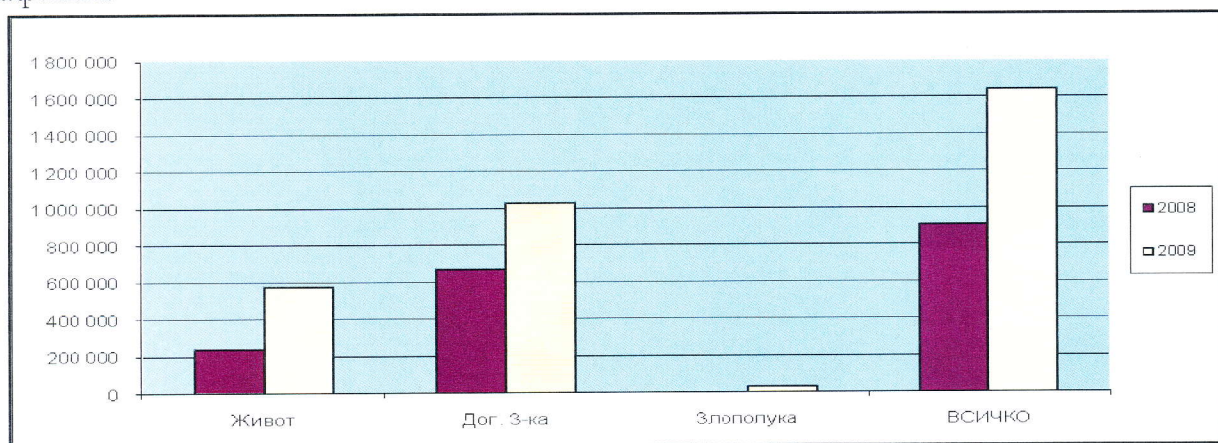


Застрахователните премии на ЗЕАД „ЦКБ ЖИВОТ“ по видове застраховки през 2008 г. и 2009 г. са на стойност както следва :

ВИД ЗАСТРАХОВКА	БРУТЕН ПРЕМИЕН ПРИХОД (ЛЕВА)	
	2008	2009
Застраховка "Живот"	237 315	577 740
Допълнителна застраховка	671 737	1 026 189
Застраховка "Злополука"	557	33 192
Всичко:	909 609	1 637 121

ЗЕАД “ЦКБ ЖИВОТ” отчита премийния си приход на база записани (начислени) премии, така както е предвидено в НАРЕДБА № 30 от 19 юли 2006 г.

Реализираният премиен приход по видове застраховки за 2008 г. и 2009 г. е илюстриран на графиката:



На графиката се наблюдава динамиката на брутния премиен приход за последните две години. През 2009 год. са получени премии в размер на 1 637 121 лв., т.е. спрямо предходната година се отчита увеличение със 727 512 лв. или с около 80 %. При всички видове застраховки се отчита увеличение на премийния приход.

В следващата таблица са представени данни за динамиката на брутния премиен приход за последните две години в абсолютни суми и в процентно отношение.

ВИД ЗАСТРАХОВКА	ДИНАМИКА НА БРУТНИЯ ПРЕМИЕН ПРИХОД ЗА 2009 Г. СПРЯМО 2008 Г.	
	ръст в лева	%
Застраховки „Живот“	340 425	243.45%
Допълнителни застраховки	354 452	152.77%
Застраховки „Злополука“	32 635	5961.32%
ВСИЧКО	727 512	179.98%

Увеличението е резултат на ускоряване на дейността на компанията, привличане на нови клиенти и посредници и продажби на нови застрахователни продукти.

За анализа са използвани данни за полиците на компанията и счетоводни данни на база Отчет за доходите за 2008 г. и 2009 г.

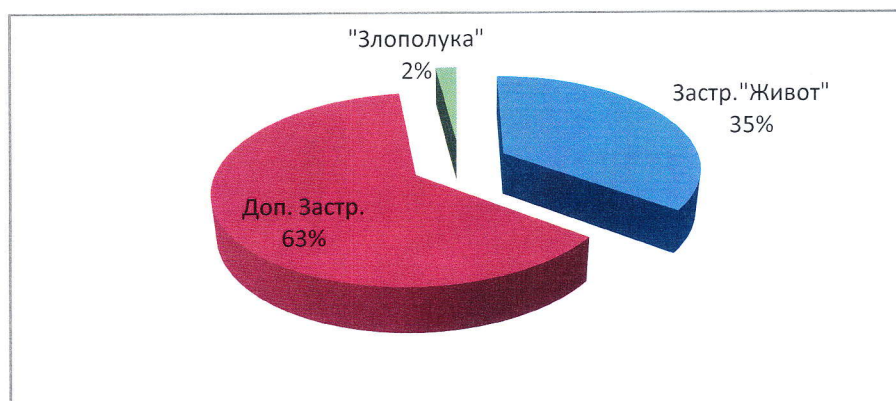
За момента не се предвиждат и планират сериозни структурни промени в портфейла на дружеството.

Относителният дял на премията по отделните видове застраховки е даден в следващата таблица.

ЗАСТРАХОВКА	2008	2009
Застраховки „Живот“	26.09%	35.29%
Допълнителни застраховки	73.85%	62.68%
Застраховки „Злополука“	0.06%	2.03%
ВСИЧКО	100.00%	100.00%

Наблюдаваме тенденцията допълнителните застраховки и застраховките „Живот“ да са основни в портфейла, като те имат сумарно относителен дял на база премиен приход близо 98 % за 2009 година.

Данните за 2009 г. са илюстрирани на диаграмата:



Застрахователен портфейл 2009 г.

III. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ПРЕМИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ

За 2009 г. в дружеството са начислени 1 637 121 лева застрахователни премии, а са получени 1 413 518 лева за полиците с начислени премии през същата година. Следователно инкасовият коефициент има стойност 1,1582. Размерът на постъпилите премии през 2009 г. по падежи на полици с начислена премия през 2008 г. е 143 132 лева.

Вземанията от клиенти са на стойност 223 604 лева, като от тях няма просрочени.

Процедурите за работа с посредници са добре регламентирани и не предполагат задържане на премии от страна на брокерите и агентите. Към края на 2009 година дружеството няма вземания от агенти и брокери.

Към края на 2009 година действащите застрахователни договори са - 47 договора по застраховка „Живот“, 5 568 договора по „Допълнителна застраховка“ и 49 договора по „Злополука“. Общият брой застраховани лица е 20 214.

Броят на действащите индивидуални договори е 5 556 и те преобладават в портфейла от общо 5 664 действащи договора. Разпределението на премиения приход обаче е 77 % за групови договори срещу 23 % за индивидуални.

В следващата таблица са представени детайли за относителния дял на записания бизнес по канали на продажби:

ВИД ЗАСТРАХОВКА	ОТНОСИТЕЛЕН ДЯЛ В % НА БРУТНИЯ ПРЕМИЕН ПРИХОД за 2009 г. по канали на продажба		
	директни продажби	брокери	агенти
Застраховка "Живот"	14.76%	13.90%	71.34%
Допълнителна застраховка	70.61%	3.91%	25.49%
Застраховка "Злополука"	3.07%	1.41%	95.52%
Всичко:	49.53%	7.38%	43.09%

От таблицата се вижда, че почти половината от продажбите са реализирани без посредници, което на този етап от развитието на дружеството е добре, тъй като намалява аквизиционните разходи. През 2009 год. крайно незадоволителни са продажбите чрез брокери. Развитие на съвместната дейност със застрахователните брокери ще бъде основен приоритет на направление „Търговска мрежа“ през 2010 год.

IV. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ

1. Разходи за изплатени суми и обезщетения по видове застраховки

Общият размер на brutните начислени суми и обезщетения през 2009 г. е 556 702 лева.

Застрахователните плащания по видове застраховки през последните 2 години са както следва :

ВИД ЗАСТРАХОВКА	2008	2009
Застраховка "Живот"	222 892 лв.	424 566 лв.
Допълнителна застраховка	52 555 лв.	132 136 лв.
Застраховка "Злополука"	0 лв.	0 лв.
Всичко:	275 447 лв.	556 702 лв.

Най-много са плащанията на обезщетения като абсолютна величина при застраховка „Живот“, което се дължи изцяло на няколко падежиращи на 31.12.2009 година групови полици, по които са изплатени застрахователни суми.

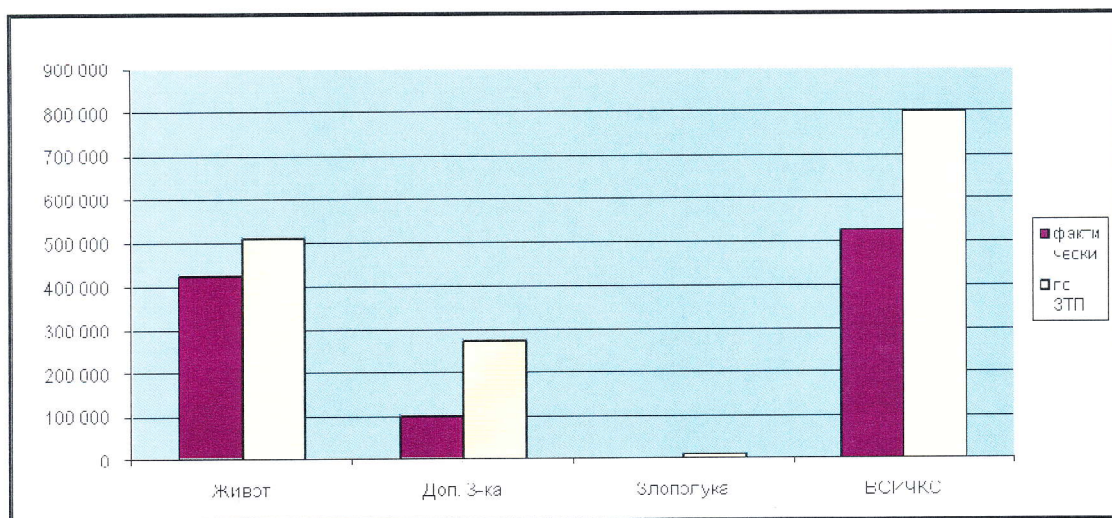
Всички начислени обезщетения и суми са платени през 2009 г. и към края на годината няма начислени, но неплатени суми. Резервът за предстоящи плащания без частта за възникнали и непредявени претенции е 12 012 лева. Сумите по застраховка „Живот“ са платени при изтичане на сроковете на застраховките.

Общите калкулирани разходи за покриване на риска в застрахователно-техническите планове са 798 356 лева и надвишават фактически възникналите искове (526 415 лв.) със 271 941 лева.

Анализът е направен, като са сравнени размерите на фактическите възникнали искове и калкулираните стойности на нето-премията по ЗТП (получена като от спечелената премия са извадени разходите по ЗТП):

ВИД ЗАСТРАХОВКА	ВЪЗНИКНАЛИ ИСКОВЕ (ЛВ.)	СПЕЧЕЛЕНИ ПРЕМИИ (ЛВ.)	НЕТО ПРЕМИЯ ПО ЗТП (ЛВ.)
Застраховка "Живот"	424 625	576 797	512 205
Допълнителна застраховка	101 137	799 047	275 748
Застраховка "Злополука"	653	27 000	10 403
Всичко:	526 415	1 402 844	798 356

Сравнението на тези разходи е илюстрирано на графиката:



Вижда се, че предвидените в ЗТП разходи за обезщетения са достатъчни и навсякъде надхвърлят фактически възникналите искове.

2. Аквизационни и административни разходи

През 2009 г. ЗЕАД "ЦКБ ЖИВОТ" АД е изплатило комисиони на брокери и агенти в размер на 203 326 лева. Средната комисиона за периода е 12 %.