

Годишен доклад за дейността
Доклад на независимите одитори
Финансов отчет

ЗЕАД ЦКБ Живот ЕАД

31 декември 2022 г.



Съдържание

	Страница
Годишен доклад за дейността	-
Декларация за корпоративно управление	-
Доклад на независимите одитори	-
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за промените в собствения капитал	4
Отчет за паричните потоци	5
Пояснения към финансовия отчет	6

Годишен доклад за дейността на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ за 2022 година

I. ОБЩА ИНФОРМАЦИЯ

Застрахователно акционерно дружество ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД (Дружеството) е учредено с Решение №1 от 19.11.2007 г. с фирмено дело № 17827/2007 г. на Софийски градски съд, първи състав на „Фирмено отделение“. Дружеството е вписано в Търговския регистър и регистър на юридическите лица с нестопанска цел при Агенция по вписванията с ЕИК 175412887. Адресът на управление и седалището на Дружеството, както и адресът за кореспонденция е в гр. София, ул. "Ст. Караджа" №2.

Основният предмет на дейност на ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД е: Застраховане на физически и юридически лица срещу събития, свързани с живота, здравето или телесната цялост на застрахования/те, чрез сключване на двустранни договори по класове застраховки от раздел I и раздел II от Приложение №1 на Кодекса за застраховането по следните видове застраховки: „Живот“ и рента; допълнителна застраховка и застраховка „Заболяване“.

Дружеството е с едностепенна система на управление. Съветът на директорите е в състав:

Здравка Димитрова, Росица Велинова, проф. д-р Иванка Данева.

Изпълнителният член на СД е Росица Велинова.

Прокурист на Дружеството е Константин Велев.

ЗЕАД „ЦКБ Живот“ се представлява от изпълнителния директор Росица Георгиева Велинова, само заедно с прокуриста Константин Стойчев Велев.
Едноличен собственик на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД е ЦКБ Груп ЕАД.

ЗЕАД "ЦКБ Живот" ЕАД извършва своята дейност съгласно Кодекса за застраховането в Република България и приложимите към него нормативни разпоредби.

Дружеството е с капитал 7 850 000 (седем милиона осемстотин и петдесет хиляди) лева.

Акциите на Дружеството не са регистрирани на БФБ.

II. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ЗАСТРАХОВАТЕЛНИЯ ПОРТФЕЙЛ

ЗЕАД "ЦКБ Живот" отчита премийния си приход на база записани (начислени) премии, така както е предвидено в НАРЕДБА № 53 от 23 декември 2016 г. за изискванията към отчетността, оценката на активите и пасивите и образуването на техническите резерви на застрахователите, презастрахователите и Гаранционния фонд.

Компанията приключва 2022 г. с положителен финансов резултат от 144 хил. лева печалба.

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

Размерът на brutните записани премии е 2 574 хил. лева, разходите за изплащане на застрахователни суми и претенции са 768 хил. лв. и 36 хил. лева разходи за ликвидация.

Застрахователните премии на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ по видове застраховки през периода 2020 - 2022 година са на стойност, както следва:

Вид застраховка	Брутен премиен приход (лева)	Брутен премиен приход (лева)	Брутен премиен приход (лева)
	2020	2021	2022
Спестовна (Смесена) Застраховка "Живот"	207 791	194 720	45 295
Рискова застраховка „Живот“ (с покрит само риска „смърт“)	2 196 891	2 180 271	2 332 368
Допълнителна застраховка	-	-	2 673
Застраховка "Злополука"	-	-	-
Застраховка "Заболяване"	151 378	227 437	194 048
Всичко:	2 556 060	2 602 428	2 574 384

С цел прецизиране на гореизложената сравнителна информация е важно уточнението, че от 01.01.2022 г. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ осъществи промяна в сегментацията на класовете застраховки в официалната си отчетност, като отдели и отчита основното покритие на рисковите застраховки „Живот“ в Приложение № 1, Раздел I, т. 1, буква а) от КЗ, а в Приложение № 1, Раздел I, т. 1, буква в) отчита допълнителни застраховки, сключени като допълнение към основното покритие на спестовни застраховки „Живот“, и по-специално – застраховка срещу телесна повреда, включително неработоспособност, застраховка срещу смърт, причинена от злополука, и застраховка срещу инвалидност, причинена от злополука или заболяване.

Относителният дял на премиите по отделните видове застраховки е представен в следващата таблица.

Застраховка	2020	2021	2022
Спестовна (Смесена) Застраховка "Живот"	8%	7%	2%
Рискова застраховка „Живот“ (с покрит само риска „смърт“)	86%	84%	91%
Застраховки „Злополука“	0%	0%	0%
Застраховка "Заболяване"	6%	9%	7%
ВСИЧКО	100%	100%	100%

Наблюдава се тенденцията Рискова застраховка „Живот“ (с покрит само риска „смърт“) и смесените застраховки „Живот“ да са основни в портфейла, като те имат сумарно относителен дял на база премиен приход около 93 % за 2022 година.

Данните са илюстрирани на диаграмата:



През 2022 г. компанията диверсифицира застрахователния си портфейл чрез структурно преразпределение на съотношението между отделните продуктови линии бизнес.

До края на 2021 г. основната част на портфейла се формира от застраховки „Живот“ на кредитополучател, които съставляват над 80% от бизнеса на компанията, докато груповите рискови застраховки „Живот“ заемат до 13% дял. През 2022 г. застраховките „Живот“ на кредитополучател отново са най-голямата част от портфейла, но вече делът им е до 59%, а реализираният корпоративен бизнес от групови рискови застраховки „Живот“ съставлява над 31%.

През 2022 г. в Дружеството действат две съзастрахователни споразумения, съответно със ЗАД „Армеец“ и със ЖЗК „Съгласие Живот“, засягащи застраховка „Заболяване“ (1 корпоративен договор) и застраховки „Живот“ на кредитополучател в номенклатурата за ипотечни кредити. Към втория съзастрахователен договор ЗЕАД „ЦКБ Живот“ има презастрахователна протекция, осигурена по surplus - договор с GEN RE със самозадържане на 15 хил. евро. В договора не е предвидена презастрахователна комисиона.

III. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА ПРЕМИИТЕ ПО ВИДОВЕ ЗАСТРАХОВКИ И КАНАЛИ НА ПРОДАЖБА

За периода от 01.01.2022 г. до 31.12.2022 г. компанията запази равнището на реализирания премиен приход през 2021 г. с минимален спад от 1 %, като в същото време удвои размера на отстъпената премия по сключените съзастрахователни споразумения със 111%.

Анализът на премиения приход по продуктови линии бизнес представя следните резултати:

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

Застраховките „Живот“ на картодържатели на кредитни карти, издадени от ЦКБ АД, бележат плавно нарастване на броя новосключени договори и реализираният ръст в начисления премиен приход е в размер на 29.51% в сравнение със същия период на 2021 г.

При застраховки „Живот“ на кредитополучатели по потребителски кредити се запазва трендът за сключване на по-малък брой полици и съответно начисления премиен приход по тази линия бизнес реализира спад в размер на - 17.59% в сравнение със същия период на 2021 г.

При застраховките „Живот“ на кредитополучатели по ипотечни кредити през 2022 г. се оформи тенденцията за спад на новосключени полици и реализираният премиен приход намалява с 10.95% в сравнение със същия период на 2021 г.

За период от 01.01.2022 г. до 31.12.2022 г. по рискови застраховки „Живот“ с търговско наименование „за ВАС и утрешния ДЕН“ е реализиран ръст в начисления премиен приход по групови договори от 183.25%, а при индивидуалните от 46.90% в сравнение със същия период на 2021 г.

В продуктова линия Заболяване през 2022 г. се отчита намаление на премиения приход, в размер на – 14.68%, което се дължи на по-малкия брой сключени полици за членове семейство към корпоративен договор.

През 2022 г. brutният начислен премиен приход на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ се разпределя по реализирани продажби от дистрибуционните канали в следния ред:

- 39 % от директни продажби;
- 1 % - чрез брокери;
- 60 % - чрез агенти.

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

Вид застраховка	Относителен дял в % на brutния премиен приход за 2022 г., реализиран		
	От директни продажби	Чрез брокери	Чрез агенти
Спестовна (Смесена) Застраховка „Живот“	41,34%	16,61%	42,05%
Рискова застраховка „Живот“ (с покрит само риска „смърт“)	33,70%	0,43%	65,87%
Застраховка „Злополука“	-	-	-
Застраховка „Заболяване“	100,00%	-	-
Всичко:	38,84%	0,68%	60,48%

За периода от 01.01.2022 г. до 31.12.2022 г. директният бизнес на компанията нараства с 67.57% чрез увеличаване на реализирания премиен приход, в размер на 596 761 лв. през 2021 г., на 999 987 лв. през 2022 г.

IV. АНАЛИЗ И СТРУКТУРА НА РАЗХОДИТЕ

1. Разходи за изплатени застрахователни суми и обезщетения по видове застраховки

Общият размер на brutните начислени застрахователни суми и обезщетения през 2022 г. е 768 хил. лева. Допълнително разходите за ликвидация на щети са 36 хил. лв

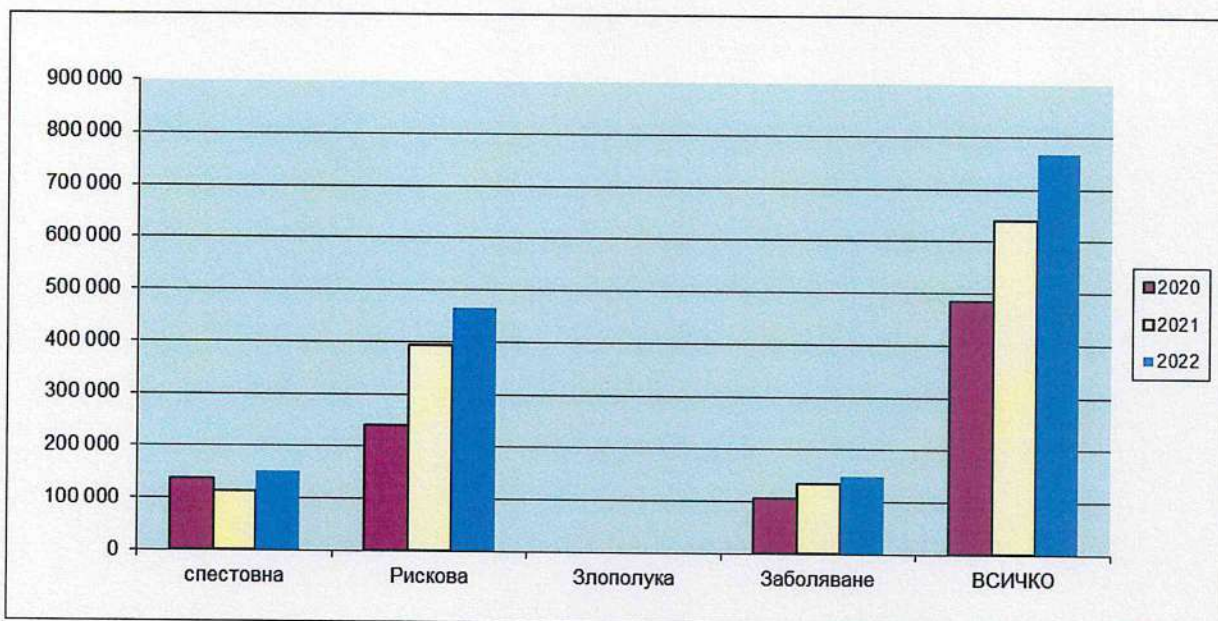
Застрахователните плащания по видове застраховки през последните 3 години (без разходи за уреждане на претенции) са, както следва:

Вид застраховка	2020	2021	2022
Спестовна (Смесена) Застраховка „Живот“	137 353	113 432	151 369
Рискова застраховка „Живот“ (с покрит само риска „смърт“)	240 077	393 935	464 935
Допълнителна з-ка	-	-	1 194
Застраховка "Злополука"	-	-	-
Застраховка "Заболяване"	107 068	133 938	150 171
Всичко:	484 497	641 305	767 669

От 2020 г. влезе в сила и се изпълнява Допълнение към „Методика за управление на разходите „Живот“ и „Общо застраховане“ 02-12-2020“, където е указан начинът на формиране на разходи за уреждане на претенции. Същото се прави на база относителния брой на предявени претенции през отчетната година по „Живот“ и „Общо застраховане“.

Вид застраховка	Изплатени претенции	Разходи за уреждане на претенции	Общо
Спестовна (Смесена) Застраховка "Живот"	151 369	377	151 746
Рискова застраховка „Живот“ (с покрит само риска „смърт“)	464 935	7 835	472 770
Допълнителна з-ка	1 194	19	1 213
Застраховка "Злополука"	-	-	-
Застраховка "Заболяване"	150 171	28 365	178 536
Всичко:	767 669	36 596	804 265

На следващата графика е отразена динамиката на застрахователните плащания за последните три години:



Платени суми и обезщетения през 2022 г. (без разходи за уреждане на претенции)

По-големият размер на сумата за изплатените обезщетения през 2022 г. се дължи на следните фактори:

- промяната в разпределението на портфейла на компанията – ръст на рисковите застраховки за сметка на намаляване на застраховките на кредитополучател;
- завишени цени на медицинските услуги, което директно оказва влияние върху размера на плащанията по медицински рискове при застраховки „Заболяване“ и „Рискови“ застраховки; предсрочно прекратяване на спестовни застраховки „Живот“ поради ръста в инфлацията през 2022 г.

ЗЕАД „ЦКБ Живот“ приключва 2022 г. с отрицателен технически резултат и с положителен финансов от 144 хил. лв. Отрицателният технически резултат се дължи предимно на по-големия обем застрахователни плащания за прекратяване на спестовни застраховки чрез изплащане на откупна стойност, което не се очаква да бъде повторено в средносрочен план.

2. Аквизиционни и административни разходи

През 2022 г. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ отчита изплатен комисион на застрахователни посредници - брокери и агенти, в размер на 237 хил. лева. Освен това Дружеството отчита още други преки аквизиционни разходи в размер на 647 хил. лв., които са разпределени по видове застраховки. Административните разходи са отчетени на стойност 787 хил. лева.

3. Застрахователни (технически) резерви

Застрахователните резерви на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ за 2022 г. са формирани при спазване на разпоредбите на 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.

V. РЕАЛИЗИРАНИ МЕРОПРИЯТИЯ, ИНИЦИАТИВИ И СТРАТЕГИЯ ЗА РАЗВИТИЕ НА ДРУЖЕСТВОТО

1. Стратегически цели за развитие на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ през 2023 г.

Основна стратегическа цел на компанията през 2023 г. е заемането на по-голям пазарен дял на българския пазар чрез увеличаване на премийния приход и популяризиране на бранда с повишаване разпознаваемостта на ЗЕАД „ЦКБ Живот“.

1.1. Бизнес модел за банково застраховане в съвместен проект за реализация с ТБ „ЦКБ“ АД

Планиране, моделиране и практическо приложение на цялостен бизнес модел за банково застраховане е една от първостепенните цели на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ в съвместен проект с основния партньор на компанията ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД.

През 2022 г. се осъществи третият етап на този проект с провеждане на активно практическо сътрудничество между банковите служители и експертния състав на ЗЕАД „ЦКБ Живот“.

Осъществените продажбени инициативи в банково застраховане с основния партньор на компанията ТБ „ЦКБ“ АД повишиха застрахователната култура на потребителите на застрахователни услуги, които ползват заемни средства от банката, като популяризираха ползите от обезпечението на кредитните средства със застрахователна защита.

Проведените обучения за продажбени умения повишиха квалификацията на банковите служители и допринесоха за по-пълноценното информиране на клиентите.

Планираният етап за 2023 г. включва актуализиране на продуктовото портфолио и разширяване на продажбеното предлагане на комбинирани банково-застрахователни продукти.

1.2. Предлагане на комплексни застрахователни услуги в сътрудничество със ЗАД „Армеец“ АД

През 2022 г. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ и ЗАД „Армеец“ разработиха нов съвместен продукт - Застраховка „ЖИВЕЙ И ПЪТУВАЙ“. Застраховката предоставя на потребителите на застрахователни услуги спокойствие и надеждна защита чрез комбинирано покритие на широк кръг от рискове вследствие злополука, ПТП, заболяване, необходимост от високоспециализирани изследвания или от издирване, спасяване и оказване на първа помощ в планината.

За периода от 01.01.2022 г. до 31.12.2022 г. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ и ЗАД „Армеец“ активно участваха в конкурсите на обявените Обществени поръчки за застраховане на живота и здравето на служители на юридически лица.

За 2023 г. се планира продължаване на съвместното участие на двете компании в обявените Обществени поръчки и активно предлагане на новата застраховка „ЖИВЕЙ И ПЪТУВАЙ“, която следва да се наложи на пазара като предпочитана застрахователна защита.

2. Реализирани цели на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ през 2022 г.

За периода от 01.01.2022 г. до 31.12.2022 г. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ успешно реализира следните стратегически цели:

2.1. През 2022 г. компанията продължи процеса по актуализиране на своето продуктово портфолио с разработване на нови Общи условия и придружаващи документи на застраховка „Живот“ и застраховка „Злополука на кредитополучател“, които бяха приети с решение от заседание на Съвета на директорите и влизат в сила от 01.01.2023 г.

2.2. Автоматизиране на процеса по изпращане на уведомителни и напомнителни SMS-и към потребителите на застрахователни услуги по сключени застрахователни договори с разсрочено плащане на застрахователната премия.

2.3. Обновяване с нова версия на интерактивна обучителна среда ПИОРА 2.0 с разширяване на продуктивния модул на ЗЕАД „ЦКБ Живот“, с която продължава повишаването на професионалната квалификация и сертифицирането на посредници и служители на Дружеството.

2.4. Разработване и въвеждане в активна експлоатация на нов корпоративен сайт на компанията, с което се пристъпва към повишаване на разпознаваемостта на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ в публичното пространство и популяризиране на предлаганите застрахователни услуги.

2.5. Регулярност на обучителния процес в компанията с планирано провеждане на продуктови обучения и обучения по законосъответствие.

3. Рестартиране на пазарното представяне на ЗЕАД „ЦКБ Живот“

Третата стратегическата цел на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ за 2023 г. е разработване и реализиране на проект за on line предлагане на застрахователни продукти през новия корпоративен сайт на компанията, както и прилагане на продажбена политика за развитие на дистрибуционните канали.

4. Оптимизиране на разходите

И през 2023 г. ще продължи политиката на максимално оптимизиране на разходите в Дружеството.

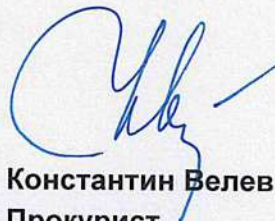
VI. ДРУГА ИНФОРМАЦИЯ

1. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ е с едностепенна система на управление.
2. От състава на Съвета на директорите е определен неговия изпълнителен член (изпълнителен директор) – г-жа Росица Велинова.
3. Дружество се представлява от изпълнителния директор, само заедно с прокуриста г-н Константин Велев.
4. Дружеството е определило правата на Прокуриста, съгласно изискванията на Търговския закон. Дружеството, в лицето на управителния му орган, има право да иска и получава отчет от прокуриста за осъществяването на търговско управление, като същевременно му предостави необходимите средства и информация за осъществяване на търговското управление по договорения начин.

5. Членовете на Съвета на директорите и Прокуристът са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества. Представили са и съответните декларации във връзка с избягване конфликт на интереси вътре в и с Дружеството.
6. Членовете на Съвета на директорите изпълняват съвестно своите отговорности, присъстват редовно на заседанията (при провеждане на присъствени заседания) или изразяват своето становище при провеждане на неприсъствени заседания или вземане на решения на подписка, предварително се запознават с материалите и безпристрастно изразяват своето мнение. Избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на Дружеството.
7. Изпълнителният директор редовно съгласува дейността си и се отчита пред Съвета на директорите.
8. Спазва се изискването Съвета на директорите да заседава или да протоколира действия най-малко един път месечно, като в много случаи, когато са налице въпроси от компетентността на Съвета, заседания или вземане на решения на подписка се провеждат/правят повече от веднъж месечно.
9. Членовете на Съвета на директорите имат пълен достъп до мениджмънта на Дружеството.
10. В Интернет страницата на Дружеството се съдържат данни за Дружеството, телефони за комуникация, годишния финансов отчет, други документи – политики, правила и др., които съгласно нормативните изисквания следва да бъдат оповестени, както и други данни от значение за потребителите – ползватели на застрахователни услуги.
11. Членовете на Съвета на директорите и Прокуристът не са придобивали, притежавали или прехвърляли акции на Дружеството през 2022 г.
12. Членовете на Съвета на директорите и Прокуристът не участват в търговски дружества като неограничено отговорни съдружници.
13. През 2022 г. Дружеството не е сключвало с членовете на Съвета на директорите, Прокуриста или свързани с тях лица договори, които да излизат извън обичайната му дейност или съществено да се отклоняват от пазарните условия.
14. Членовете на Съвета на директорите са декларирали обстоятелствата по чл. 247, ал. 2 т. 4 от ТЗ.



Росица Велинова
Изпълнителен директор и член
на СД на ЗЕАД „ЦКБ Живот“



Константин Велев
Прокурист
на ЗЕАД „ЦКБ Живот“

Дата: 30.03.2023

Декларация за корпоративно управление на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ЕАД

Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ ЕАД разглежда доброто корпоративно управление като част от съвременната делова практика. Доброто корпоративно управление е основано на съвкупност от балансирані взаимоотношения между представителите на управителния орган на дружеството, както и между управителния орган и акционерите на дружеството и отношенията с всички останали заинтересовани страни – партньори, клиенти и служители.

Настоящата декларация е изготвена в съответствие с изискванията на Закона за счетоводството и Закона за публичното предлагане на ценни книжа и конкретно чл. 100н, ал. 8 и касае годината, приключваща на 31.12.2022 г.

В рамките на посочения период (01.01.2022 г. – 31.12.2022 г.) дружеството е спазвало:

- съществени аспекти, касаещи застрахователната дейност;
- законовите и подзаконові нормативни актове, касаещи дейността му;
- най-добрите практики и правила, приложими за българските застрахователни дружества и касаещи принципите на добро корпоративно управление, залегнали в Националния кодекс за корпоративно управление, без дружеството изрично да се е присъединило към него.

Дружеството прилага система от правила и процедури, които съответстват на правилата за корпоративно управление, а в случаите, при които липсва пълно съответствие, се прилага принципът „изпълнение или обяснение“ или се предприемат действия за коректното изпълнение на нормативните актове и вътрешните правила на дружеството, за да бъде избегната колизия с утвърдени правни норми.

I. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 1 ЗППЦК относно спазването по целесъобразност:

1. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ не се е присъединило към Националния кодекс за корпоративно управление, тъй като дружеството не е с публичен статут. Въпреки това, при осъществяване на дейността си ЗЕАД „ЦКБ Живот“ се ръководи от част от националните принципи на корпоративно управление, възприети в Кодекса.

2. ЗЕАД „ЦКБ Живот“ не спазва друг кодекс за корпоративно управление.

3. Дружеството не прилага допълнителни практики на корпоративно управление в допълнение на кодексите и практиките по т. 1 и т. 2 (чл. 108н, ал. 8, б. „в“ - информация относно практиките на корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса по буква „а“ или буква „б“).

II. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 2 ЗППЦК – „обяснение от страна на емитента кои части на кодекса за корпоративно управление по т. 1, буква "а" или буква "б" не спазва и какви са основанията за това, съответно когато емитентът е решил да не се позовава на никое от правилата на кодекса за корпоративно управление – основания за това” - текстът е неприложим за застрахователно дружество.

III. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 3 ЗППЦК – описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска във връзка с процеса на финансово отчитане.

Дружеството осигурява ефективното функциониране на системите за вътрешен контрол и управление на рисковете. Функционирането на системите се предопределя от приетите вътрешни политики и правила, както и контрола по спазването им. Във връзка с правилното функциониране на системата за вътрешен контрол и в съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането, в дружеството са назначени лица, които изпълняват ключовите, съгласно чл. 78, ал. 1, във вр. с чл. 79, ал. 1 от КЗ, за застрахователя, функции: вътрешен одит, актюерска функция, управление на риска и функция за съответствие. В дружеството има определено лице, което да изпълнява функциите на длъжностно лице за защита на данните (DPO), ръководител на специализираната служба по Закона за мерките срещу изпирането на пари (ЗМИП), както и лице, което изпълнява функциите по чл. 293, ал. 1 от КЗ.

Системата за управление на риска създава надеждност по отношение осъществяването на вътрешен контрол и го допълва. Организационната структура на системата на управление на риска в ЗЕАД „ЦКБ Живот“ включва: Съвет на директорите и представляващите дружеството (изпълнителния директор и прокуриста); риск мениджър, който е ръководител на ключова функция Управление на риска; Комитет по управление на риска. Съветът на директорите и представляващите (изпълнителен директор и прокурист) са органите с обща компетентност по въпросите, свързани с управление на риска в ЗЕАД „ЦКБ Живот“ при вземането на стратегически решения от значение за развитието на дружеството, при приемането на бизнес планове и Програмата за дейността, както и при управление на изпълнението на плановете и програмите. Съветът на директорите гарантира ефективността на системата за управление на риска, определя рисковия апетит на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ и общите лимити за поемане на риск и одобрява основните стратегии и политики за управление на риска. Членовете на Съвета и представляващите си взаимодействат ефективно, за да изпълнят приетата стратегия на дружеството и да постигнат разумно управление на риска. Съветът на директорите следи дали стратегията, рисковият апетит и политиките на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ се прилагат последователно и дали стандартите за изпълнение на дейността се прилагат в съответствие с дългосрочните финансови интереси на дружеството.

Системата за вътрешен контрол на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ се изгражда и прилага при ясно дефинирани функции, права и отговорности на всички нива – едноличен собственик на капитала (ЕСК), лица на ръководни длъжности, лица, изпълняващи ключови функции, и други служители, ангажирани с контролни правомощия. ЕСК е най-високопоставеният орган на управление, който изпълнява функциите на Общото събрание на акционерите, съгласно Търговския закон. Съветът на директорите управлява ЗЕАД „ЦКБ Живот“, като решава всички въпроси в рамките на предмета на дейност, освен тези, които са от изключителната компетентност на ЕСК. Участие в системата за вътрешен контрол вземат всички служители

на ръководни длъжности, както и ръководителите на структурните звена и осъществяващите ключови функции в дружеството. Функциите им по осъществяване на системата за вътрешен контрол са регламентирани във вътрешните нормативни актове на дружеството и длъжностните характеристики на лицата.

Процесите и процедурите във връзка с вътрешния контрол са структурирани съобразно принципа на „Трите линии на защита“, а именно: първа линия на защита включва въведените контролни процедури и механизми, заложи в основните процеси, в които е организирана дейността на ЗЕАД „ЦКБ Живот“, обхващаща процесите, осъществявани от съответните оперативни структурни звена. Тези оперативни структурни звена са от първа линия на защита, която поема риска, и те са отговорни да го управляват. Втора линия на защита включва дейността на функция по управление на риска, функция за съответствие и актюерска функция, които са независими от първата линия на защита. Трета линия на защита включва функцията вътрешен одит, която е независима от първата и от втората линия на защита, и която осигурява независим преглед на качеството и ефективността на рамката за управление на риска, включително стратегическото и бизнес планиране и вътрешните процеси и процедури. Контролните функции от втора и трета линия са независими от оперативните структурни звена от първата линия, които наблюдават и контролират, и са организационно независими една от друга, тъй като изпълняват различни функции.

Системата за вътрешен контрол се прилага за повишаване на оперативната ефективност на отделните звена, осигуряване на надеждност на подлежащите на отчет функции и звена, съответствие с нормативните изисквания, което в целия си обем води до постигане на стратегическите цели на дружеството. Вътрешният контрол включва в обхвата си създадените политики, правила и процедури по отношение на управление на риска, оперативен и управленски контрол, вътрешния одит, спазване на изискванията за съответствие и др.

Функцията по Вътрешен одит, като част от третата линия на защита, предоставя, независимо от останалите функции в ЗЕАД „ЦКБ Живот“, увереност на СД и другите лица на ръководни длъжности в изграждането на ефективен процес по управление и дългосрочна стабилност на ЗЕАД „ЦКБ Живот“. Функцията „Вътрешен одит“ извършва периодични проверки с цел обезпечаване: постигането на целите и задачите; икономичното и ефективно използване на ресурсите; адекватен контрол на различните рискове; опазване на активите; надеждност и цялостност на финансовата и управленската информация; законосъобразност на дейността, съблюдаване на вътрешните актове, правила и процедури. Функцията по Вътрешен одит включва следните задачи: прилага рисково ориентиран подход при извършване на одитната дейност; издава препоръки въз основа на осъществяваната одитна дейност, които се включват в Годишния доклад за одитната дейност; проверява спазването на решенията, които СД е взел въз основа на посочените от нея препоръки; оценява адекватността и ефективността на системата за вътрешен контрол и на другите елементи от системата за управление, включително системата за управление на риска; приема и прилага план за извършване на одитни проверки; извършва редовни одитни проверки съобразно плана или извънредни проверки; информира незабавно СД, изпълнителния директор и прокуриста за установените от него нарушения в дейността на ЗЕАД „ЦКБ Живот“; проследява изпълнението на направените при проверките препоръки и информира СД; оценява ефективността и ефикасността на процесите и правилата за контрол в ЗЕАД „ЦКБ Живот“; оценява съответствието на Вътрешните актове с изискванията за контрол на риска,

включително тяхната надеждност, точност и пълнота; оценява и анализира спазването на сроковете и честотата на вътрешните доклади и отчети на отделните организационни единици и служители в ЗЕАД „ЦКБ Живот“; оценява достъпността и надеждността на информационните системи в ЦКБ Живот; изготвя годишен отчет за дейността си и го представя на СД; други задачи, които са възложени на функцията съобразно Политиката за вътрешен одит на ЗЕАД „ЦКБ Живот“.

Функцията за Съответствие на ЗЕАД „ЦКБ Живот“, като част от втората линия на защита, е отговорна за упражняването на контрол върху управлението на риска от несъответствие с разпоредбите на действащото законодателство, Вътрешните актове и съдейства за прилагането на утвърдени добри норми и практики, както и етични стандарти. Ръководителят на функцията за Съответствие проверява за съответствие новите продукти и процедури със съществуващата правна рамка и с всички известни предстоящи промени в нормативната уредба и надзорните изисквания. Ръководителят на функцията извършва мониторинг на операции и сделки, както и управлява риска от нестандартни операции, като по този начин упражнява текущ контрол за съответствието им с регулаторните разпоредби и подпомага прилагането им. Ръководителят на функцията за Съответствие оценява възможния ефект от промени на правната среда върху дейността на ЗЕАД „ЦКБ Живот“. Функцията за Съответствие: идентифицира и оценява риска, произтичащ от неизпълнението на законите, подзаконовите актове, непосредствено приложимите актове на компетентните органи на ЕС и Вътрешните актове; информира незабавно СД, изпълнителния директор и прокуриста за установените от него нарушения в дейността на ЦКБ Живот; идентифицира, измерва, наблюдава, управлява и докладва рисковете, свързани с нормативното и регулаторно съответствие на дейността на ЦКБ Живот. Функцията за Съответствие оценява адекватността на приетите от ЦКБ Живот мерки за предотвратяване на нарушаването на изискванията.

Контролните дейности и свързаните с тях работни процеси се осъществяват чрез добре организирани и подлежащи на мониторинг процедури. В ЗЕАД „ЦКБ Живот“ ясно са дефинирани вътрешните правила за работа в различните направления от дейността на дружеството, както и правата и задълженията на служителите. Оторизирането и одобряването на сделките, както и разплащанията с контрагенти и клиенти, са ограничени до определени служители, като са определени лимитите им на отговорност, техните права, задължения и отговорности. Сключените от дружеството сделки са правилно документирани, като цялата документация се съхранява по предварително определен, от вътрешна нормативна уредба, начин.

Съветът на директорите е органът, който носи основната отговорност за управлението на дружеството и в този смисъл и за управление на рисковете. Политиката за управление на риска е структурирана така, че да се идентифицират и анализират рисковете, с които се сблъсква дружеството, да установява лимити за поемане на рискове и контроли, да наблюдава рисковете и съответствието с установените лимити. В съответствие с изискванията на Кодекса за застраховането, тези политики подлежат на периодичен и инцидентен преглед и контрол за законосъобразност.

Ключова за управлението на риска е функцията по управлението на риска в лицето на риск мениджъра на дружеството. Функцията по управление на риска е структурирана по начин, отговарящ на естеството, мащаба и сложността на бизнеса на ЗЕАД „ЦКБ Живот“ и притежава достатъчно ресурси и правомощия, за да запазва своята независимост по всяко време. Функцията по управление на риска: съдейства на СД, представляващите дружеството (изпълнителния директор и прокуриста), ключовите и други основни функции, в рамките на ефективното функциониране на системата за управление на риска; участва при разработването на рискова стратегия и рисков апетит на ЗЕАД „ЦКБ Живот“; съдейства на първата линия на защита, като спомага за това да бъде гарантирано, че служителите са наясно с рисковете, свързани с тяхната дейност и с това как следва да се реагира подходящо на тези рискове; осъществява мониторинг върху системата за управление на риска; осъществява мониторинг върху общия рисков профил на ЗЕАД „ЦКБ Живот“, за да се гарантира, че той остава в рамките на одобрения рисков апетит и извършване на последващи проверки при всяко нарушение на рисковия апетит и ескалиране към СД; изготвя периодични доклади върху рисковите експозиции и предоставя становища на СД по въпроси, свързани с управлението на риска, със стратегически решения, корпоративни планове, сливания, придобивания, значими проекти, инвестиции и др.; идентифицира и оценява нововъзникващите рискове; има правото, до позволената от закона степен, да комуникира с всеки служител и да получава всяка информация, необходима за изпълнението на отговорностите й; участва във всички съществени въпроси, свързани с риска, вкл. чрез осигуряване на достъп до подготвителни документи, свързани с риска, за заседания на СД или на помощни органи.

Ръководството в лицето на Съвета на директорите, както и служителите на ръководни длъжности в дружеството се стремят към развитието на активното управление на риска, както и за оптимизирането му в съответствие с промените в нормативните изисквания. В управленската и организационна структура, както и в политиката за управление на риска и другите вътрешни актове на дружеството са определени правомощията и отговорностите на структурните звена в дружеството, които правомощия и отговорности са подробно разписани в останалите вътрешни за дружеството документи. В политиката за управление на риска се определя организацията и начина на взаимодействие при управление на рисковете, които съществуват в дружеството, обобщаване, изследване и оценяване на постъпилата и цялата налична информация, която касае рисковете, както и периодичното отчитане на констатациите. Управлението на риска в дружеството е непрекъснат процес, осъществяван от служители на всички нива в дружеството и контролиран от Съвета на директорите. Осъществява се постоянен мониторинг на процесите по управление на съществуващите рискове, като своевременно и ефективно при възникнала необходимост се прилагат адекватни превантивни и коригиращи действия. Съответни на всяка ситуация действия се извършват и по отношение на превенция на риска, който би могъл да се реализира във всяка една област.

IV. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 4 ЗППЦК – информация по член 10, параграф 1, букви „в“, „г“, „е“, „з“ и „и“ от Директива 2004/25/ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21.04.2004 г. относно предложенията за поглъщане. Този текст е неприложим за застрахователно дружество.

V. Информация по чл. 100н, ал. 8, т. 5 ЗППЦК – състав и функциониране на административните, управителните и надзорните органи и техните комитети

Към 31.12.2022 г. едноличен собственик на капитала на дружеството е „ЦКБ Груп“ ЕАД. Капиталът на дружеството е разпределен в обикновени, поименни, безналични акции. Едноличният собственик на капитала изпълнява функциите на Общо събрание на акционерите, определени с Търговския закон, както и функции, утвърдени съгласно Устава на дружеството.

Едноличният собственик на капитала на дружеството взема решенията си в писмена форма, като има правото да: приема, изменя и допълва устава на дружеството; увеличава и намалява капитала на дружеството; преобразува и прекратява дружеството; избира и освобождава членовете на Съвета на директорите; избира и освобождава регистрирани одитори, съгласно действащото законодателство; определя възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, включително правото им да получат част от печалбата на дружеството, както и да придобият акции и/или облигации на дружеството; освобождава от отговорност членовете на Съвета на директорите; одобрява годишния финансов отчет след заверка от избраните регистрирани одитори; одобрява предложението за разпределение на печалбата на дружеството, за попълване на фонд „Резервен“ и за изплащане на дивидент; решава и други въпроси, предоставени в неговата компетентност от закона и устава.

Дружеството е с едностепенна система на управление. Съветът на директорите е избран орган, като правилата за избор на членовете на Съвета са уредени в Устава на дружеството. Към края на 2022 г. Съветът на директорите се състои от трима членове с мандат пет години, а именно: Здравка Димитрова – зам. председател, Росица Велинова и проф. Иванка Данева – независим член. През 2022 г. съставът на Съвета на директорите не е променен.

Броят на членовете на Съвета на директорите се определя и може да бъде променен от Едноличния собственик на капитала. Членовете на Съвета са предоставили необходимите декларации относно участията си в управителни и контролни органи на други търговски дружества. Представили са и съответните декларации във връзка с избягване конфликт на интереси вътре в и с дружеството. Съветът се състои от лица, отговарящи на изискванията на Кодекса за застраховането, които са одобрени и от компетентния за страната надзорен орган в лицето на Комисията за финансов надзор. Членовете на Съвета на директорите изпълняват с необходимата грижа своите отговорности при вземане на решения, спазват стандарти за делово поведение и етика, избягват действия, позиции или интереси, които са в конфликт с интересите на дружеството. Спазва се изискването заседанията на Съвета да се провеждат поне веднъж месечно, като в много случаи, когато са налице въпроси от компетентността на Съвета, заседания се провеждат повече от веднъж месечно, като се прилага и практиката за вземане на неприсъствени решения. При оформяне на решенията се спазват изискванията на чл. 8, ал. 1 и ал. 2 от Наредба № 71 от 22.07.2021 г. за изискванията към системата на управление на застрахователите и презастрахователите.

Дружеството се управлява и представлява в съответствие с изискванията на разпоредбите на Кодекса за застраховането и конкретно чл. 79, ал. 3. Застрахователно еднолично акционерно дружество „ЦКБ Живот“ ЕАД се управлява и представлява по следния начин: от изпълнителния директор Росица Георгиева Велинова само заедно с прокуриста Константин Стойчев Велев. Изпълнителният директор (и представляващ дружеството) е

определен измежду членовете на Съвета и се отчита за извършената дейност. С цел трайно осигуряване на изпълнението на изискванията на Кодекса за застраховането и директива Платежоспособност II за системата на управление и следване на добрите управленски практики, ресорите на отговорност и основните функции между лицата, управляващи и представляващи дружеството са разпределени, както следва:

- ресори на отговорност на изпълнителния директор г-жа Росица Велинова -развитие на застрахователните продукти и подписвачески контрол; продажби /аквизиция/ и свързаните с продажбите функции по развитие и управление на каналите за дистрибуция, събиране на застрахователните премии и комисионни разплащания с посредниците;

- ресори на отговорност на прокуриста г-н Константин Стойчев Велев - риск мениджмънт; актюерско обслужване; правно обслужване; функция за съответствие; човешки ресурси; вътрешен одит; маркетинг и реклама; застрахователни обезщетения; финанси, счетоводство и инвестиции; административно обслужване.

Правомощията на членовете на Съвета на директорите на дружеството са посочени в Устава на дружеството, като включват въпроси, които не попадат в сферата на изключителната компетентност на едноличния собственик на капитала. Начинът на работа на Съвета на директорите е уреден в Правила за дейността на Съвета на директорите. Мандатът на членовете е пет години, като след изтичане на срока, Съветът на директорите продължава да изпълнява функциите си до избирането на нов съвет. Членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение, както и могат да бъдат освободени от длъжност преди изтичане на мандата, за който са избрани. Съветът на директорите: приема планове и програми за дейността на дружеството; приема организационната структура; приема и предлага за одобрение на едноличния собственик на капитала годишния финансов отчет, доклада за дейността на дружеството; прави предложение за разпределение на печалбата, както и: организира изпълнението на решенията на Едноличния собственик на капитала; организира дейността на дружеството, определя застрахователната и финансовата политика в съответствие с действащото законодателство, устава и решенията на Едноличния собственик на капитала; предлага на Едноличния собственик на капитала решения за увеличаване и намаляване на капитала; определя вида и размера на фондовете на дружеството, реда за набиране и разходване на средствата по тях съгласно изискванията на действащото законодателство; взема решения за покриване и отписване от баланса на дружеството на загуби и дълготрайни активи по установения от закона ред; приема програма за дейността на дружеството в съответствие с Кодекса за застраховането за срок от три години, която актуализира ежегодно в законовите срокове; приема общи условия, тарифи по видове застраховки; приема политики, правила, програми и процедури във връзка с дейността на дружеството.

Съветът на директорите взема решения за: прехвърляне или предоставяне ползването на цялото търговско предприятие; разпореждане с активи, чиято обща стойност през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството, съгласно последния заверен годишен финансов отчет; поемане на задължения или предоставяне на обезпечения към едно лице или към свързани лица, чийто размер през текущата година надхвърля половината от стойността на активите на дружеството, съгласно последния заверен годишен финансов отчет; придобиване или разпореждане с недвижими имоти или вещни права върху тях; промяна на дейността и организационната структура на