

“ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ” ЕАД
ГОДИШЕН ФИНАНСОВ ОТЧЕТ
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.

СЪДЪРЖАНИЕ

Стр.

Годишен доклад за дейността

3 – 11

Годишен финансов отчет, в т.ч.:

- Отчет за финансовото състояние

12

- Отчет за всеобхватния доход

13

- Отчет за паричните потоци

14

- Отчет за промените в собствения капитал

15

- Пояснителни приложения

16- 41

ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА
31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.

I. Изложение за развитието на дейността и за състоянието на предприятието

1. Фирмено наименование - ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД

2. Номер на вписване в АП, ЕИК по БУЛСТАТ

- вписано в АП - изх.№ 20080814140615/14.08.2008 г.
- ЕИК по Булстат – 200299615

3. Дата на учредяване и срок на съществуване:

ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД се учредява през 2008 година.
Съществуването на Дружеството не е ограничено със срок.

4. Държава, където Дружеството е учредено, седалище, адрес на управление, телефон, факс, електронна поща и електронна страница в Интернет:

Държава:	България
Седалище:	гр.София, район "Изгрев", бул."Г.М.Димитров" 1
Адрес на управление:	гр.София, район "Изгрев", бул."Г.М.Димитров" 1
Адрес за кореспонденция:	гр.София, район "Изгрев", бул."Г.М.Димитров" 1
Телефон:	+359 2 4026400
Факс:	+359 2 9603703
Електронна поща:	info@DallBogg.com
WWW:	http://dallbogg.com/bg/

5. Предмет на дейност – Извършване на доброволно здравно осигуряване. Дружеството извършва своята дейност въз основа на лицензия, издадена с Решение №705-ЗОД от 04.06.2008 г. на КФН.

6. Капитал

Към 31.12.2012 г. регистрираният капитал на дружеството е в размер на седем милиона и двадесет хиляди лева , записан и изцяло внесен. Брой акции 702000 с номинална стойност 10 лв. всяка една. Всяка акция има право на един глас, право на дивидент и на ликвидационен дял съразмерно на стойността и. Всички акции са собственост на „ТЪРГОВСКА ЛИГА-НАЦИОНАЛЕН АПТЕЧЕН ЦЕНТЪР” АД. Акции на дружеството не могат да бъдат прехвърляни на лица, които не са акционери, преди да бъдат предложени, чрез Съвета на директорите, за изкупуване на останалите акционери. Акции на дружеството не се търгуват на борсата. През 2012 г. не са придобивани и не са прехвърляни акции на Дружеството.

7. Дивиденди

Дивидентите, подлежащи на плащане, се отчитат едва след като бъдат гласувани на годишното общо събрание на акционерите. Общото събрание на акционерите се очаква да се състои през месец март 2013 г.

II. Основни финансово- икономически резултати на ЗОФ ДАЛЛ БОГГ ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД

Приходи по Отчета за всеобхватния доход

През финансовата 2012 год. са отчетени приходи общо в размер на **3 698 хил. лева**. Годишните финансови резултати за 2012 год. са формирани основно от дейността на дружеството по допълнително доброволно здравно осигуряване. Приходите от тази дейност възлизат на 99.35 % от общите приходи по отчета за доходите на дружеството.

Финансови приходи и разходи по Отчета за всеобхватния доход

През 2012 год. са реализирани финансови приходи в размер на **493 хил. лева** и финансови разходи в размер на **297 хил. лева**. Спрямо предходната 2011 г. за финансовите приходи има намаление в размер на **97 хил. лв.** Финансовите приходи и разходи, по видове, са формирани както следва:

Приходи от лихви	2012	2011
Приходи от лихви	228	200
Положителни разлики от операции с финансови инструменти	265	202
Приход от освободени здр.ос.резерви		81
Общо	493	483

За текущата година приходите от лихви са увеличени с **28 хил. лева** или **14 %**.

Отчетените финансови разходи по видове се разпределят както следва:

	2012	2011
Разходи за лихви	3	1
Разход от операции с финансови активи и инструменти	183	179
Други финансови разходи	24	10
Разходи за здр.ос.резерви	87	
Общо	297	190

За текущия период финансовите разходи са увеличени с **107 хил. лева**.

Разходи за дейността по Отчета за всеобхватния доход

Общата сума на разходите за дейността на дружеството по отчет 2012 год. е в размер на **3 729 хил. лева**, което е с **20.21%** повече в сравнение с отчетените през 2011 год. разходи за дейността от **3102 хил. лева**.

Финансов резултат на ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД

ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (продължение)
31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.

II. Основни финансово-икономически резултати на ЗОФ ДАЛЛ БОГГ:
ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД
(продължение)

Финансовият резултат на **ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД** преди облагане с корпоративни данъци е печалба в размер на **165 хил. лева**. За 2012 год. Дружеството не дължи корпоративен данък. Финансовият резултат след облагане е нетна печалба в размер на **165 хил. лева**.

Баланс на ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД

АКТИВ

Към 31.12.2012 год. **активите на ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД** по балансова стойност възлизат на **8 449 хил. лева.**, в т.ч. стойността на **дълготрайните активи** е в размер на **5 915 хил. лева**, а на **краткотрайните активи** – **2 534 хил. лева**. Към 31.12.2011 год. активите на Дружеството по балансова стойност са възлизали общо в размер на **7 980 хил. лева**. Увеличението е в размер **469 хил. лева**.

Дълготрайни активи

Дълготрайни активи по видове са разпределени както следва:

	2012	2011
Имоти, машини, съоръжения и оборудване	4 122	4281
Нематериални активи	23	32
Инвестиции в дългосрочни ценни книжа	1 692	1617
Финансови активи		
Дългосрочни вземания	78	100
Общо	5 915	6030

За 2012г. нетекущите активи са се намалили с 115 хил. лева или 1.91 %.

Краткотрайни активи

Краткотрайните активи към 31.12.2012 год. са в размер на **2 534 хил. лева**. За същия период на предходната година текущите активи са били на обща стойност **1950 хил. лева**. Увеличението е в размер на **584 хил. лева**. Краткотрайните активи са разпределени по видове, както следва:

	2012	2011
Търговски и други вземания	2 482	1921
Краткосрочни заеми	0	0
Текуща част на инвестиции	0	0
Финансовите активи, отчитани по справедлива цена в печалбата или загубата	0	0
Паричните средства	52	29
Общо	2 534	1950

ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (продължение)
31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.

ПАСИВ

Към 31.12.2012 год. общият капиталов ресурс на дружеството, по балансова стойност, възлиза на **8 449 хил. лева**, в т.ч.

♦ **Собственият капитал** е в размер на **7364 хил. лева**. Увеличението, спрямо 2011г. е в размер на **364 хил. лева**.

♦ **Техническите резерви** са в размер на **984 хил. лева**. Увеличението е в размер на **88 хил. лева**.

♦ **Дългосрочни и краткосрочни пасиви** в размер на **101 хил. лева**. Увеличението е в размер на **17 хил. лева**.

Капитал и резерви

Собственият капитал на дружеството към 31.12.2012 год. е в размер на **7 364 хил. лева**, в т.ч.:

- **Основен капитал** на **ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД** в размер на **7 020 хил. лева**.

- Резерви

	2012	2011
Резерв от последващи оценки на активите и пасивите	0	0
Общи резерви	149	1552
Други резерви	0	0
Общо	149	1552

Намалението при резервите спрямо 2011 г. е в размер на **1403 хил.лв.**

- Финансов резултат

	2012	2011
Неразпределена печалба от предходни години	30	3
Неразпределена загуба от предходни години		-1439
Текуща печалба/загуба	165	364
Общо	195	-1072

Увеличението спрямо същия период на миналата година е в размер на **1 267 хил. лева**.

Дългосрочните пасиви са намалени спрямо 2011г. с 4 хил. лева.

Краткосрочни пасиви

	2012	2011
Задължения към свързани предприятия		12
Задължения към доставчици и клиенти и текуща част от нетекущи задължения	42	10
Задължения към персонала	44	44
Данъци и социално осигуряване	13	13
Други краткоср. задължения	2	1
Общо	101	80

Увеличението на текущите пасиви спрямо 2011 год. е в размер на **21 хил. лева**.

Финансовия отчет на Дружеството е изготвен при спазване на основните счетоводни принципи, визирани в чл.4 от Закона за счетоводството, а именно:

- ✓ действащо предприятие – в предвидимо бъдеще предприятието няма намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност;
- ✓ предпазливост;
- ✓ съпоставимост между приходи и разходи;
- ✓ предимство на съдържанието пред формата;
- ✓ запазване по възможност на счетоводната политика от предходния отчетен период.

III. Фактори на финансовия риск

3.1 Фактори, определящи финансовия риск

Осъществявайки дейността си, Дружеството е изложено на многообразни финансови рискове: пазарен риск (включващ валутен риск, риск от промяна в справедливата стойност на финансовите инструменти под влияние на пазарните лихвени нива и ценови риск), кредитен риск, ликвиден риск и риск от промяна на бъдещите парични потоци в резултат на промяна в пазарните лихвени нива. Програмата на Дружеството за цялостно управление на риска е съсредоточена върху непредвидимостта на финансовите пазари и има за цел да намали евентуалните неблагоприятни ефекти върху финансовия резултат на Дружеството. Дружеството не използва деривативни финансови инструменти, за да хеджира определени рискови експозиции.

(а) Пазарен риск

(i) Валутно-курсов риск

Дружеството не е изложено на съществен риск, свързан с валутните курсове, тъй като повечето от неговите активи, пасиви и сделки са деноминирани в български лева или евро, и левът е вързан за еврото, според правилата на Валутния съвет.

Извършва се редовен контрол върху елементите на баланса с цел минимизиране излагането на валутно-курсов риск

(ii) Ценови риск

Дружеството е изложено на риск от промяна на цената на капиталовите ценни книжа поради държаните от Дружеството инвестиции, класифицирани в баланса като финансови активи, държани до падеж. За целите на управлението на ценовия риск, произтичащ от инвестиции в капиталови ценни книжа, Дружеството диверсифицира своя портфейл.

Дружеството няма инвестиции в капиталите на други предприятия, които са публично търгувани.

(iii) Риск от промени в паричните потоци и справедливите стойности в резултат на промяна на лихвените нива

Лихвоносните активи на Дружеството са с фиксирани и плаващи лихвени проценти. Заеми с променлив лихвен процент излага Дружеството на лихвен риск от промени на

ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (продължение)
31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.

бъдещите парични потоци, а заемите с фиксиран лихвен процент – на лихвен риск от промяна на справедливата стойност.

б) Кредитен риск

В Дружеството няма значителна концентрация на кредитен риск. Дружеството е установило политики, подsigуряващи извършването на продажби на клиенти и предоставяне на заеми на лица с подходяща кредитна история. Кредитният риск произлиза основно от пари и парични еквиваленти и депозити в банки и други финансови институции, също както и от предоставени заеми. За банки и други финансови институции, се приемат само институции с висок кредитен рейтинг. Дружеството предоставя заеми основно на свързани лица, като се изискват и съответните обезпечения – записи на заповед и/или ипотeki на недвижими имоти в зависимост от взаимоотношенията на Дружеството с лицата. Ръководството не очаква загуби, в следствие на неизпълнение на задълженията на своите контрагенти.

Кредитно качество на финансовите активи:

Всички финансови активи, които не са нито просрочени, нито обезценени са с контрагенти, които нямат външен кредитен рейтинг и нямат просрочия за минали периоди. Те са както следва:

	Към 31 Декември	
	2012	2011
Дългосрочни заеми (Приложение 14)	0	0
Краткосрочни заеми (Приложение 16)	0	0
Търговски вземания (Приложение 15)	691	437
Вземания от свързани лица (Приложение 30)	1 767	1444
Доверителни сметки (Приложение 15)		
Вземания от лихви (Приложение 15)	20	38
Пари в банка (Приложение 17)	52	28
Общо	2530	1947

в) Ликвиден риск

Предпазливото управление на ликвидния риск предполага поддържане на достатъчно количество парични средства и ликвидни ценни книжа, както и възможности за допълнително финансиране с кредити и за закриване на пазарни позиции. Поради динамичната природа на основните типове бизнес, Финансовия отдел на Дружеството има за цел да постигне гъвкавост във финансирането, като поддържа достатъчно неизползвани разрешени кредитни линии.

Таблицата по-долу анализира финансовите пасиви на Дружеството в съответните падежни групи на базата на оставащият период от счетоводния баланс към падежната дата на договора. Оповестените в таблицата суми са договорните недисконтирани парични потоци.

ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД
ГОДИШЕН ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА (продължение)
31 ДЕКЕМВРИ 2012 г.

	По-малко от 1 година	Между 1 и 2 години	Между 2 и 5 години	Над 5 години
Към 31 декември 2012				
Заеми и лихви по тях		0		
Търговски и други задължения	101			
Към 31 декември 2011				
Заеми и лихви по тях		4		
Търговски и други задължения	80			

3.2 Управление на капиталовия риск

Целите на Дружеството при управление на капитала са да защитят способността на Дружеството да продължи като действащо предприятие с цел да осигури възвръщаемост за акционерите и поддържане на оптимална капиталова структура, за да се намали цената на капитала.

За да поддържа или изменя капиталовата структура, Дружеството може да коригира сумата на изплатените дивиденди, да върне капитал на акционерите, да емитира нови акции или да продаде активи, за да изплати дългове. В допълнение на това, Дружеството може да вземе депозити от фирмата майка, когато има свободни парични ресурси. Освен това Дружеството не наблюдава и не управлява специфични показатели за задлъжнялост. От гледна точка на неконсолидирания финансов отчет, следните позиции се наблюдават и могат да се променят в резултат на управлението на капитала:

	Към 31 декември	
	2012	2011
Собствен капитал (Прил. 18, 19)	7364	7000
Заеми (Прил. 20, 30 xi и xii)	0	4
Пари и парични еквиваленти (Прил. 17)	52	29
Заеми към дъщерни дружества (Приложение 16)	0	0
Инвестиции в дъщерни дружества (Приложение 9)	0	0

3.3 Определяне на справедливите стойности

Справедливата стойност на финансовите инструменти, търгувани на активен пазар се базира на средните пазарни котировки към датата на баланса.

Приема се, че номиналната стойност минус очакваните кредитни корекции на търговските вземания и задължения, е близка до тяхната справедлива стойност. Справедливата стойност на финансовите пасиви за целите на оповестяването се изчислява чрез дисконтирането на бъдещите договорни парични потоци с лихвен процент, който Дружеството очаква да договори за подобни пасиви към датата на баланса.

IV. Предвиждано развитие на Дружеството

Основната дейност на **ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД** се изразява в извършване на допълнително доброволно здравно осигуряване-поемане на рискове, свързани с финансовото обезпечаване на определени здравни услуги и

стоки, обособени в здравноосигурителни пакети, както и инвестиране в акции и дялове в лечебни заведения.

За периода на своето съществуване дружеството се е утвърдило като едно от най-бързо развиващите се в бранша.

Периодично се извършва оценка на състоянието и перспективите на отрасъла, неговите възможности за развитие и конкурентноспособност, както и необходимите инвестиции за това.

Основните цели и задачи, които стоят пред дружеството за решаване и които следва да се преследват през следващата година за постигане на заложените финансови резултати могат да се обобщят в следните няколко групи:

Продължаване на политиката на реструктуриране на производствената и административно - организационна дейности в дружествата, състоящо се в оптимизиране на персонала на всички нива и увеличаване на производителността му и показателите свързани с приходите и оперативната печалба на човек от персонала.

➤ Продължаване на процесите свързани с оптимизиране на активите на дружествата, в т.ч. и освобождаване чрез продажба на активи, които не носят достатъчна печалба.

➤ Разработване и внедряване на единна концепция за развойна и иновационна дейност, маркетинг и развитие на пазарите и промоциране на предлаганите услуги на пазара.

➤ Качествено подобряване и повишаване на вътрешнодружестения финансов контрол на разходите за дейността на отделите на дружеството по видове и направления.

➤ Постигане и поддържане на основните финансово-икономически показатели от дейността на дружеството в съответствие с одобрените от ръководството на дружеството стандарти;

➤ Стимулиране на персонала от всички нива към инициативи за оптимизиране на работата и намаляване на разходите;

➤ Максимално оптимизиране на персонала на дружествата, в т.ч. и освобождаване на персонал под различни форми през ненатоварени с дейност периоди от време през отчетния период;

➤ Подобряване на комуникацията и координацията между всички звена и нива на организационните структури на дружеството.

V. Членове на управителните и на контролните органи, висш ръководен състав и служители

ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД има едностепенна форма на управление-Съвет на директорите в състав:

Тони Йонков Веков	– Изпълнителен дириктор
Тихомир Димитров Каменов	– член на Съвета на директорите
Таквор Бохос Бохосян	– член на Съвета на директорите
Тони Йонков Веков	– член на Съвета на директорите

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителният дириктор:

Тони Йонков Веков

Членовете на Съвета на директорите не притежават акции от капитала на дружеството. Средносписъчният брой на персонала на **ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД** към 31.12.2012 г. е 24 човека. Основният персонал е с висше образование и висококвалифициран в областта на финансите, мениджмънта, маркетинга и правото. Помощният персонал е със средно образование.

VI. Важни научни изследвания и разработки

Дейността на **ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД** не е свързана пряко с извършването на научни изследвания и разработки.

VII. Отговорности на ръководството за изготвяне на финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на неконсолидирания финансов отчет в съответствие с Международните стандарти за финансови отчети, приети в 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 финансови отчети, които да не съдържат съществени неточности, отклонения и несъответствия, независимо дали те 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.

Гр. София
08.03.2013 г.

Изпълнителен директор:

/Тони Веков/

ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД

Член на УС:

/Таквор Бохосян/