

ГОДИШЕН ОТЧЕТ
За дейността на службата за вътрешен контрол
На "Животозастрахователен институт" АД
За 2009 г.

I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Този отчет е изготвен в съответствие с изискванията на чл.62, ал. 6 от Кодекса за застраховането във връзка с Наредба 32 на Комисията за финансов надзор. Той обхваща дейността на "Животозастрахователен институт" АД през 2009 г. в следните аспекти:

1. спазването на закона и вътрешните актове на дружеството при извършване дейността му;
2. системата за отчетност и информационната система;
3. точността, пълнотата и навременността на изготвяните счетоводни и други документи и отчети;
4. системите за управление и методите за оценка на риска;
5. защитата на активите на дружеството от безстопанственост и злоупотреби;
6. адекватността и спазването на вътрешните процедури за сключване на застрахователни и презастрахователни договори, за приемане и разглеждане на претенции и за определяне на плащанията по тях.

II. СПАЗВАНЕ НА ЗАКОНА И ВЪТРЕШНИТЕ АКТОВЕ НА ДРУЖЕСТВОТО ПРИ ИЗВЪРШВАНЕ НА ДЕЙНОСТТА МУ

В съответствие с действащото законодателство в Р. България "Животозастрахователен институт" АД е приел по установения законов ред и в съответствие с Устава на дружеството всички изискуеми вътрешни нормативни актове, като тези от тях, които изискват одобрение и/или представяне пред държавни органи и организации се представени в законоустановените срокове. При извършване на вътрешния одит в дружеството не са констатирани законови нарушения и отклонения от нормативни разпоредби.

III. СИСТЕМА НА ОТЧЕТНОСТ И ИНФОРМАЦИОННА СИСТЕМА

Счетоводната политика на дружеството е съобразена с изискванията на международните счетоводни стандарти, приети с ПМС № 207 от 07.08.2006 г.

Индивидуалният сметкоплан на дружеството е съставен в съответствие със счетоводното и застрахователното законодателство и осигурява информация за съставянето на междинни и годишни финансови отчети, в съответствие с разпоредбите и на Наредба № 30 от 19.07.2006 г. на Комисията за финансов надзор.

Счетоводната политика на дружеството е съобразена и със спецификата на животозастрахователни продукти и нормативните изисквания към тях:

- Премийния приход се признава към датата на сключване на застрахователния договор;
- Разходите за обезщетения се признават при плащането им;
- Застрахователните резерви са изчислени на базата на актюерски методи и в съответствие с нормативната база, която ги регулира.

Първичните счетоводни документи се изготвят своевременно и отговарят на законовите изисквания към тях. Междинните и годишния отчет са в

съответствие със счетоводното и застрахователната законодателство и отговарят на Международните счетоводни стандарти.

IV. АКТИВИ НА ДРУЖЕСТВОТО И ТЯХНОТО УПРАВЛЕНИЕ

Активите на "Животозастрахователен институт" АД представляват:

1. Държавни ценни книжа на стойност 733 хил. лв.;
2. Акции, търгуеми на БФБ – 410 лв.;
3. Банкови депозити в лева на стойност 6 193 хил. лв.;
4. Парични средства на каса и в разплащателни сметки на стойност 254 хил. лв.;
5. Вземания от застраховани или застраховащи лица по разсрочени полици – 115 хил. лева;
6. Други вземания – по предоставени заеми на застраховани лица – 850 хил. лв.

Държавните ценни книжа и акциите се преоценяват, съгласно действащите нормативни изисквания. Банковите депозити са с матюритет до една година. Паричните средства са необременени с тежести, високоликвидни и свободно разполагаеми.

Активите на дружеството се управляват при спазване на принципите на сигурност, доходност и ликвидност и в съответствие с действащото законодателство. Не са обект на злоупотреби и безстопанственост.

V. СПАЗВАНЕ НА ВЪТРЕШНИТЕ ПРАВИЛА И ПРОЦЕДУРИ РЕГУЛИРАЩИ ДЕЙНОСТТА НА ДРУЖЕСТВОТО

Вътрешните правила и процедури на дружеството са адекватни на начина на осъществяване на застрахователната му дейност и се прилагат стриктно както при сключването на застрахователни договори, така и при приемане, разглеждане и изплащане на претенции. Поради обема на дейността и работещите методи за оценка на риска дружеството не пласира рискове на презастрахователи. Дейността и отчетността на агентите отговарят на нормативно установените критерии.

През годината, в изпълнение на приетият от Съвета на директорите План за проверките, извършвани от службата за вътрешен контрол за 2009 г. бяха извършени четири цялостни, две тематични и една извънредна проверка от службата за вътрешен контрол в "Животозастрахователен институт" АД. Проверките не констатираха нарушения и отклонения от разпоредбите на действащото законодателство и вътрешните правила и процедури, регулиращи дейността на дружеството.

РЪКОВОДИТЕЛ:

/А. ДИМИТРОВА/



ДОКЛАД

На одитния комитет на „Животозастрахователен институт“ АД
за дейността през 2009 г.

Докладът на одитния комитет на „Животозастрахователен институт“ АД е съставен на основание чл. 40 л от Закона за независимия финансов одит (ЗНФО), изискващ отчет за дейността пред общото събрание веднъж годишно, заедно с приемането на годишния финансов отчет.

Одитния комитет на „Животозастрахователен институт“ АД е създаден с Решение на Общото събрание акционерите от 09.06.2009 г. Съгласно последния Годишен финансов отчет дружеството отговаря на изискванията на чл. 40 ж от ЗНФО и функциите на одитния комитет се изпълняват от Съвета на директорите. Неговият състав е както следва:

- Марина Миланова – Председател;
- Лозана Славчова – Член;
- Георги Пирков – Член.

Този доклад цели да представи на вниманието на акционерите информация за основните принципи застъпени в работата на одитния комитет.

През отчетния период одитния комитет насочи дейността си в изпълнението на следните функции:

I. Участие в процесите по финансово отчитане на „Животозастрахователен институт“ АД

- Главният счетоводител на дружеството представя финансова информация на одитния комитет до 20-то число на всеки месец, следващ месеца на отчитането. Информацията е надеждна и отразява финансовото състояние на дружеството.
- Дружеството изготвя и представя пред:
 - Комисия за финансов надзор - месечни справки, междинни тримесечни финансови отчети и годишен финансов отчет;
 - БНБ - месечни справки, междинни тримесечни финансови отчети и годишен финансов отчет;
 - НАП – годишен финансов отчет.
- Финансовите отчети са изготвени на принципа на действащото предприятие, при спазване на изискванията на МСС и МСФО.
- Ръководителят на Службата за Вътрешен контрол осъществява контрол за законосъобразност върху цялостната дейност на дружеството.

II. Участие в управлението на процесите по ефективност на системите за вътрешен контрол и управление на рисковете на дружеството

- В дружеството, чрез Службата за Вътрешен контрол, се прилага изградената система за контрол и управление на риска, която подпомага дейността на ръководния персонал, намалява финансовите, операционните и другите рискове и допринася за повишаване на качеството на съставяните финансови отчети.
- Разработени са и се прилагат Вътрешните правила за работа на дружеството, както и правата и задълженията на всеки от служителите. За всеки служител е изработена, одобрена и връчена срещу подпис длъжностна характеристика. Периодично се извършва атестация на всички служители.
- Оторизирането и извършването на трансакциите са ограничени до определени служители.

- Сключваните от дружеството сделки са правилно документирани, като документацията се съхранява в съответствие със законовите изисквания по предварително организиран начин.

III. Участие в наблюдението на независимия финансов одит на дружеството

- Независимите одитори на дружеството за 2009 г. са – г-н Тодор Марков с рег. № 0049 и г-н Георги Георгиев с рег. № 0063. Същите са избрани от Общото събрание на акционерите – Решение от 09.06.2009 г.
- Одитния комитет се увери, че те отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането, Закона за комисията за финансов надзор, Закона за независимия финансов одит и Етичния кодекс на професионалните счетоводители.

IV. Приемане на докладите на регистрираните одитори

Одитния комитет се запозна с докладите за извършения одит за 2009 г. и ги прие единодушно без забележки.

V. Изготвяне на препоръка относно избора на регистрирани одитори, които да извършат независимия финансов одит на дружеството за 2010 година

Одитния комитет констатира на ефективно взаимодействие между одиторите, ръководството и счетоводството на дружеството. Поради това и на основание чл. 40 к от ЗНФО одитния комитет прави препоръка на Общото събрание на акционерите за избор на г-н Тодор Марков с рег. № 0049 и г-н Георги Георгиев с рег. № 0063 за одитори, които да извършат проверка и заверка на Годишните финансови отчети на дружеството за отчетната 2010 г.

В хода на своята дейност одитния комитет може да потвърди, че не са установени слабости или нередности, които да повлияят на честното и достоверно представяне на дейността на „Животозастрахователен институт“ АД, както и на финансовите резултати от тази дейност за 2009 г.

ОДИТЕН КОМИТЕТ:

Председател:
(Марина Миланова)

Членове:

1.
(Лозана Славцова)

2.
(Георги Пирков)



ДОКЛАД
НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ
ЗА ДЕЙНОСТТА НА „Животозастрахователен институт“ АД
за 2009 г.

Март, 2010 г.

ДОКЛАД НА СЪВЕТА НА ДИРЕКТОРИТЕ За дейността на “Животозастрахователен институт” АД през 2009 г.

I. КАПИТАЛ. СТРУКТУРА НА КАПИТАЛА.

Капиталът на “Животозастрахователен институт” АД е в размер на 6 500 000 (шест милиона и петстотин хиляди) лева е изцяло внесен и е разпределен в 65 000 броя акции, с номинална стойност 100 лева всяка.

Акционери в дружеството са:

- “Лев корпорация” АД, с 32 500 броя акции, с относителен дял в капитала – 50.00%;
- ЗК “Лев инс” АД, с 31 900 броя акции, с относителен дял в капитала – 49.07%;
- Група физически лица, притежаващи общо 600 бр. акции, с относителен дял в капитала – 0.93%.

През 2009 г. не са осъществявани сделки с акции на дружеството.

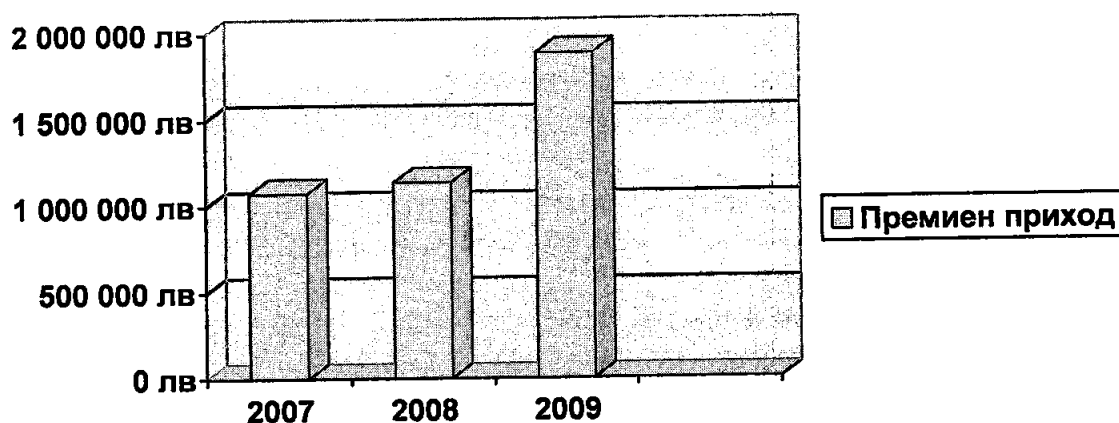
II. АКТИВИ. ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

През 2009 г. финансовият резултат на дружеството е печалба след облагане с данък по Закона за корпоративното подоходно облагане в размер на 9 хил. лева. Към края на 2009 г. активите на дружеството са в размер на 8 150 хил. лева и са нараснали спрямо предходната година с 3%.

III. ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗИРАЩИ ЗАСТРАХОВАТЕЛНАТА ДЕЙНОСТ

1. Премиен приход

Към 31.12.2009 г. “Животозастрахователен институт” АД е реализирал премиен приход в размер на 1 887 563 лева. В сравнение с предходната година темпът на прираст на премиения приход е 65,98%. Развитието на премиения приход през последните три години е показан в графиката по-долу.



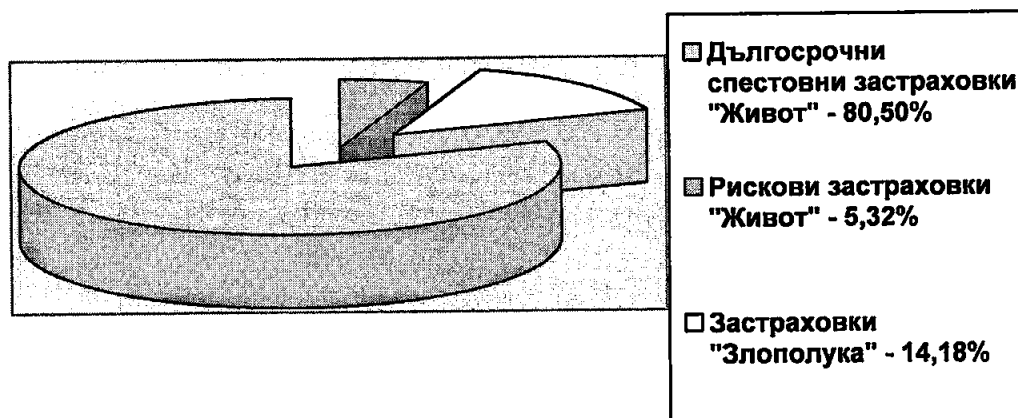
В портфейла на дружеството преобладават дългосрочните спестовни застраховки “Живот”, в т.ч. застраховките за преживяване, следвани от застраховките “Злополука” и рисковите застраховки “Живот”.

Общият брой на дългосрочните спестовни застраховки “Живот” е 1172 бр., като 555 бр. от тях са новосключени полици. Средната месечна вноса по застраховките “Живот” е в размер на 44 лв., при среден срок на застраховките - 10 години.

Редовност на портфейла – 84% и 0% сторно.

Структурата на портфейла е показана в следната графика:

Структура на премиения приход



Дружеството затвърди своите позиции и в областта на корпоративното краткосрочно животозастраховане. През 2009 г. са изготвени и представени над 150 офери до потенциални, корпоративни клиенти. Успоредно с това бяха извършени и презентации на място на продуктите, представляващи интерес за работодателите. През 2009 год. "Животозастрахователен институт" АД участва в редица обявени конкурси по Закона за обществените поръчки, като спечели пет от тях. Основните корпоративни клиенти на дружеството през 2009 г. са: Министерство на правосъдието, Метрополитен ЕАД, Аркус – гр. Лясковец, МБАЛ Русе АД, Мелница и Хлебозавод – гр. Павликени, ГЛОБУЛ, GERMANOS, "В и К Шумен" ЕООД, „Захарни заводи“ АД – гр. Горна Оряховица, „Петрол“ АД, МБАЛ „Пирогов“ ЕАД и други.

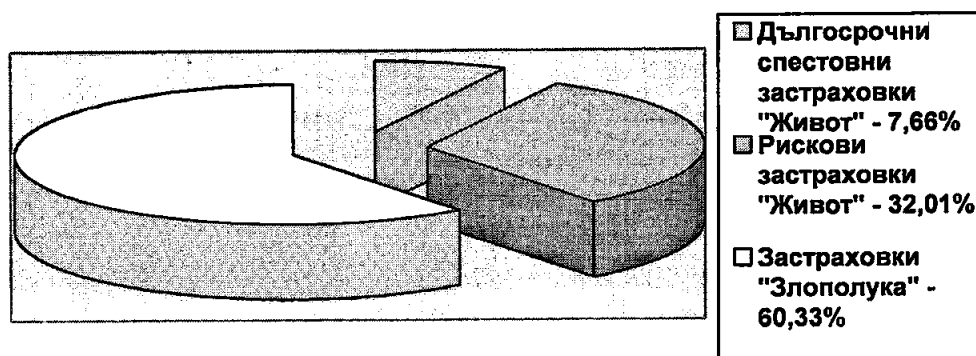
2. Изплатени суми и обезщетения

Към 31.12.2009 г. изплатените обезщетения възлизат общо на 187 814 лева.

През годината са изплатени и суми по застраховки "Живот" с настъпил падеж в размер на 1 118 760 лева. Изплатени са и осем откупа на стойност 6 976 лева.

Структурата на изплатените обезщетения по рисковата част на застраховките е представена в следната графика:

Изплатени обезщетения



В общият размер на изплатените обезщетения по рисковата част на застраховките най-голям дял имат обезщетенията, свързани с риска „Временна загуба на трудоспособност от злополука – 34%, следвани от обезщетенията за риска „Временна загуба на трудоспособност от заболяване” – 29 % и тези за риска „Смърт” – 23%.

3. Застрахователен риск. Управление.

Застрахователният риск се свързва най-вече с опасността от настъпване на застрахователни събития, при които размерът на щетите, съответно размера на дължимите обезщетения надхвърлят застрахователните резерви. Предприетите действия по управление на застрахователния риск през 2009 г. основно се изразяват в прилагането на изградените правила и процедури за анализ на риска при сключване на застрахователни полици (Подписвачески правила);

4. Застрахователни резерви

“Животозастрахователен институт” АД образува следните резерви:

1. математически резерв;
2. пренос-премиен резерв;
3. резерв за предстоящи плащания.

При образуването на математическия резерв се прилага ретроспективния метод. Математическият резерв се получава като разлика между:

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

Образуваният пренос-премиен резерв е изчислен по метода на точната дата. Той включва частта от премийния приход по договорите, действащи към края на отчетния период, намален с аквизиционните разходи, таксите и отчисленията, заложи в застрахователно-техническия план, отнасяща се за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, съответно датата на следващия падеж на премията.

При образуването на резерва за предстоящи плащания са включени:

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

5. Инвестиционна политика. Управление на инвестиционните рискове.

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

Дейности в тази посока са:

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

Инвестиционната политика на "Животозастрахователен институт" АД е съобразена с действащата регулаторна рамка в областта на застраховането и се подчинява стриктно на изпълнението на принципите са сигурност, доходност и ликвидност. Дружеството постига обща възвращаемост на инвестиционния портфейл превишаваща средните пазарни нива.

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

Предвид вероятностния характер на входящите и най-вече на изходящите парични потоци, характерно за застрахователната дейност, както и текущото състояние на капиталовия пазар в България, високата степен на ликвидност на инвестициите е от първостепенно значение. Поради което основната част от инвестиционния портфейл на дружеството се състои от срочни банкови депозити, балансиращи от гледна точка на валутния риск, чрез разпределението им в левови и валутни позиции. Другата част е инвестирана в държавни ценни книжа, някои от които деноминирани във валута.

От гледна точка на времевия обхват на инвестициите, то голяма част от тях, служещи за покритие на застрахователните резерви се държат до падеж

III. ВЪТРЕШЕН КОНТРОЛ

Системата за вътрешен контрол се състои от два основни елемента. Първият от тях представлява съвкупността от правила и процедури насочени към:

- Мониторинг на системите за управление и оценка на риска, контрол на различните видове рискове произтичащи от дейността на дружеството и тяхното управление;
- Спазване на вътрешните процедури при осъществяване на застрахователната, инвестиционната и административната работа в дружеството;
- Ефективно и икономически обосновано използване на всички ресурси на дружеството.

В изпълнение на разпоредбите на българското законодателство в дружеството действа и специализираната служба за вътрешен контрол. Ръководителят на тази служба контролира дейността да се извършва в съответствие с нормативната уредба и вътрешните актове на компанията.

IV. ПРИЛАГАНЕ НА СТАНДАРТИТЕ ЗА ДОБРО ФИРМЕНО УПРАВЛЕНИЕ

Дружеството е осигурило изпълнението на следните стандарти за добро фирмено управление:

- Спазване на съотношението между зависими и независими членове на Съвета на директорите;

С Решение на Комисията за финансов надзор г-жа Марина Миланова – Председател на СД е одобрена за независим член.

- С Устава на дружеството са установени процедури за ефикасна защита на правата на акционерите, регламентирани в българското законодателство. Акциите на дружеството и книгата на акционерите са регистрирани в "Централен депозитар" АД;
- Създадена е и функционира интернет страница на дружеството, съдържаща данните му, предлаганите застрахователни продукти и телефони за контакт;
- Разработена е и е внедрена система за стимулиране на деловата активност на продаващите продукти на дружеството.

V. ДИСТРИБУТОРСКА МРЕЖА

През 2009 г. в “Животозастрахователен институт” АД продължи изграждането на регионални структури на територията на страната, като за целта беше разкрит регионален офис в гл. Пловдив, отговарящ за дейността по животозастраховане в Южна и Югозападна България. Специализиран офис за работа по животозастраховане беше открит и в гр. София.

С решение на Съвета на Директорите на “Животозастрахователен институт” АД бяха назначени Регионални мениджъри по „ Животозастраховане” в следните градове – гр. Бургас (за района на Източна България), гр. Велико Търново (за района на Централна Северна България) и гр. Пловдив (за района на Южна България).

Проведени бяха редица обучения, свързани с работата на Експертите по животозастраховане в областта по набиране, селектиране, обучение и работа с агентска мрежа. Сериозно внимание беше отделено и в областта на квалификация на застрахователните агенти по отношение на техните продажбени умения и продуктово обучение.

VI. АДМИНИСТРАТИВНА ДЕЙНОСТ

Извършват се всички текущи дейности, свързани със сключването, документирането и отчитането на застрахователните полици. Изготвят се периодичните – месечни, тримесечни и годишни отчети за Комисията за финансов надзор, БНБ, НОИ, НАП и за Националния статистически институт.

СЪВЕТ НА ДИРЕКТОРИТЕ:

ПРЕДСЕДАТЕЛ:

/Марина Миланова/

ЗАМ. ПРЕДСЕДАТЕЛ:

/Лозана Славчева/

Исп. Директор:

/Георги Пирков/



РАЗШИРЕН ОДИТОРСКИ
ДОКЛАД

за резултатите от извършения одит
на годишния финансов отчет
на “Животозастрахователен институт” АД, гр. София
за 2009 г.

РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ:

Тодор Марков

Георги Георгиев



I. ОБЩИ ПОЛОЖЕНИЯ

Проверката на годишния финансов отчет на "Животозастрахователен институт" АД гр. София към 31.12.2009 г. се извърши в изпълнение на сключен договор с ръководството на дружеството.

В съответствие със Закона за независимия финансов одит, Международните одиторски стандарти и в изпълнение на Заповед № 6 /31.01.2003 г. на бившата Агенция за финансов надзор проверката обхваща следните групи въпроси:

- ❖ Организация и методология на текущото счетоводно отчитане и вътрешния финансов контрол;
- ❖ Годишното счетоводно приключване и съставянето на ГФО;
- ❖ Стопански и организационни аспекти от дейността на застрахователното дружество;
- ❖ Взаимоотношенията със свързани и други предприятия;
- ❖ Презастраховане;
- ❖ Технически резултат от застраховането и финансов резултат за отчетния период;
- ❖ Анализ на дейността на Застрахователното дружество;
- ❖ Оповестяването в годишния финансов отчет;
- ❖ Други

II. ПРАВЕН СТАТУТ

"Животозастрахователен институт" АД е акционерно дружество, регистрирано от Софийския градски съд по фирмено дело № 14844 от 2005 г. със седалище и адрес на управление гр. София, район "Красно село", бул. "Цар Борис III" № 41.

Дружеството е пререгистрирано в Агенцията по вписванията с удостоверение № 20081216101052 от 16.12.2008 година.



“Животозастрахователен институт” АД притежава лиценз № 758-ЖЗ/09.12.2005 г.
за видове застраховки, включени в предмета му на дейност, както следва :

- Застраховка “Живот и Рента”
- Допълнителна застраховка
- Застраховка “Злополука”

III. ОРГАНИЗАЦИЯ НА СЧЕТОВОДНОТО ОТЧИТАНЕ И ВЪТРЕШНИЯ ФИНАНСОВ КОНТРОЛ

Счетоводната политика на дружеството е съобразена с изискванията на международните стандарти за финансова отчетане / МСФО /.

Индивидуалният сметкоплан на дружеството е съставен в съответствие със счетоводното и застрахователното законодателство и осигурява информация за междинни и годишни финансови отчети, отговарящи и на разпоредбите на Наредба 30/19.07.2006 г. на Комисията за финансов надзор.

Дружеството ползва софтуерния продукт “РИВАЛ”, който дава възможност за организация на счетоводството с приложение на специфичните особености на животозастрахователната дейност и на възприетия индивидуален сметкоплан.

Настоящият финансов отчет е изготвен при спазване на принципа на историческата цена, като същата е модифицирана с преценката на финансовите активи (държавни ценни книжа).

Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна



валута, се отчитат в легова равностойност на база валутният курс към датата на операцията и се преоценяват на месечна база като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от месеца.

Курсовите разлики от преоценката се третираат като текущи приходи и разходи и се включват в отчета за доходите като финансови приходи/разходи.

За целите на изготвяне на отчета за паричните потоци, дружеството приема като парични средства и еквиваленти всички високо ликвидни и свободно разполагаеми финансови инструменти, под формата на пари в брой, по разплащателни и депозитни сметки със срок до 90 дни.

Дружеството класифицира и представя във финансовите си отчети като банкови депозити онези с матуритет повече от три месеца и по-малко от една година. Депозитите се представят в отчета по отчетна стойност, включваща и начислената лихва.

Дружеството класифицира портфейла си от ценни книжа, като „ценни книжа държани за търгуване”.

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

Реализираните и нереализираните печалби и загуби, произтичащи от промени в справедливата стойност на ценните книжа, класифицирани в групата “държани за търгуване”, се признават в отчета за доходите за периода.

Получените лихви по време на притежаването на тези ценни книжа се отчитат като приходи от лихви.

Политиката на дружеството е съобразена и със спецификата на животозастрахователните продукти и съответните нормативни изисквания към тях (Наредба 30/19.07.2006 г.) на Комисията по финансов надзор.

- Премийните приходи се признават към момента на сключване на животозастрахователните договори;
- Разходите за щетите се признават при плащането им;
- Застрахователните резерви са изчислени на базата на актюерски методи.



съгласно принципи упоменати в актюерския доклад;

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

Пренос премийния резерв се изчислява по метода на "точната дата"- Използвани са параметри, заложиени в застрахователните – технически планове.

За формиране на математическия резерв се прилага ретроспективния метод и се получава като разлика между :

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

Резервът за предстоящи плащания е формиран на база предявените , но неизплатени претенции , прогнозната дстойност на възникналите, но непредявени претенции и разходите , предвидени за уреждане на претенции.

IV. АНАЛИЗ НА ОТЧЕТА ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ

Основните пера към 31.12.2009 г. са следните :

АКТИВИ

А. КРАТКОСРОЧНИ АКТИВИ

1. ЦЕННИ КНИЖА

Държавни ценни книжа

733 х.лв.

Общо

733 х.лв.



2. БАНКОВИ ДЕПОЗИТИ

В български лева	3 465 х.лв.
В чуждестранна валута	2 729 х.лв.
<u>Общо</u>	<u>6 194 х.лв.</u>

3. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА

В каса и разплащателни сметки / лв./	254 х.лв.
--------------------------------------	-----------

4. ВЗЕМАНИЯ ОТ ЗАСТРАХ. ДЕЙНОСТ

в т. ч. от застраховани лица	115 х.лв.
------------------------------	-----------

5. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

В т.ч.

- от предоставени заеми	850 х.лв.
-------------------------	-----------

6. ДРУГИ АКТИВИ

Всичко активи	4 х.лв.
	8 150 х.лв.

СОБСТВЕН КАПИТАЛ, ЗАСТР. РЕЗЕРВИ И ПАСИВИ

А. СОБСТВЕН КАПИТАЛ

1. ОСНОВЕН КАПИТАЛ

Към 31.12.2009 г. регистрираният основен капитал е в размер на 6 500 х.лв е разпределен на 65 000 (шестдесет и пет хиляди) безналични поименни акции с номинална стойност 100 (сто) лева всяка една.

2. РЕЗЕРВИ	400 х.лв.
------------	-----------

3. ПЕЧАЛБА ОТ ТЕКУЩАТА ГОДИНА	9 х.лв.
-------------------------------	---------

ВСИЧКО СОБСТВЕН КАПИТАЛ	6 909 х.лв.
-------------------------	-------------



Б. ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ РЕЗЕРВИ

1. Пренос – премиен резерв	288 х.лв.
2. Математически резерв	842 х.лв.
3. Резерв за предстоящи плащания	21 х.лв.
ВСИЧКО ЗАСТР.РЕЗЕРВИ	1151 х.лв

В. КРАТКОСРОЧНИ ЗАДЪЛЖЕНИЯ 90 х.лв.

в т.ч. :

- задължения към персонала
социално осигуряване 29 х.лв.
- други задължения 61 х.лв.

**ВСИЧКО СОБСТВЕН КАПИТАЛ,
ЗАСТР. РЕЗЕРВИ И ПАСИВИ** 8150 х.лв.

V. ПРИХОДИ, РАЗХОДИ, ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ

А. ПРИХОДИ

През отчетният период са реализирани следните видове приходи :

1.Брутни застрахователни премии	1888 х.лв.
2.Промяна в пренос премийния резерв	/124/ х.лв.
3.Промяна в резерва за предстоящи плащания	/14/х.лв.
4.Промяна в математ.резерв	/61/ х.лв.
5.Нетен размер на премиите от застраховане	1689 х.лв.
6.Приходи от инвестиционна дейност	446 х.лв.
ВСИЧКО ПРИХОДИ	2135 х.лв.



Б. РАЗХОДИ

1.Изплатени обезщетения	1313 х.лв.
2.Аквизионни разходи	141 х.лв.
3.Административни разходи	671 х.лв.
4. Други техн.разходи ,нетни от презастраховане	1 х.лв.

ВСИЧКО РАЗХОДИ 2126 х.лв.

ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗУЛТАТ 9 х.лв.

5.Други приходи	1 х.лв.
ФИНАНСОВ РЕЗУЛТАТ	10 х.лв.
6.Корпоративен данък	1 х.лв.
7.Печалба за текущата година	9 х.лв.

VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ

По наше мнение годишният финансов отчет и оповестената информация са съставени в съответствие със счетоводното и застрахователно законодателство в страната и обективно представят имущественото и финансово състояние на дружеството към 31.12.2009 година.

Докладът за дейността съответствува на годишния финансов отчет на дружеството за 2009 година.

Предвид на горното, годишният финансов отчет за 2009 година е заверен без резерви и забележки.

РЕГИСТРИРАНИ ОДИТОРИ:

/Тодор Марков/



/Георги Георгиев/



26.04.2010 г.

гр. София



ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА "ЖИВОТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН
ИНСТИТУТ" АД
Гр. СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

1. Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на дружеството „ЖИВОТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД гр. СОФИЯ, включващ отчет за финансовото състояние към 31.12.2009 г., отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие със Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти, приети за приложение от Европейския съюз се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет , основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури , които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършения от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към 31.12.2009 г., както и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината завършваща тогава, в съответствие със Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти , приети за приложение от Европейския съюз.

Отчетите ,изготвени по образци ,утвърдени от Комисията по финансов надзор са съставени на идентична база.

2.Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

Годишен доклад за дейността на дружеството по изискванията на Закона за счетоводството/чл.33/

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството /чл.38,ал4/, ние сме се запознали с годишния доклад за дейността на дружеството за отчетната 2009 година. Този доклад не е част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този доклад се носи от ръководството на дружеството.Финансовата информация,представена в годишния доклад за дейността,по наше мнение,съответствува на информацията,представена и оповестена във финансовия отчет на дружеството към 31 декември 2009 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти ,приети за приложение от Европейския съюз.

Регистриран одитор:



/Тодор Марков/

19.03.2010... год.

ДО ОБЩОТО СЪБРАНИЕ
НА "ЖИВОТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН
ИНСТИТУТ" АД
Гр. СОФИЯ

ДОКЛАД НА НЕЗАВИСИМИЯ ОДИТОР

1. Доклад върху финансовия отчет

Ние извършихме одит на приложения финансов отчет на дружеството „ЖИВОТО ЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД гр. СОФИЯ, включващ отчет за финансовото състояние към 31.12.2009 г., отчет за всеобхватния доход, отчет за промените в собствения капитал, отчет за паричните потоци за годината, завършваща на тази дата, както и обобщеното оповестяване на съществените счетоводни политики и другите пояснителни приложения.

Отговорност на ръководството за финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на този финансов отчет в съответствие със Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти, приети за приложение от Европейския съюз, се носи от ръководството. Тази отговорност включва: разработване, внедряване и поддържане на система за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовите отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали се дължат на измама или на грешка; подбор и приложение на подходящи счетоводни политики; и изготвяне на приблизителни счетоводни оценки, които да са разумни при конкретните обстоятелства.

Отговорност на одитора

Нашата отговорност се свежда до изразяване на одиторско мнение върху този финансов отчет, основаващо се на извършения от нас одит. Нашият одит бе проведен в съответствие с професионалните изисквания на Международните одиторски стандарти. Тези стандарти налагат спазване на етичните изисквания, както и одитът да бъде планиран и проведен така, че ние да се убедим в разумна степен на сигурност доколко финансовият отчет не съдържа съществени неточности, отклонения и несъответствия.

Одитът включва изпълнението на процедури с цел получаване на одиторски доказателства относно сумите и оповестяванията, представени във финансовия отчет. Избраните процедури зависят от преценката на одитора, включително оценката на рисковете от съществени неточности, отклонения и несъответствия във финансовия отчет, независимо дали те се дължат на измама или грешка. При извършването на тези оценки на риска одиторът взема под внимание системата за вътрешен контрол, свързана с изготвянето и достоверното представяне на финансовия отчет от страна на предприятието, за да разработи одиторски процедури, които са подходящи при тези обстоятелства, но не с цел изразяване на мнение относно ефективността на системата за вътрешен контрол на предприятието. Одитът също така включва оценка на уместността на прилаганите счетоводни политики и разумността на приблизителните счетоводни оценки, направени от ръководството, както и оценка на цялостното представяне във финансовия отчет.

Считаме, че извършения от нас одит предоставя достатъчна и подходяща база за изразеното от нас одиторско мнение.

Мнение

В резултат на това удостоверяваме, че финансовият отчет дава вярна и честна представа за финансовото състояние на дружеството към 31.12.2009 г., както и за неговите финансови резултати от дейността и паричните му потоци за годината завършваща тогава, в съответствие със Закона за счетоводството и Международните счетоводни стандарти, приети за приложение от Европейския съюз.

Отчетите ,изготвени по образци ,утвърдени от Комисията по финансов надзор са съставени на идентична база.

2.Доклад върху други правни и регулаторни изисквания

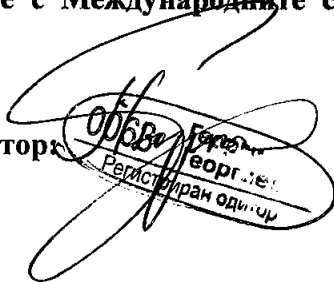
Годишен доклад за дейността на дружеството по изискванията на Закона за счетоводството/чл.33/

В съответствие с изискванията на българския Закон за счетоводството /чл.38,ал4/, ние сме се запознали с годишния доклад за дейността на дружеството за отчетната 2009 година. Този доклад не е част от годишния му финансов отчет за същия период. Отговорността за изготвянето на този доклад се носи от ръководството на дружеството.Финансовата информация,представена в годишния доклад за дейността,по наше мнение,съответствува на информацията,представена и оповестена във финансовия отчет на дружеството към 31 декември 2009 година, изготвен в съответствие с Международните стандарти ,приети за приложение от Европейския съюз.

Регистриран одитор:

/Георги Георгиев/

19.03.2010 год.



ПОЯСНЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИЯ ОТЧЕТ
НА „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД
към 31.12.2009 година

1. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД е акционерно дружество, регистрирано в Софийския градски съд по фирмено дело № 14844/2005 г. със седалище и адрес на управление гр.София, район „Красно село“, бул.„Цар Борис III“ № 41.

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД притежава лиценз № 758 – ЖЗ/09.12.2005 год. за извършване на застрахователна дейност за следните видове застраховки:

- Застраховка „Живот и рента“;
- Допълнителна застраховка;
- Застраховка „Злополука“.

Към 31 декември 2009 г. разпределението на акционерния капитал на дружеството е, както следва:

Акционер	Акционерно участие (%)
ЗК "Лев инс" АД	49,07%
„ЛЕВ КОРПОРАЦИЯ“ АД	50,00%
Група физ. лица	0,93%

2. СЧЕТОВОДНА ПОЛИТИКА

2.1. База за изготвяне на финансовия отчет

Настоящият финансов отчет е изготвен в съответствие с изискванията на Международните стандарти за финансови отчети (МСФО) и всички приложими разяснения на Постоянния Комитет за Разяснения (ПКР), одобрени от Съвета по Международни счетоводни стандарти.

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

2.2. Отчетна валута

Функционалната и отчетна валута на Дружеството е българският лев. Паричните средства, вземанията и задълженията, деноминирани в чуждестранна валута, се отчитат в легова равностойност на база валутния курс към датата на операцията и се преоценяват на месечна база като се използва официалният курс на БНБ на последния работен ден от месеца.

Курсовите разлики от преоценката се третираат като текущи приходи и разходи и се включват в отчета за доходите като финансови приходи/разходи.

2.3. Приблизителни оценки

Изготвянето на финансовите отчети предполага използването на приблизителни оценки и предположения от страна на ръководството на дружеството. Тези оценки и предположения рефлектират върху стойността на представените във финансовия отчет и приложенията към него активи, пасиви и условните задължения, а така също и върху представените приходи и разходи. Фактическите резултати може да се различават от тези предположения и приблизителни оценки.

2.4. Парични средства и еквиваленти

За целите на изготвяне на отчета за паричните потоци, дружеството приема като парични средства и еквиваленти всички високоликвидни и свободно разполагаеми финансови инструменти, под формата на пари в брой, по разплащателни и депозитни сметки със срок до 90 дни.

2.5. Банкови депозити

Дружеството класифицира и представя във финансовите си отчети като банкови депозити онези с матурирещ повече от три месеца и по-малко от една година. Банковите депозити се представят по цена на придобиване, включително начислената лихва.

2.6. Ценни книжа на разположение

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

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

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

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

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

2.7. Вземания и задължения

Вземанията са представени по тяхната първоначална стойност намалена с размера на провизиите за несъбираемост.

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

2.8. Дълготрайни активи

Дълготрайните материални активи са представени в счетоводния баланс по цена на придобиване, намалена с натрупаната амортизация, с изключение на земи и сгради, съгласно алтернативния подход - по справедлива (пазарна) стойност. Цената на придобиване включва покупната цена, митническите такси и всички други преки разходи, необходими за привеждане на актива в работно състояние. Преките разходи основно са: разходи за първоначална доставка и обработка, разходите за монтаж и разходи за хонорари на лица, свързани с конкретния проект.

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

2.9. Животозастрахователни транзакции

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

- Премийните приходи се признават към момента на сключване на животозастрахователните договори;
- Разходите за щетите се признават при плащането им;

„ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД
ПРИЛОЖЕНИЯ КЪМ ФИНАНСОВИТЕ ОТЧЕТИ ЗА 2009 година

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

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

Пренос премийни резерви

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

Резерви за предстоящи плащания

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

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

Всички изчисления на застрахователните резерви са направени от лицензиран актюер.

2.10. Данъци

Животозастрахователните дружества се облагат съгласно ЗКПО по общия ред с данък върху печалбата. За 2009 година ставката, с която се облага печалбата, е 10%.

3. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ЕКВИВАЛЕНТИ

Към 31 декември 2009

В каса и разплащателни сметки, в т. ч.:	254 хил. лв.
В каса	17 хил. лв.
В разплащателни сметки, в т.ч.:	237 хил. лв.
В чуждестранна валута	190 хил. лв.
В български лева	47 хил.лв.

4. БАНКОВИ ДЕПОЗИТИ

Към 31 декември 2009

В чуждестранна валута	-	2 729 хил. лв.
В български лева		3 465 хил.лв.

5. ЦЕННИ КНИЖА НА РАЗПОЛОЖЕНИЕ ЗА ПРОДАЖБА

Към 31 декември 2009

Акции	410 лв.
Държавни ценни книжа	733 хил.лв.

6. ДЪЛГОТРАЙНИ МАТЕРИАЛНИ АКТИВИ

Към 31 декември 2009 година дружеството не разполага с дълготрайни материални активи.

7. ВЗЕМАНИЯ ПО ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛНИ ПРОДУКТИ

Към 31 декември 2009 година дружеството има вземания по животозастрахователни продукти в размер на 115 хил. лв.

8. ДРУГИ ВЗЕМАНИЯ

Към 31 декември 2009 година дружеството има други вземания в размер на 850 хил. лв., представляващи предоставени заеми срещу 372 броя полици по дългосрочни спестовни застраховки "Живот"

9. ОТСРОЧЕНИ АКВИЗИЦИОННИ РАЗХОДИ

Към 31 декември 2009 година дружеството няма отсрочени аквизиционни разходи.

10. АКЦИОНЕРЕН КАПИТАЛ

Към 31 декември 2009 регистрираният акционерен капитал е изцяло платен и е разпределен на 65 000 (шестдесет и пет хиляди) поименни акции с право на глас, с номинална стойност 100 (сто) лева всяка.

11. ПРЕНОС ПРЕМИЕН РЕЗЕРВ

Образуването към 31 декември 2009 год. пренос-премиен резерв е изчислен по метода на точната дата. Той включва частта от премиения приход по договорите, действащи към края на отчетния период, намален с аквизиционните разходи, таксите и отчисленията, заложиени в застрахователно-техническия план, отнасяща се за времето между края на отчетния период и датата, на която изтича срокът на застрахователния договор, съответно датата на следващия падеж на премията. По видове застраховки той, е както следва:

лв.

ВИД ЗАСТРАХОВКИ	Пренос-премиен резерв
Застраховки "Живот и рента", в т.ч.:	134 269
Застраховки "Живот"	134 269
Смесена застраховка "Живот"	34 012
Рискова застраховка "Живот"	100 257
Застраховки "Злополука"	153 410
ОБЩО:	287 679

12. РЕЗЕРВ ЗА ПРЕДСТОЯЩИ ПЛАЩАНИЯ

В образувания към 31 декември 2009 год. на резерв за предстоящи плащания са включени:

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

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

лв.

ВИД ЗАСТРАХОВКИ	Резерв за предстоящи плащания
Застраховки "Живот и рента", в т.ч.:	7 648
Застраховки "Живот"	7 648
Смесена застраховка "Живот"	1 293
Рискова застраховка "Живот"	6 355
Застраховки "Злополука"	13 062
ОБЩО:	20 710

13. ЗАДЪЛЖЕНИЯ

Към 31 декември 2009 год. Дружеството има задължения на стойност на 90 хил. лв.

14. АДМИНИСТРАТИВНИ РАЗХОДИ

Разходи за материали и услуги

Заплати и свързани с тях

Към 31 декември
2009

167 хил. лв.

540 хил. лв.

707 хил. лв.

15. ДОХОДИ ОТ ИНВЕСТИЦИИ

През 2009 год. Дружеството има приходи от инвестиции в размер на 446 хил. лв.

Съставил:

Ръководител:



БАЛАНС
НА "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД
към 31.12.2009 г.

АКТИВ		Текущ период (хил.лв.)	Предходен период (хил.лв.)
1		2	3
А. НЕМАТЕРИАЛНИ АКТИВИ, в т.ч.		0	0
- Програмни продукти		0	0
- Репутация		0	0
- Други		0	0
Б. ИНВЕСТИЦИИ		0	0
I. Земя и сгради			
II. Инвестиции в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия и в други предприятия, в които застрахователят има дялово участие		0	0
1. Акции и дялове в дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
2. Дългови ценни книжа, издадени от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия, както предоставени им заеми		0	0
3. Други дялови участия		0	0
4. Дългови ценни книжа, издадени от други предприятия, в които застрахователят има дялово участие, както и предоставени им заеми		0	0
III. Други финансови инвестиции		6 927	6 792
1. Акции и други ценни книжа с променлив доход и дялове в инвестиционни фондове		0	1
2. Дългови ценни книжа и други ценни книжа с фиксиран доход, в т.ч. ценни книжа, издадени и гарантирани от държавата		733	585
3. Участие в инвестиционните пулове		733	585
4. Заеми, гарантирани с ипотеки		0	0
5. Други заеми		0	0
6. Депозити в банки		0	0
7. Други		6 194	6 206
IV. Депозити в цеденти		0	0
Общо по раздел Б		6 927	6 792
В. ИНВЕСТИЦИИ В ПОЛЗА НА ПОЛИЦИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД			
Г. ВЗЕМАНИЯ			
I. Вземания от директни застрахователни операции:		115	45
1. Вземания от застраховани/застраховачи лица в т.ч.		0	0
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		0	0
2. Вземания от посредници в т.ч.		0	0
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		0	0
Общо за група I		115	45
II. Вземания от презастрахователни операции в т.ч.		0	0
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		0	0
III. Други вземания		0	0
1. Вземания по регреси и абандони в т.ч.		0	0
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		0	0
2. Други вземания в т.ч.		850	857
- вземания от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
- вземания от предприятия, в които застрахователят има дялово участие		0	0
Общо за група III		850	857
Общо по раздел Г		965	902
Д. ДРУГИ АКТИВИ			
I. Други материални активи		4	0
1. Машини, съоръжения и оборудване		0	0
2. Други		4	0
II. Парични наличности и парични еквиваленти		237	206
1. Парични наличности по банкови сметки		17	9
2. Парични наличности по каса		0	0
3. Парични еквиваленти		254	215
Общо за група II		254	215
III. Други		0	0

Приложение №1 към чл.5, ал.2		258	215
Общо по раздел Д			
Е.	РАЗХОДИ ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ И НАТРУПАН ДОХОД		
I.	Натрупана лихва и рента /наем/	0	0
II.	Отсрочени аквизиционни разходи	0	0
III.	Други разходи за бъдещи периоди и натрупан доход	0	0
Общо по раздел Е		8 150	7 909
СУМА НА АКТИВА			
Ж.	УСЛОВНИ АКТИВИ		
ПАСИВ			
А.	КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ		
I.	Записан акционерен капитал или еквивалентни фондове в т.ч.	6 500	6 500
-	записан, но невнесен капитал (-)	0	0
-	собствени акции, изкупени (-)	0	0
II.	Премии от емисии	0	0
III.	Преоценъчен резерв	0	0
IV.	Резерви	400	398
V.	Неразпределена печалба	0	0
VI.	Непокрита загуба (-)	0	0
VII.	Печалба или загуба за финансовата година (+/-)	9	2
Общо по раздел А		6 909	6 900
Б.	ПОДЧИНЕНИ ПАСИВИ		
В.	ТЕХНИЧЕСКИ РЕЗЕРВИ		
1.	Пренос-премиен резерв	288	164
(а)	брутна сума	0	0
(б)	дял на презастрахователите (-)	288	164
<i>Пренос-премиен резерв, нетен от презастраховане</i>			
2.	Резерв за неизтекли рискове		
3.	Математически резерв		
(а)	брутна сума	842	781
(б)	дял на презастрахователите (-)	0	0
<i>Математически резерв, нетен от презастраховане</i>		842	781
4.	Резерв за предстоящи плащания		
(а)	брутна сума	21	7
(б)	дял на презастрахователите (-)	0	0
<i>Резерв за предстоящи плащания, нетен от презастраховане</i>		21	7
5.	Запасен фонд	0	0
6.	Капитализирана стойност на пенсиите		
(а)	брутна сума	0	0
(б)	дял на презастрахователите (-)	0	0
<i>Капитализирана стойност на пенсиите, нетна от презастраховане</i>		0	0
7.	Резерв за бъдещо участие в дохода		
8.	Резерв за бонуси и отстъпки		
9.	Други технически резерви		
(а)	брутна сума	0	0
(б)	дял на презастрахователите (-)	0	0
<i>Други застрахователни резерви, нетни от презастраховане</i>		0	0
Общо по раздел В		1 151	952
Г.	РЕЗЕРВИ ПО ЗАСТРАХОВКА "ЖИВОТ", СВЪРЗАНА С ИНВЕСТИЦИОНЕН ФОНД		
(а)	брутна сума	0	0
(б)	дял на презастрахователите (-)	0	0
<i>Сума, нетна от презастраховане</i>		0	0
Д.	ДЕПОЗИТИ, ПОЛУЧЕНИ ОТ ПРЕЗАСТРАХОВАТЕЛИ		
Е.	ЗАДЪЛЖЕНИЯ		
I.	Задължения по преки застрахователни операции, в т.ч.	0	0
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие	0	0
II.	Задължения по презастрахователни операции, в т.ч.	0	0
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие	0	0
III.	Облигационни заеми		
1.	Конвертируеми заеми, в т.ч.	0	0
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие	0	0
2.	Други облигационни заеми, в т.ч.	0	0
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0

-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
IV.	Задължения към банки, в т.ч.	0	0
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие	0	0
V.	Други задължения, в т.ч.	90	57
-	задължения към дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
-	задължения към предприятия, в които застрахователят има дялово участие	0	0
-	задължения към персонала	29	26
-	задължения към бюджета	5	7
-	задължения към социалното осигуряване	6	9
	Общо по раздел Е	90	57
Ж.	НАТРУПВАНИЯ И ДОХОД ЗА БЪДЕЩИ ПЕРИОДИ	0	0
	СУМА НА ПАСИВА	8 150	7 909
З.	УСЛОВНИ ПАСИВИ		

Дата: 05.03.2010 г. Гл. Счетоводител:

[Signature]

9049 Тодор
Марков
Регистриран одитор

Представяващ:

[Signature]

завершил:

19.03.2010 г.

Заларица
10063 Георги
Георгиев
Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ДОХОДИТЕ
НА "ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ" АД
за 2009 г.

1		Текущ период (хил. лв.)	Предходен период (хил. лв.)
		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 brutния размер на пренос-премийния резерв (+/-)		
	в т.ч. допълнителна сума за неизтекли рискове		
(г)	промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)		
	Общо за 1	0	0
2.	Разпределен приход от инвестиции, пренесен от нетехническия отчет (позиция III 6)		
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"	0	0
(б)	промяна в брутната сума на резерва за предстоящи плащания		
(в)	промяна в дела на презастрахователите в резерва за висящи плащания		
	Общо за 4	0	0
5.	Промяна 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 други застрахователни резерви (+/-)		
	Общо за 5	0	0
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 печалбата		
	Общо за 7	0	0
8.	Други технически разходи, нетни от презастраховане		
9.	Промяна в запасния фонд (+/-)		
10.	Междинен сбор - салдо на техническия отчет по общо застраховане	0	0
II.	Технически отчет - животозастраховане		
1.	Спечелени премии, нетни от презастраховане:		
(а)	брутни начислени (записани) премии	1 888	1 137
(б)	отстъпени премии на презастрахователи	0	0
(в)	промяна в brutния размер на пренос-премийния резерв (+/-)	-124	-83
(г)	промяна в дела на презастрахователите в пренос-премийния резерв (+/-)		
	Общо за 1	1 764	1 054
2.	Приход от инвестиции		
(а)	приход от дялови участия,	0	0
	в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
(б)	приход от други инвестиции,		
	в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия	0	0
(ба)	приход от земя и сгради	0	0
(бб)	приход от други инвестиции	446	345
	Общо за б	446	345
(в)	положителни разлики от преценка на стойността на инвестициите	0	0
(г)	печалби от реализацията на инвестиции	0	0
	Общо за 2	446	345
3.	Друг технически приход, нетен от презастраховане		
4.	Възникнали претенции, нетни от презастраховане		
(а)	изплатени суми и обезщетения		
(аа)	брутна сума	-1 313	-744
(аб)	дял на презастрахователите	0	0
	Общо за "а"	-1 313	-744
(б)	промяна в резерва за предстоящи плащания		
(ба)	брутна сума	-14	31
(бб)	дял на презастрахователите	0	0

	Общо за 6	-14	31
	Общо за 4	-1 327	-713
5. 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		-61	-96
		0	0
	Общо за "а"	-61	-96
(б) други застрахователни резерви, нетни от презастраховане			
	Общо за 5	-61	-96
6. Бонуси и намаления, нетни от презастраховане			
7. Нетни оперативни разходи:			
(а) аквизиционни разходи		-141	-71
(б) промяна в отсрочените аквизиционни разходи (+/-)		0	0
(в) административни разходи		-116	-55
(г) презастрахователни комисиони и участие в печалбите		0	0
	Общо за 7	-257	-126
8. Разходи по инвестиции:			
(а) разходи по управление на инвестициите, включително лихви		0	-65
(б) отрицателни разлики от преоценка на стойността на инвестициите		0	0
(в) загуби от реализация на инвестиции		0	0
	Общо за 8	0	-65
9. Други технически разходи, нетни от презастраховане		-1	0
10. Разпределен приход от инвестиции, пренесен в нетехническия отчет (позиция III 4)			
11. Междинен сбор - салдо на техническия отчет по животозастраховане		564	399
III. НЕТЕХНИЧЕСКИ ОТЧЕТ			
1. Салдо по техническия отчет - общо застраховане (позиция I 10)		0	0
2. Салдо по техническия отчет - животозастраховане (позиция II 11)		564	399
3. Приходи от инвестиции			
(а) приход от дялови участия,		0	0
в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
(б) приход от други инвестиции,			
в т.ч. приход от дъщерни, съвместни и асоциирани предприятия		0	0
(ба) приход от земя и сгради		0	0
(бб) приход от други инвестиции		0	0
	Общо за 6	0	0
(в) положителни разлики от преоценка на стойността на инвестициите		0	0
(г) печалби от реализацията на инвестиции		0	0
	Общо за 3	0	0
4. Разпределен приход от инвестиции, пренесен от технически отчет по животозастраховане (позиция II 10)		0	0
5. Разходи по инвестиции:			
(а) разходи по управление на инвестициите		0	0
(б) отрицателни разлики от преоценка на стойността на инвестициите		0	0
(в) загуби от реализацията на инвестиции		0	0
	Общо за 5	0	0
6. Разпределен приход от инвестиции, пренесен в технически отчет по общо застраховане (позиция I 2)			
7. Друг приход			
8. Други разходи, включително преоценки на стойности		-555	-397
9. Печалба или загуба от присъщи дейности		9	2
10. Извънредни приходи		1	0
11. Извънредни разходи		0	0
12. Извънредна печалба или загуба		1	0
13. Корпоративен данък			
14. Други данъци		-1	0
15. Печалба или загуба за финансовата година		9	2

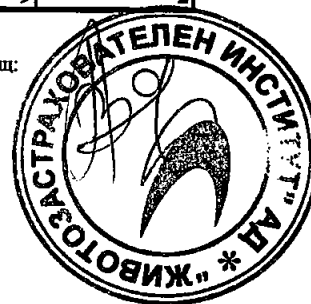
Дата: 05.05.2010 Гл. Счетоводител:

Представяващ:

Закрепен:

19.03.2010

9049 Тодор Марков
Регистриран одитор



ОТЧЕТ ЗА ПАРИЧНИЯ ПОТОК

на "Животозастрахователен институт" АД
към 31.12.2009 г.

	Текущ период (хил. лв.)	Предходен период (хил. лв.)
I. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ОПЕРАТИВНА ДЕЙНОСТ		
1. Получени премии	1772	1092
а) Пряко застраховане	1772	1092
б) Получени презастрахователни премии	0	0
2. Платени презастрахователни премии	0	0
3. Платени обезщетения и суми	-1313	-744
а) Пряко застраховане	-1313	-744
б) Активно презастраховане	0	0
4. Възстановени суми от презастрахователи	0	0
5. Плащания на доставчици и служители	-645	-305
6. Платени аквизиционни разходи	-141	-71
7. Платени такси и вноски	-27	-34
8. Получени дивиденди	0	0
9. Получени лихви	448	341
10. Получени наеми	0	0
11. Платени данъци върху премиите и приходите	0	0
12. Други парични потоци от оперативна дейност	0	0
13. <i>Нетни парични потоци от оперативна дейност (I)</i>	94	279
II. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННА		
1. Постъпления от продажби на акции	0	9
2. Постъпления от правителствени ценни книжа	405	0
3. Постъпления от други ценни книжа с фиксиран доход	0	0
4. Покупка на акции	0	0
5. Покупка на правителствени ценни книжа	-471	-187
6. Покупка на други ценни книжа с фиксиран доход	0	0
7. Други парични потоци от инвестиционна дейност	-1	-58
8. <i>Нетни парични потоци от инвестиционна дейност (II)</i>	-67	-236
III. ПАРИЧНИ ПОТОЦИ ОТ ФИНАНСОВА ДЕЙНОСТ		
1. Платени дивиденди	0	0
2. Платени лихви	0	0
3. Постъпления от емитирани ценни книжа	0	0
4. Плащания за обратно изкупени ценни книжа	0	0
5. Парични потоци, свързани с получени заеми	0	0
6. Парични потоци, свързани с предоставени заеми	0	0
7. Други парични потоци от финансова дейност	0	0
8. <i>Нетни парични потоци от финансова дейност (III)</i>	0	0
IV. ИЗМЕНЕНИЕ НА ПАРИЧНИТЕ СРЕДСТВА ПРЕЗ ПЕРИОДА (I + II + III)	27	43
V. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В НАЧАЛОТО НА ПЕРИОДА	6421	6378
VI. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА В КРАЯ НА ПЕРИОДА	6448	

Дата: 05.03.2010 г. Гл. Счетоводител:

Представяващ:



9063 Георги
Марков
Регистриран одитор
19.03.2010

Завеяващ:

Р.03.2010

9049 Тодор
Марков
Регистриран одитор

Отчет за собствения капитал
на "Животозастрахователен институт" АД
към 31.12.2009 г.

	Показатели	Записан акционерен капитал и еквивалентни фондове	Премии от емисии	Преоценъчен резерв	Ресерви	Печалба	Загуба	Общо
	1	2	3	4	5	6	7	8
	Баланс към 1 януари	6 500	0	0	398	2	0	6 900
1.	Преоценка на ДМА, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0
(a)	увеличение	0	0	0	0	0	0	0
(б)	намаление	0	0	0	0	0	0	0
2.	Преоценка на инвестиции, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0
(a)	увеличение	0	0	0	0	0	0	0
(б)	намаление	0	0	0	0	0	0	0
3.	Отчетена печалба (загуба) за периода	0	0	0	0	9	0	9
4.	Разпределение на печалба през годината за:	0	0	0	0	0	0	0
(a)	дивиденди	0	0	0	0	0	0	0
(б)	записан капитал	0	0	0	0	0	0	0
(в)	ресерви	0	0	0	2	-2	0	0
(г)	други	0	0	0	0	0	0	0
5.	Покриване на загуби през годината	0	0	0	0	0	0	0
6.	Изменение на капитала за сметка на собствениците, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0
(a)	увеличение	0	0	0	0	0	0	0
(б)	намаление	0	0	0	0	0	0	0
7.	Изкупени собствени акции (-)	0	0	0	0	0	0	0
8.	Промени в счетоводната политика	0	0	0	0	0	0	0
9.	Други изменения в собствения капитал	0	0	0	0	0	0	0
	Баланс към 31 декември	6 500			400	9		6 909

Дата: 05.03.2010г.

Изготвил:

Представяващ:



закрепен;
19.03.2010.

9049 Тодор Марков
Регистриран одитор

Закрепен;
19.03.2010.
Регистриран одитор