одиторско дружество
 Гюляй Рахман
 Управител
 Даниела Григорова
 Регистриран одитор, отговорен за одита
 Дата: 11.05.2023 г.



Поясненията към финансовия отчет от стр. 6 до стр. 56 представляват неразделна част от него.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2022 г.

Пояснения към финансовия отчет

за годината, приключваща на 31 декември

1. Предмет на дейност

Застрахователно еднолично акционерно дружество ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД (Дружеството), ЕИК 175412887, е учредено с Решение с No 1 от дата 19 ноември 2007 г. в Република България от Софийски градски съд с фирмено дело 17827/2007 г. Седалището и адресът на управление на Дружеството са: гр. София, ул. „Стефан Караджа“ № 2. Мястото на дейност е: гр. София, ул. "Стефан Караджа" №2.

Дружеството има едностепенна форма на управление, която се състои от Съвет на директорите в състав:

- Здравка Димитрова;
- Росица Велинова
- Иванка Гайдарджиева

ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД се представлява от изпълнителния директор Росица Велинова, само заедно с прокуриста Константин Велев.

Едноличният собственик на ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД е ЦКБ Груп ЕАД, което от своя страна е 100 % собственост на „Химимпорт“ АД, регистрирани в Република България.

Основната дейност на ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД е застраховане на лица срещу събития, свързани с живота, здравето или телесната цялост.

С Решения № 1333-ЖЗ от 31 октомври 2007 г. и № 545 – ЖЗ от 11 юли 2013 г. на Комисията за финансов надзор, ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД притежава следните лицензи за извършване на своята дейност:

Вид застраховка	Дата на издаване на лиценза
Застраховка „Живот“ и рента	31.10.2007 г.
Женитбена и детска застраховка	31.10.2007 г.
Допълнителна застраховка	31.10.2007 г.
Застраховка „Злополука“	31.10.2007 г.
Застраховка „Заболяване“	11.07.2013 г.

Към 31.12.2022 г. броят на персонала е 24 служители.

2. Основа за изготвяне на финансовия отчет

Финансовият отчет на Дружеството е съставен в съответствие с Международните стандарти за финансово отчитане (МСФО), разработени и публикувани от Съвета по международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от Европейския съюз (МСФО, приети от ЕС). По смисъла на параграф 1, точка 8 от Допълнителните разпоредби на Закона за счетоводството, приложим в България, „МСФО, приети от ЕС“ представляват Международните счетоводни стандарти (МСС), приети в съответствие с Регламент (ЕО) 1606/2002 на Европейския парламент и на Съвета.

Финансовият отчет е съставен в български лева, което е функционалната валута на Дружеството. Всички суми са представени в хиляди лева ('000 лв.) (включително сравнителната информация за 2021 г.), освен ако не е посочено друго.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2022 г.

Финансовият отчет е съставен при спазване на принципа на действащо предприятие.

Към датата на изготвяне на настоящия финансов отчет ръководството е направило преценка на способността на Дружеството да продължи своята дейност като действащо предприятие на база на наличната информация за предвидимото бъдеще, като са взети предвид възможните ефекти от продължаващото въздействие на военния конфликт между Руската Федерация и Република Украйна. След извършения преглед на дейността на Дружеството Съветът на директорите очаква, че Дружеството има достатъчно финансови ресурси, за да продължи оперативната си дейност в близко бъдеще и продължава да прилага принципа за действащо предприятие при изготвянето на финансовия отчет.

3. Промени в счетоводната политика

Първоначално прилагане на нови изменения към съществуващи стандарти, влезли в сила през текущия отчетен период

Следните изменения на съществуващи стандарти, издадени от Съвета за Международни счетоводни стандарти (СМСС) и приети от ЕС, са влезли в сила за текущия отчетен период:

- **Изменение на МСС 16 Имоти, машини и съоръжения** – Постъпления преди предвижданата употреба, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСС 37 Провизии, условни пасиви и условни активи** – Обременяващи договори – Разходи за изпълнение на договор, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменение на МСФО 3 Бизнес комбинации** – Референция към Концептуалната рамка с изменения на МСФО 3, прието от ЕС на 28 юни 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022);
- **Изменения на различни стандарти, дължащи се на „Подобрения на МСФО (цикъл 2018 -2020)“**, произтичащи от годишния проект за подобряване на МСФО (МСФО 1, МСФО 9, МСФО 16 и МСС 41), основно с цел премахване на несъответствията и изясняване на формулировката, приети от ЕС на 28 юни 2021 (Измененията на МСФО 1, МСФО 9 и МСС 41 влизат в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2022. Изменението на МСФО 16 е само с илюстративен характер и затова не е посочена дата на влизане в сила).

Приемането на тези изменения на съществуващите стандарти не е довело до съществени промени във финансовия отчет на Дружеството.

Стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, които все още не са влезли в сила

Към датата на одобряване на настоящия финансов отчет следните нови стандарти, издадени от СМСС и приети от ЕС, все още не са влезли в сила:

- **МСФО 17 Застрахователни договори**- включително изменения на МСФО 17, публикувани от СМСС, приети от ЕС на 19 ноември 2021 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСФО 17 Застрахователни договори** – Първоначално прилагане на МСФО 17 и МСФО 9 - Сравнителна информация (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2022 г.

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Оповестяване на счетоводната политика, прието от ЕС на 2 март 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 8 Счетоводна политика, промени в счетоводните приблизителни оценки и грешки:** Дефиниция за счетоводни приблизителни оценки, прието от ЕС на 2 март 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **Изменение на МСС 12 Данъци върху дохода - Отсрочен данък, свързан с активи и пасиви, произтичащи от еднократна сделка,** прието от ЕС на 11 август 2022 (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023).

Нови стандарти и изменения на съществуващи стандарти, издадени от СМСС, които все още не са приети от ЕС

Понастоящем, МСФО, приети от ЕС, не се различават съществено от тези, приети от СМСС, с изключение на следните нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения, които все още не са одобрени от ЕС към датата на одобряване на настоящия финансов отчет (датите на влизане в сила, посочени по-долу са за пълните МСФО):

- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** Класификация за задълженията като текущи и нетекущи (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2023);
- **МСФО 14 Разчети за регулаторни отсрочени сметки** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) – Европейската комисия е взела решение да не започва процеса по приемане на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **Изменение на МСС 1 Представяне на финансови отчети:** - Нетекущи задължения по ковенанти (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024);
- **Изменение на МСФО 16 "Лизинг"** – Задължения по лизинг при продажба и обратен лизинг (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2024);
- **МСФО 14 Отсрочени тарифни разлики** (в сила за годишни периоди, започващи на или след 1 януари 2016) - Европейската комисия е решила да не стартира процеса на одобрение на този междинен стандарт и да изчака окончателния стандарт;
- **Изменение на МСФО 10 Консолидирани финансови отчети и МСС 28 Инвестиции в асоциирани и съвместни предприятия** - Продажба или вноска на активи между инвеститор и негово асоциирано или съвместно предприятие и последващи изменения (датата на влизане в сила е отложена за неопределен период до приключване на проекта за оценка на метода на собствения капитал).

Дружеството очаква приемането на тези нови стандарти, изменения на съществуващи стандарти и нови разяснения да не окаже съществен ефект върху финансовия отчет на Дружеството в периода на първоначалното им прилагане.

Отчитането на хеджирането, отнасящо се до портфейли от финансови активи и пасиви, чиито принципи не са приети от ЕС, е все още нерегулирано.

Според преценката на Дружеството прилагането на отчитане на хеджирането за портфейли от финансови активи и пасиви съгласно **МСС 39 Финансови инструменти - Признаване и оценяване**, няма да окаже съществен ефект върху финансовия отчет, ако се приложи към отчетната дата.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2022 г.

Ефект от преминаване към МСФО9 и МСФО17

Дружеството ще приложи МСФО 17 и МСФО 9 за първи път на 1 януари 2023 г. Тези стандарти ще внесат значителни промени в счетоводното отчитане на застрахователни и презастрахователни договори и финансови инструменти и се очаква да окажат влияние върху финансовите отчети на Дружеството в периода на първоначалното прилагане.

МСФО 9 „Финансови инструменти“ заменя МСС 39 „Финансови инструменти: признаване и оценяване“. Новият стандарт въвежда значителни промени в класификацията и оценяването на финансови активи и нов модел на очакваната кредитна загуба за обезценка на финансови активи. Ръководството на Дружеството е идентифицирало следните области, които са с очакван ефект от прилагането на МСФО 9

- Класификация и оценяване

Финансовите активи на дружеството следва да бъдат прегледани на базата на новите критерии, които взимат под внимание договорените парични потоци за активите и бизнес модела, по който те са управлявани. Дружеството не очаква новите изисквания да имат ефект върху класифицирането и отчитането на тези финансови активи, които да доведат до корекция на собствения капитал при първоначално прилагане на МСФО 9.

- Обезценка на база на очакваната загуба

Стандартът изисква отчитане на очаквани кредитни загуби от момента на първоначално признаване на финансовите инструменти. Ръководството на Дружеството е преценило, че няма да извършва обезценка при първоначалното прилагане на МСФО 9, тъй като вземанията, които биха подлежали на обезценка:

- споразумения за обратно изкупуване на ценни книжа /РЕПО сделки/, отразени на ред „Вземания свързани с финансови активи“ и
- вземане по Цесия, отразено на ред „Други вземания“ в актива на Отчета за финансово състояние,

са добре обезпечени.

МСФО 17 „Застрахователни договори“ заменя изискванията на МСФО 4 „Застрахователни договори“.

В процеса на прилагане на МСФО 17 Дружеството е извършило оценка на портфейлите от застрахователни договори, за да определи подхода за последващо оценяване на застрахователните договори, в резултат на което е избрало да приложи „Общ модел“.

- Ниво на агрегиране

Съгласно МСФО 17 застрахователните договори се обединяват в групи за целите на оценяването. Групите договори се определят чрез първо идентифициране на портфейли от договори, всеки от които включва договори, подложени на подобни рискове и управлявани заедно. Очаква се договорите в различни продуктови линии да бъдат в различни портфейли. След това всяко портфолио се разделя на годишни кохорти (т.е. по година на издаване), а всяка годишна кохорта на три групи:

- договори, които са обременителни при първоначално признаване;
- договори, които при първоначално признаване няма значителна вероятност да станат обременителни впоследствие; и
- всички оставащи договори в годишната кохорта.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД
 Финансов отчет
 31 декември 2022 г.

Изискванията за ниво на агрегиране на МСФО 17 ограничават компенсирането на печалби по групи печеливши договори, срещу загуби по групи обременителни договори, които се признават незабавно. В сравнение с нивото, на което се извършва тестът за адекватност на пасивите съгласно МСФО 4 (т.е. ниво портфейл от договори), нивото на агрегиране съгласно МСФО 17 е по-подробно и се очаква да доведе до повече договори, идентифицирани като обременяващи, и загуби по обременителни договори да бъдат разпознати по-рано.

- Оценки на бъдещи парични потоци

При първоначалното признаване Дружеството ще оцени група договори като общата сума на паричните потоци от изпълнението, които включват оценки на бъдещи парични потоци, коригирани, за да отразят стойността на парите във времето и свързаните финансови рискове, корекция на риска за нефинансов риск и Марж на договорно обслужване.

Парични потоци в рамките на даден договор са тези, които са свързани пряко с изпълнението на договора, включително тези, за които Дружеството има право на преценка относно сумата или времето. Те включват плащания към (или от името на) притежателите на полици, парични потоци от придобиване на застраховки и други разходи, които са направени при изпълнението на договорите. Паричните потоци от придобиване на застраховки и други разходи, които са направени при изпълнението на договорите, включват както преки разходи, така и разпределение на постоянни и променливи режимни разходи.

Паричните потоци ще бъдат отнесени към дейностите по сключване на договори, по изпълнение на договори и други дейности, като се използват техники за изчисляване на разходите по дейности. Паричните потоци, отнасящи се към дейностите по придобиване и тези по изпълнение, се разпределят към групи договори, като се използват методи, които са систематични и рационални и се прилагат последователно към всички разходи, които имат сходни характеристики. Дружеството обикновено разпределя паричните потоци от придобиване на застраховане, поддръжка и администриране, към групи договори на базата на спечелена премия за всяка група, разходите за обработка на претенции на базата на броя на внесените претенции за всяка група.

Всички парични потоци ще бъдат дисконтирани с помощта на безрискови криви на доходност, коригирани така, че да отразяват характеристиките на паричните потоци и ликвидните характеристики на договорите.

Корекцията на риска за нефинансов риск за група договори, определена отделно от другите оценки, е компенсацията, която Дружеството би изисквало за поемане на несигурност относно размера и времето на паричните потоци, които произтичат от нефинансов риск.

Маржът на договорно обслужване на група договори представлява неспечелената печалба, която Дружеството ще признае, тъй като предоставя услуги по тези договори. При първоначално признаване на група договори, групата не е обременителна, ако сборът от следното е нетен входящ поток:

- (а) паричните потоци за изпълнение;
- (б) всякакви парични потоци, възникващи на тази дата; и
- (в) всяка сума, произтичаща от отписването на всякакви активи или пасиви, признати преди това за парични потоци, свързани с дружеството.