ДОКЛАД ЗА ДЕЙНОСТТА НА ОЗОФ "ДОВЕРИЕ" ЗАД АД

ПРЕЗ 2018 ГОДИНА

I. Обща информация за дружеството

1.Регистрация и предмет на дейност

ОЗОФ Доверие ЗАД АД е регистрирано като акционерно дружество с решение на Софийски градски съд по ф.д.№ 9129/1999г. Дружеството е вписано в Агенцията по вписванията с ЕИК 121911566.

Седалището и адреса на управление и кореспонденция е град София 1756, район Изгрев, ул. Лъчезар Станчев № 5, Софарма Бизнес Тауърс, сграда А, етаж 5.

Дружеството е част от структурата на най-големият производствен холдинг в страната - Доверие Обединен холдинг АД с мажоритарен дял в над 20 дружества.

През 2013г. с решение № 581-03/22.07.2013г. на Комисията за финансов надзор дружеството получава лиценз за застраховател със следните видове застраховки:

1. Застраховка по т. 1 от Раздел 2, б. "А" „Видове застраховки. Рискове" на Приложение № 1 към Кодекса за застраховането – Застраховка „Злополука /включително производствени злополуки и професионални заболявания/ за следните рискове:

- фиксирани парични суми;

- обезщетения;

- комбинация от горните две.

2. Застраховка по т. 2 от Раздел 2, б. „А" „Видове застраховки. Рискове" на Приложение № 1 към Кодекса за застраховането – „Заболяване" за следните рискове:

- фиксирани парични суми;

- обезщетения;

- комбинация от горните две.

Съгласно чл. 12, ал. 1 от Кодекса за застраховането, лицата които могат да извършват дейност като застраховател по този кодекс са лицата получили лиценз за застрахователна дейност.

За отчетният период дружеството е извършвало дейност по сключване на застрахователни договори за застраховка „Заболяване".

Дружеството подлежи на регулация от Комисията за финансов надзор.

С Решение на Комисия за финансов надзор №195-О3/28.03.2016г. дружеството получава статут на застраховател, който ще извършва дейността си по правилата за застрахователите без право на достъп до единния пазар.

ОЗОФ Доверие ЗАД АД членува в следните национални организации

АДЗЗ АСОЦИАЦИЯ НА ДРУЖЕСТВАТА ЗА ЗДРАВНО ЗАСТРАХОВАНЕ

АДЗЗ – Сдружение „Асоциация на дружествата за здравно застраховане", наследник и правоприемник на сдружение „Асоциация на лицензираните дружества за доброволно здравно осигуряване"(АЛДДЗО)

CEIBG

КРИБ – Конфедерация на работодателите и индустриалците в България

2. Капитал и акционерна структура

Основният капитал е представен по неговата номинална стойност и съответства на актуалната му съдебна регистрация. Към 31 декември 2018 г. основният капитал на дружеството е в размер на 4 600 000 лв. и е разпределен в 46 000 бр. акции с номинална стойност за една акция-100.00 лв.

Акционери	Брой акции	% дял
"Доверие Обединен холдинг" АД	45 147 бр.	98.15%
„Момина крепост" АД	130 бр.	0.28 %
„Телсо" АД	723 бр.	1.57 %

През периода няма настъпила промяна в разпределението на капитала, както и дружеството не е придобило и/или прехвърлило собствени акции.

3. Органи на акционерното дружество, управление и представителство

Дружеството е с едностепенна система на управление. Членовете на Съвета на директорите се избират и освобождават от Общото събрание на акционерите с мандат 5 години. Ако не бъдат освободени след изтичането на мандата се считат за преизбрани за нов пет годишен срок.

Съвет на Директорите

Членове на Съвета на директорите към края на отчетния период са :

Йорданка Николова Петкова - председател на СД

Олег Николов Недялков - член

Мими Микова Виткова - Петкова - член и изпълнителен директор

Съгласно изискванията на чл.79 ал.3 от Кодекса за застраховането дружеството се представлява заедно от изпълнителния директор д-р Мими Микова Виткова – Петкова и Прокуриста Диана Никифорова Василева, одобрена с Решение № 420-ОЗ от 17 юни 2016г. на КФН.

ОЗОФ Доверие ЗАД АД осъществява дейността си на територията на страната и няма регистрирани клонове и/или представителства.

II. Информация по чл.247 и чл.240б от Търговски закон

1.Информация по чл.247 от Търговския закон

Към 31.12.2018 г. ОЗОФ Доверие ЗАД АД реализира печалба в размер на 738 хил.лв. Реализираният доход на акция е 16.0434 лв.

По статистически данни на КФН към 30.11.2018 год./към датата на съставяне на годишния отчет/ ОЗОФ Доверие ЗАД АД заема трето място на база начислен премиен приход по застраховка „Заболяване" сред застрахователните компании от сектора на общото застраховане с 20.43 % пазарен дял, и е на четвърто място сред компаниите предлагащи застраховка Заболяване.

Съгласно Кодекса за застраховането като основен показател, характеризиращ финансовата стабилност на застрахователите, се определя наличието на собствени средства, покриващи границата на платежоспособност.

хил.лв.

	2018	2017	2016
Собствен капитал – нематериални активи	11 775	10 451	9 517
Граница на платежоспособност	2 706	2 706	1 819
Платежоспособност (%)	435.14%	386.25%	523.20%

Към 31.12.2018 г. границата на платежоспособност е в размер на 2 706 хил.лв. при размер на собствените средства 11 861 хил.лв. и нематериални активи от 86 хил.лв т.е. за 2018 год. собствените средства, намалени с нематериалните активи, са по-високи от границата на платежоспособност с 9 069 хил.лв.

Към 31.12.2018 г. дружеството е начислило и изплатило възнаграждения на членовете на Съвета на директорите в размер на 36 хил.лв.

Членовете на Съвета на директорите, прокуриста на дружеството, висшият ръководен състав и служителите не притежават акции на дружеството.

Уставът на дружеството не предвижда ограничения за правото на членовете на Съвета на директорите да придобиват акции и облигации на дружеството.

През 2018г. Съвета на директорите не е взимал решения за сключване на договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от пазарните условия.

През 2018 г. Членовете на Съвета на директорите имат процент на участие в размер над 25 на сто от капитала или участват като членове на управителните или контролни органи на следните дружества:

Име,презиме, фамилия	Участие в търговски дружества като неограничено отговорен съдружник	Притежание на повече от 25 % от капитала в търговски дружества	Участие в управлението на търговски дружества/кооперации
Йорданка Николова Петкова	не	не	член на СД на Фармалогистика АД
Олег Николов Недялков	не	Виго стар естеит ООД 30% ВИО енергия ООД 45%	не
Мими Микова Виткова - Петкова	не	не	не

2.Информация по чл.240б от Търговския закон

През 2018 г. членовете на съвета на директорите не са сключвали с дружеството договори, които излизат извън обичайната му дейност или съществено се отклоняват от падарните условия.

III. Преглед на дейността на дружеството

Дружеството извършва своята дейност по правилата за застрахователите без право на достъп до единния пазар.

През 2018г. на проведеното Общо събрание на акционерите на дружеството/ 31.01.2018 год. / е взето решение да бъде разпределен дивидент в полза на акционерите, спрямо процента на акционерното им участие в размер на 496 хил. лв. от печалбата на дружеството за 2017г.

Дружеството приключва 2018 год. с положителен финансов резултат в размер на 738 хил.лв.

Общата сума на собствени средства на застраховател без право на достъп до единния пазар, какъвто е ОЗОФ Доверие ЗАД АД, намалени с нематериалните активи, по всяко време трябва да е най-малко равна на границата на платежоспособност или на минималният размер на гаранционният капитал, когато той е по-висок от границата на платежоспособност.

Собствените средства представляват свободните от всякакви предвидими задължения активи, които се образуват като сбор от следните елементи: капитал-записан акционерен капитал; резервите и фондовете предвидени в чл.118 от Кодекса за застраховането; неразпределената печалба от минали години, намалена с очакваните плащания по дивиденти и други отчисления; преоценъчните резерви, образувани според приложимите счетоводни стандарти;суми привлечени от дружеството чрез дългово-капиталови(хибридни)инструменти;сумите,привлечени като подчинен дълг. Всички тези елементи намалени с невнесеният капитал; номиналната стойност на обратно изкупените собствени акции; загубата от текущата година и непокритите загуби от минали години представляват собствените средства на дружеството.

Елементите посочени в увеличение е необходимо да отговарят на следните изисквания: сумите по тях да са пратени изцяло; не е налице срок за тяхното изплащане; изплащането им не е обезпечено под никаква форма от застрахователното дружество; в случай на ликвидация или на несъстоятелност на дружеството изплащането им е допустимо след като се удовлетворят изцяло вземанията на останалите кредитори;вземанията по тях не могат да се извършат без одобрението на КФН по предложение на зам.-председателя, за тях дружеството представя мотивирано заявление за получаване на одобрение .

Границата на платежоспособност представлява минималният размер на собствените средства намалени с нематериалните активи, необходими да гарантират задълженията на Дружеството в дългосрочен план към застрахованите лица. Границата на платежоспособност е изчислена съгласно изискването на Наредба №51/28.06.2016г. на КФН за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи.

Към 31 декември 2018 г. ОЗОФ Доверие ЗАД изчислява границата на платежоспособност по два метода – спрямо премиите и спрямо средногодишния размер на претенциите в съответствие с регулаторните изисквания. За отчетния период по-високият резултат е изчислен спрямо премиите.

/хил.лв./

	2018	2017	2016
Собствени средства, намалени с нематериалните активи	**11 775**	**10 451**	**9 517**
Записан акционерен капитал	4 600	4 600	4 600
Резерви и фондове	7 261	5 953	5 022
Намаления-нематериални активи	86	102	105
Граница на платежоспособност	**2 706**	**2 706**	**1 819**
Превишение /(дефицит)	**9 068**	**7 745**	**7 698**

Към края на отчетния период са изпълнени изискванията на Наредба № 51 от 28 април 2016 г. за собствените средства и за изискванията за платежоспособност на застрахователите, презастрахователите и групите застрахователи и презастрахователи, като общата сума на собствените средства, намалени с нематериалните активи, превишава границата на платежоспособност с 9 068 хил.лв.

По отношение на капиталовото изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване съотношението между размера на собствените средства и границата на платежоспособност представлява коефициента на платежоспособност на Дружеството. Той показва в каква степен собствените средства, намалени с нематериалните активи превишават границата на платежоспособност, с цел нормалното обслужване на задълженията към застрахованите лица. Тъй като размерът на изчислената граница на платежоспособност е по-нисък от минималния гаранционен капитал (4 600 хил.лева) за Дружеството, определен по закон, за необходима платежоспособност следва да се вземе размерът на гаранционния капитал. Коефициентът на платежоспособност на Дружеството към 31.12.2018 г., определен като отношение на стойността на собствените средства и гаранционния капитал е в размер на 255.97% (2,5597 = 11 774 726 / 4 600 000). Гаранционният капитал съставлява една трета от границата на платежоспособност. Изчислен от получения резултат за границата на платежоспособност, по метода на изчисления спрямо премиите, гаранционният капитал е в размер на 902 089 лв. Този резултат е по-нисък от минималния размер на гаранционният капитал определен съгласно изискването на чл. 210 от Кодекса за застраховане - 4 600 000 лева. Към 31.12.2018 г. собствените средства на Дружеството, намалени с нематериалните активи, превишават размера на гаранционния капитал. Дружеството разполага с достатъчни по размер активи и собствени средства, които му позволяват да посрещне текущите си задължения към застрахованите лица.

От представените данни може да се направи извода, че стойността на собствените средства превишава над два пъти границата на платежоспособност. Дружеството разполага с достатъчни по размер собствени средства, които да обезпечат изплащането на поетите задължения към застрахованите лица.

IV. Информация по чл.39 от Закона за счетоводството

1. Преглед на резултатите от дейността на дружеството и основни рискове, пред които е изправено

1.1 Преглед на резултатите от дейността на дружеството

Премиен приход

Начислените застрахователни премии през 2018 год. са 11 292 хил.лв. В сравнение с предходната година премийният приход е намалял с 24.90% /2017 г.- 15 035 хил.лв./.

Спечелените премии за периода са 13 119 хил.лв., за 2017 г. те са 11 119 хил.лв.

Най-висок дял в броя на застрахованите лица и в приходите през последните финансови години има пакет „Извънболнична медицинска помощ" с относителен дял в размера на премийният приход от 35 %, на следващо място по обем на приходите е пакет „Болнична медицинска помощ" с относителен дял от 19 %, следван от пакет „Възстановяване на разходи" – 17%, пакет „Подобряване на здравето и предпазване от заболяване" – 15%, пакет „Стоматологична помощ" – 12% и на последно място пакета „Услуги свързани с битови и други допълнителни условия" –1 % В табличен вид е представена структурата на премийния приход по видове здравнозастрахователни пакети от последните три финансови години.

СТРУКТУРА НА ПРЕМИЙНИЯ ПРИХОД

(в хил.лева)

№	Здравни услуги	2018		2017		2016	
		хил.лв	%	хил.лв	%	хил.лв	%
1	Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	1 719	15	2 134	14	1 508	15
2	Извънболнична медицинска помощ	3 959	35	5 448	36	3 497	35
3	Стоматологична помощ	1 390	12	1 825	12	1 213	12
4	Болнична медицинска помощ	2 178	19	2 818	19	1 927	19
5	Услуги свързани с битови и други доп. условия при предоставяне на мед. помощ	121	1	167	1	99	1
6	Възстановяване на разходите	1 925	17	2 643	18	1 860	18
	ОБЩО:	**11 292**	**100**	**15 035**	**100**	**10 104**	**100**

Състоянието на портфейла на дружеството е относително постоянно през последните години. През следващата финансова година не се предвижда съществена промяна в структурата на приходите по видове застрахователни пакети и по видове застрахователни договори.

През периода като други технически разходи са отразени 146 хил.лв. представляващи корекции на премиите свързани с вземания от пряко застраховане/застраховка Заболяване/ по отношение на договори, сключени през предходен отчетен период – 2017 год.

Разпределението на броя договори и застрахованите лица по вид здравни услуги е следното:

№	Здравни услуги	Брой договори, действащи към края на			Брой застраховани лица към края на		
		2018 г.	2017 г.	2016 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.
1	Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	309	310	260	27 940	31 176	24 132
2	Извънболнична медицинска помощ	734	685	524	39 811	43 835	29 638
3	Стоматологична помощ	189	197	155	15 170	13 954	9 206
4	Болнична медицинска помощ	587	528	375	34 967	38 239	26 080
5	Услуги свързани с битови и други доп. условия при предоставяне на мед. помощ	157	176	117	14 564	18 659	11 662
6	Възстановяване на разходите	500	431	307	32 621	32 198	20 201
	ОБЩО:	**738**	**694**	**533**	**42 427**	**46 928**	**32 527**

Общият брой на застрахованите лица по пакети е 42 427 бр., при 46 928 бр. за 2017 год.

През периода са сключвани индивидуални, групови договори за абонаментно обслужване и договори със срок над една година. По-голямата част от застрахованите лица са групово осигурени от работодателя. Основна цел на екипа на ОЗОФ Доверие ЗАД АД е грижата за застрахованите лица и предоставянето на навременни и висококачествени медицински услуги, удовлетворяващи както тях, така и техните работодатели.

За периода изплатените **разходи за здравни услуги по застраховка Заболяване** са в размер на 9 230 хил.лв при 7 496 хил. лв.за 2017 год. Наблюдава се нарастване с 23 % на стойността на изплатените претенции спрямо тези от предходната финансова година, това нарастване следва тенденцията за увеличаване на спечелените премии. Коефициента на щетимост: възникналите искове спрямо спечелените премии е в размер на 74% (2017г: 70%) , което показва че 74 % от премийния приход покриващ риска през отчетната година е бил предназначен за изплащане на претенции.

Съотношение на приходи към разходи

(премиен приход/разходи за здравни услуги) за 2018 година хил.лв.

	Здравни услуги	приходи	разходи	% на щетимост
1	Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	1 719	1 225	71 %
2	Извънболнична медицинска помощ	3 959	4 120	104 %
3	Стоматологична помощ	1 390	1 105	79 %
4	Болнична медицинска помощ	2 178	1 340	62 %
5	Услуги свързани с битови и други доп.условия при предоставяне на мед.помощ	121	59	48 %
6	Възстановяване на разходи	1 925	1 381	72 %
	ОБЩО:	**11 292**	**9 230**	**82 %**

Най - голям дял имат разходите за извънболнична медицинска помощ, възстановяване на разходи, болнична помощ, профилактика, стоматологична помощ и битови услуги .

Структура на плащанията по вид здравни услуги

№	Здравни услуги	2018		2017		2016	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	Подобряване на здравето и предпазване от заболяване	1 225	13.27%	1 045	13.94%	860	14.16%
2	Извънболнична медицинска помощ	4 120	44.64%	3 266	43.57%	2 525	41.59%
3	Стоматологична помощ	1 105	11.97%	920	12.28%	848	13.96%
4	Болнична медицинска помощ	1 340	14.52%	1 031	13.76%	844	13.90%
5	Услуги свързани с битови и други доп. условия при предоставяне на мед. помощ	59	0.64%	68	0.90%	51	0.84%
6	Възстановяване на разходите	1 381	14.96%	1 166	15.55%	943	15.55%
	ОБЩО:	**9 230**	**100%**	**7 496**	100 %	**6 071**	100 %

Наблюдава се нарастване с 23 % на стойността на изплатените претенции спрямо тази на предходната финансова година, което нарастване следва тенденцията за увеличаване на спечелените премии .

Квота на щетимост: Възникналите искове отнесени към спечелените премии е в размер на 74%, същият показател за предходната година/2017 г./-70%. Това съотношение показва, че 74% от премийният приход покриващ риска от отчетната година е предназначен за покриването на претенциите.

През отчетния период дружеството отчита печалба от застрахователна дейност в размер на 738 хил.лв.

Развитието на претенциите във времето отразява характера на осъществяване на дейността по обслужване на застрахователните договори. Средното закъснение на обявяване на претенциите и узнаване на техния размер в дружеството от момента на тяхното настъпване е не по–дълъг от месец. Съгласно сключените договори между дружеството и външните медицински центрове и лечебни заведения за предоставяне на здравни услуги на застрахованите лица, информацията за броя на обслужените лица и размера на направените разходи във връзка с тяхното преглеждане, лечение и обслужване се предоставя и е налична в рамките на следващия календарен месец след тяхното настъпване. Тази специфика на осъществяване на застрахователната дейност по предоставяне на застрахователни услуги по застраховка Заболяване е отразена в размера и в начина на формиране на резерва за предстоящи плащания към края на годината. Към момента няма налични и обективни причини за съществена промяна на параметрите, условията или ценообразуването на предлаганите от дружеството застрахователни услуги.

Основните причини за задържане на високите разходи са: високият застрахователен риск, увеличеното потребление на здравни услуги от клиенти с дългогодишен опит в областта на здравното застраховане; дъмпингови цени на здравните услуги от многото на брой застрахователни дружества, липсата на всякаква държавна регулация на цените на здравните услуги и на ясен регламент на основния пакет здравни услуги по задължителното здравно осигуряване.

Все по-голямото предлагане на застраховка „Заболяване" от застрахователните посредници - брокери през последните години, консумира не малък дял от застрахователната премия и е един от факторите за високите разходи при тази застраховка.

Административни, аквизиционни и разходи за уреждане напретенции

Аквизационните, административни разходи и разходите за уреждане на претенции на дружеството към 31.12.2018 год. са в размер на 2 554 хил.лв. Сумата на действителните разходи представлява 22.62 % от записаните премии през годината.

	Наименование	към 31.12.2018г	към 31.12.2017г	към 31.12.2016г
	Разходи			
I	**Разходи за материали в т.ч**	**106**	**96**	**99**
	Канцеларски м-ли	10	6	6
	Консумативи	12	7	8
	Тонери	9	12	11
	Гориво и консумативи за МПС	3	2	3

	Печатни материали	26	32	22
	Ленти за картов принтер	40	26	42
	Пластмасови карти	6	11	7
II	**Външни услуги в т.ч**	**572**	**479**	**496**
	Поддръжка на програмни проукти	79	64	61
	Пощенски и куриерски услуги	37	33	22
	Наем	225	144	142
	Членски внос	4	3	3
	Мобилни телефони	3	3	3
	Застраховки	4	4	6
	Граждански договори	96	102	81
	В т.ч. разходи за уреждане на претенции	59	54	38
	Телефони	8	11	11
	Комисия по финансов надзор	20	60	60
	Одит	19	19	75
	Режийни /ел.ен и топл/	14	9	8
	Такса Битови отпадъци	5	3	3
	Такса Централен депозитар и държ.такси	1	1	1
	Поддръжка и ремонт на МПС	2	2	2
	Абонамент	26	-	-
	Други външни услуги	29	21	18
III	**Амортизации**	**57**	**44**	**41**
IV	**Заплати**	**794**	**687**	**611**
	В т.ч. разходи за уреждане на претенции	99	84	64
V	**Осигуровки**	**155**	**129**	**111**
	В т.ч. разходи за уреждане на претенции	21	18	
VI	**Еднократни данъци/ в т.ч. 2% ЗДЗП/**	**2**	**2**	**1**

VII	**Други разходи**	**47**	**76**	**67**
	Командировки	-	-	-
	Представителни разходи	3	3	2
	Обучение	1	1	3
	Болнични и обезщетения по КТ за сметка на работодателя	9	3	6
	Провизии при пенсиониране	7	5	5
	Провизия за поети ангажименти	23	56	48
	Лихви, глоби ,неустойки	1	-	1
	Дарения	-	6	-
	Други	1	2	2
	Общо административни разходи/вкл. Разходи за уреждане на претенции/	**1 732**	**1 513**	**1 426**
	Аквизационни разходи, в т.ч.	**822**	**1 233**	**933**
	Аквизиции	810	1 227	925
	Разходи за реклама	12	6	8
	Общо Административни и аквизационни разходи/вкл. разходи за уреждане на претенции/	**2 554**	**2 757**	**2 359**

Аквизационните разходи за периода /822 хил.лв./ са с 33 % по-ниски от стойността им за предходната година/1233 хил.лв./, което е съпоставимо с темпа на намаление на премийния приход. Начислените аквизиционни разходи за 2018 год. представляват 7.28 % от премийния приход и не надвишават калкулираните в застрахователно технически план, които са в размер на 11.5 % - от които съответно преки аквизиционни разходи - 10.5% в т.ч. комисионни – 10 % и 1% косвени аквизиционни разходи в т.ч. 0,5 % разходи за реклама.Дружеството не използва

счетоводна политика на отсрочване на аквизиционните разходи, като пълният им размер е признат в момента на начисляването на прихода по договора.

Административните разходи са общи за дружеството и не могат да бъдат отнесени при тяхното извършване по отделните договори или видове застраховки. Това са разходите за заплати и осигуровки на служителите и на мениджмънта, разходи за наем на офис, консумативи и материали и други необходими за осъществяване на дейността. Размера на административните разходи не зависи пряко от размера на приходите по видове застраховки и те са относително постоянни. Признатите в счетоводния отчет за 2018 год. административни разходи са в размер на 1732 хил.лв. / в т.ч. разходи за уреждане на претенции – 178 хил.лв./ и представляват 15,34 % от премийния приход. Предвиденият размер на административните разходи в застрахователно-техническия план е в размер на 16 % от брутния премиен приход, а разходите за уреждане на претенции в размер на 0,5 % . Действителните административни разходи са по-ниски от калкулираните съгласно техническия план.

Вземания

Общо вземанията към 31.12.2018 год. са 5 173 хил.лв.

Вземанията по застраховка „Заболяване" са в размер на 5 156 хил.лв./2017 г. – 7 057 хил.лв/. Обслужваните договори от дружеството са предимно групови договори за абонаментно обслужване, като при повечето от тях е договорено разсрочено плащане на застрахователната премия.

Ръководството обърна специално внимание на навременното събиране на застрахователните премии. Текущо се извършва преглед на всички вземания, като ежемесечно се анализира тяхното състояние. Строго се следи за повишаване на събираемостта.

1.2 Основни рискове пред които е изправено дружеството

Риск – представлява възможността да се случи събитие с неблагоприятен изход, несигурността от възникване на загуба или комбинация от опасности, които се характеризират с непредсказуемост на бъдещите резултати.

Застрахователният риск се свързва с опасността от настъпване на застрахователно събитие, при което размерът на щетата и съответно дължимото обещетение надхвърля размера на формираната премия. Едни от основните действия при управлението на застрахователния риск които прилага дружеството са следните:

- Правила и процедури за анализ на риска при сключване на застрахователните договори
- Периодичен анализ и усъвършенстване на общите условия и пакети на дружеството
- Редовен преглед и анализ на щетимостта по отделните фирми и пакети здравни услуги .

Значителните рисковете, на които е изложено Дружеството могат да бъдат групирани в следните области:

- подписваческа дейност и образуване на технически резерви;

- управление на активите и пасивите;

- инвестиции и по-конкретно деривати и други подобни задължения;

- управление на риска в областта на ликвидността и концентрацията;

- управление на оперативния риск;

- презастраховане и други техники за намаляване на риска;

- други области по преценка на застрахователя.

За всяки от тези рискове Дружеството има разработени и приети политики като част от системата на управление.

За постигане на ефективност на политиката по риска, дейностите по мониторинг, контрол и управление на риска в дружеството са отделени от оперативните функции. Те са възложени на Съвета на Директорите, Риск Комитета и лицето, което изпълнява функцията по управление на риска.

ОЗОФ Доверие ЗАД АД инвестира единствено и само в активи и инструменти, чиито рискове могат да бъдат надеждно определени, измервани, наблюдавани, управлявани, контролирани и отчитани, и по подходящ начин да отчитат оценката на общите потребности по отношение на платежоспособността на дружеството. Всички активи се инвестират по начин гарантиращ сигурността, качеството, ликвидността и доходността на портфейла. В инвестирането на активите си ОЗОФ Доверие ЗАД АД спазва принципа на „благоразумния инвеститор".

2.Анализ на финансови и нефинансови основни показатели за резултата от дейността на дружеството

Информация за анализа на финансовите и нефинансовите основни показатели и за резултата от дейността на дружеството се съдържа в т.1 от настоящия раздел.

В офиса на дружеството работят 36 души нает персонал на трудов договор. При назначаването и освобождаване на служителите се спазват изискванията на Кодекса на труда. През 2019 г. се предвижда увеличаване на числеността на персонала.

Дружеството има приета политика за възнагражденията съобразена с изискванията и принципите на Наредба № 48 на Комисия за финансов надзор от 20 март 2013г. за изискванията към възнагражденията изменена и допълнена от СД с Решение от 27.12.2018 год. Размера на възнагражденията на СД е определен от Общото събрание на акционерите.

Дейността на дружеството не поражда пряко въздействие върху околната среда. В дружеството е създадена организация за разделно събиране на отпадъците. В своята ежедневна дейност използва рециклирани канцеларски материали и консумативи. Съобразявайки се с екологичното равновесие през годината дружеството ползва автомобил- хибрид, с цел намаляване на вредните емисии.

Дружеството извършва дейността си в съответствие с приетия Националният кодекс за корпоративно управление /НККУ/. Спазването на Кодекса се отчита на принципа „спазвай или обяснявай " , за който принцип дружеството съставя отчет по НККУ.

Дружеството към доклада за дейността си включва и декларация за корпоративно управление съгл. чл.40 от ЗС, представена като отделен документ, неразделна част от доклада за дейността.

3.Важни събития, които са настъпили след датата, към която е съставен годишния финансов отчет

Не са настъпили събития след края на отчетния период по отношение на обектите представени във финансовия отчет, които да изискват корекции или отделно оповестяване, освен оповестените в отчета. Не са възниквали сделки от съществено значение и/или с необичайно естество които по мнение на ръководството на дружеството биха рефлектирали значително върху резултата на ОЗОФ Доверие ЗАД АД.

4.Вероятно бъдещо развитие и планирана стопанска политика през следващата година.

През 2018 г. ОЗОФ Доверие ЗАД АД е преразгледана и актуализирана Програмата за дейността, изготвена на основание чл.33 от Кодекса за застраховането. Програмата съдържа обоснована финансова прогноза, която включва: прогнозен баланс, прогноза за приходите и разходите - премиен приход,очаквани разходи за комисионни, очакваните разходи за претенции по застрахователните договори, за административни разходи и др.; прогнозна оценка за финансовите средства предназначени да покрият техническите резерви; минималното капиталово изискване и капиталовото изискване за платежоспособност; източника, размера и разпределението на собствените средства и т.н.

Финансовата прогноза се основава на действащото законодателство и съществуващият здравен модел и не включва евентуални бъдещи промени в него.Финансовата прогноза отчита и обстоятелството, че по отношение на дружеството е относим принципът на действащото предприятие.

През 2019 г. Дружеството ще се стреми към запазване на високата капиталова адекватност.

Мрежата от изпълнители на здравни услуги, с които фонда има подписани договори ще се разширява / към момента техният брой е над 400 лечебни заведения/.

Ще продължим политиката да работим за повече на брой клиенти, предимно частни фирми от средния бизнес. Този подход значително ограничава риска при загуба на клиент. Малко на брой, но големи по численост фирми в портфейла носят високи приходи, но крият и висок риск при загуба на договор с тях. Бизнесът при големите клиенти е натоварен и с големи аквизиционни разходи и макар тези клиенти да носят краткосрочен положителен резултат, не винаги са най-добрата перспектива за развитие на компанията.

Дейността на ОЗОФ"Доверие"ЗАД АД в структурно и организационно направление ще се развива в степен на достатъчност за обслужване на наличния контингент застраховани лица и постепенното им увеличаване.

5.Научноизследователска и развойна дейност

Поради специфичния предмет на дейност/застраховане/ ОЗОФ Доверие ЗАД АД не осъществява научни изследвания и разработки.

6.Информация за придобиване на собствени акции, изисквана по реда на чл.187д от Търговския закон

През 2018 год. няма придобити и прехвърлени собствени акции от капитала на дружеството.

7.Наличие на клонове на дружеството

ОЗОФ Доверие ЗАД няма регистрирани клонове на територията на РБългария и в чужбина.

8.Използвани финансови инструменти

Дружеството разполага и инвестира в различни финансови инструменти което води до поемането на финансови рискове – пазарен риск, кредитен риск, ликвиден риск, лихвен и валутен риск. Прилаганите от дружеството политики за управление на риска включват анализ на рисковете, определяне на подходящи лимити за управление на финансовия риск, както и описание на контролни процедури, които намаляват влиянието на финансовия риск върху дейността на дружеството. Политиките и системите за управление на риска се преразглеждат периодично, за да се отразят промените в пазарните условия.

Целта на инвестиционния процес е да оптимизира инвестиционния доход, коригиран с риска, като гарантира, че активите и пасивите на дружеството се управляват на база паричния поток и техния матуритет.

Ръководството ежемесечно следи за достатъчност на инвестициите за покриване на застрахователните резерви съгласно Кодекса за застраховането. Ежемесечно се изготвя отчет за съответствие на инвестициите срещу брутните застрахователни резерви.

Оперативният контрол е свързан с поддържането на текущите дейности протичащи ежедневно в дружеството и следи за изпълнението на приетите процедури. Ефективността на оперативният контрол се проследява чрез мониторинг на резултатите. Този мониторинг се извършва чрез текущо наблюдение на ежедневните дейности, оценка на риска и финансовите резултати.

Инвестиционната дейност на ОЗОФ Доверие ЗАД АД е подчинена на принципите за сигурност, доходност, ликвидност при спазване изискванията на законовата нормативна база – обща и тази в областта на застраховането. С тези принципи и цели е съобразена и структурната рамка на инвестиционния портфейл на дружеството през 2018 година.

Структура на инвестиционния портфейл към 31.12.2018 год.

	31.12.2018 *BGN '000*	**Относителен дял**
Финансови активи и инвестиции		
Финансови активи по справедлива стойност в печалбата или загубата	8 497	59.06%
Финансови активи по амортизирана стойност (дългови инструменти)	3 591	24.96%
Пари и парични еквиваленти	2 299	15.98%
Общо:	**14 387**	**100%**

	31.12.2017 *BGN '000*	**Относителен дял**
Финансови активи и инвестиции		
Дългови ценни книжа държани за търгуване	1 247	8.95%
Дългови ценни книжа държани до падеж	3 875	27.79%
Инвестиции в акции, отчитани по справедлива стойност	7 625	54.69%
Пари и парични еквиваленти	1 195	8.57%
Общо:	**13 942**	**100%**

Застрахователните резерви в края на отчетния период /6 551 хил.лв./ са покрити с инвестиции в държавни ценни книжа - представляващи 72.31 % от стойността на резервите;вземания от застраховани лица и посредници – представляващи 25.40 % от стойността на резервите; парични средства в разплащателни сметки представляващи 2.29 % от стойността на техническите резерви. Дружеството разполага с достатъчни по размер активи, които да покрият размера на застрахователните резерви към 31.12.2018 год., и които отговарят по структура и състав на изискванията на чл.201 от Кодекса за застраховане/ в сила от 01.01.2016 г./ за общи правила за диверсификация на инвестициите, необходими за покритие на техническите разерви на застрахователите.

Собствените средства на дружеството са инвестирани в акции на фондовата борса в капитала на Софарма трейдинг,и в капитала на Индустриален холдинг Доверие.

Дружеството няма сключени договори за заеми, предоставени гаранции и поемане на задължения.

Дружеството не отчита хеджиране.

V.Одобрение на годишния неконсолидиран финансов отчет и годишния неконсолидиран доклад за дейността

Годишния неконсолидиран финансов отчет на ОЗОФ Доверие ЗАД АД и годишния неконсолидиран доклад за дейността са приети на 08.03.2019 год. на проведено заседание на Съвета на директорите.

Изпълнителен директор:

Д-р Мими Виткова - Петкова

Прокурист:

Диана Василева

Декларация за корпоративно управление

Чл.100н, ал.8 от ЗППЦК

1.Информация, дали емитентът спазва по целесъобразност:

- Кодекса за корпоративно управление, одобрен от заместник председателя
- Информация относно практиките за корпоративно управление, които се прилагат от емитента в допълнение на кодекса

Корпоративното управление е част от съвременната делова практика. Утвърдено е в страни с развита пазарна икономика и в страни с развиващи се пазари. Доброто корпоративно управление означава прозрачност и независимост и преди всичко може да се определи като бизнес морал и етика.

През октомври 2007г. беше приет Национален кодекс за корпоративно управление от БФБ-София, който е задължителен за публичните компании, чиито акции се търгуват на официален пазар. Кодексът е утвърден от Националната комисия по корпоративно управление и последващо изменен през февруари 2012г. и април 2016г. Същият е одобрен от Комисията за финансов надзор с Решение № 461 – ККУ от 30.06.2016г. във връзка с промените в ЗППЦК (ДВ, бр.42 от 2016г.). Кодексът е съобразен с нормативната уредба, без да я повтаря.

На 28.09.2016г. „Обединен здравноосигурителен фонд Доверие ЗАД" АД подписа декларация, че приема Националния кодекс за корпоративно управление и ще извършва дейността си в съответствие с неговите разпоредби. Като част от годишния финансов отчет дружеството предоставя информация относно прилагането на Националния кодекс за корпоративно управление.

2.Обяснение от страна на застрахователното дружество кои части на кодекса за корпоративно управление по т.1 не спазва и какви са основанията за това

Информацията е предоставена в отчета „Спазвай или обяснявай" съгласно Националния кодекс за корпоративно управление (от октомври 2007г., изменен и допълнен 2012г. и 2016г.)

3.Описание на основните характеристики на системите за вътрешен контрол и управление на риска на емитента връзка с процеса на финансово отчитане

Финансовото управление и контрол е цялостен процес, интегриран в дейността на дружеството, който се осъществява от ръководството и служителите. То е съвкупност от дейности и процедури, въведени от ръководството с оглед осигуряване на разумна увереност, че целите на дружеството ще се постигнат чрез:

1.съответствие със законодателството, вътрешните актове и договори;

2.надеждност и всеобхватност на финансовата и оперативна информация;

3.икономичност, ефективност и ефикасност на дейностите;

4.опазване на активите и информацията.

Системата за финансово управление и контрол е структурирана в следните взаимосвързани елементи:

1.Контролна среда

Включва личната почтеност и професионалната етика на ръководството и служителите на организацията; управленската философия (подход) и стил на работа; организационната структура, осигуряваща разделение на отговорностите, йерархичност и ясни правила, права, задължения и нива на докладване; политиките и практиките по управление на човешките ресурси; компетентността на персонала.

2.Управление на риска

Идентифициране, оценяване и мониторинг на рисковете и въвеждането на необходимите контролни дейности с цел ограничаване на рисковете до едно приемливо равнище. Управлението на риска изисква и осъществяване на систематично наблюдение и докладване на състоянието му. Така се следи дали рисковете се управляват успешно, дали контролните дейности наистина минимизират съответните рискове и дали се постигат целите, застрашени от тези рискове. По този начин се осигурява прозрачност и отчетността на дейността на дружеството.

3.Контролни дейности

Правилата, процедурите и действията, насочени към намаляване на рисковете за постигане на целите на дружеството и допринасящи за изпълнение решенията на ръководството. Те биват: **превантивни** – пречат да възникнат нежелани събития; **разкриващи** – установяват възникнали нежелани събития и се сигнализира на

непосредствения ръководител за тях; **коригиращи** – контролните дейности, които целят да бъдат поправени последиците от настъпили нежелани събития.

Контролните дейности включват процедури, свързани с:

1.Процедури за разрешаване, одобряване и оторизиране;

2.Разделение на отговорностите;

3.Система на двоен подпис;

4.Предварителен контрол за законосъобразност;

5.Процедури за пълно, вярно, точно и своевременно осчетоводяване на всички операции;

6.Процедури за наблюдение;

7.Преглед на процедури, дейности и операции

8.Правила за достъп до активи и информация;

9.Процедури по документиране, архивиране и съхраняване на информацията.

10.Съпоставяне на данни

4.Информация и комуникация

Информацията е съвкупността от данни относно събитията, които имат значение за осъществяване на всички нива на дейност в дружеството. За да е ефективна тя трябва да бъде своевременна, уместна, актуална, точна, вярна и достъпна и да се свежда до служителите от всички йерархични нива в подходяща форма и срокове.

Комуникацията е двупосочно движение на информацията в права и обратна посока по всички информационни канали в дружеството по хоризонтала и по вертикала, с цел да повиши осведомеността и така да подпомогне постигането на целите на организацията.

Комуникацията на дружеството с други лица и организации се осъществява в съответствие с нормативните актове, регламентиращи свободния достъп и защитата на информацията.

5.Мониторинг

Мониторингът е цялостен преглед на дейността на дружеството, който има за цел да предостави увереност, че контролните дейности функционират според предназначението си и остават ефективни във времето. Осъществява се предимно като текуща дейност, но са необходими и допълнителни специални оценки. Въведени са процедури за:

- текущ мониторинг – това е мониторинг на вътрешния контрол, интегриран в нормалните, повтарящи се ежедневни дейности на дружеството. Той се извършва непрекъснато в реално време и реагира динамично на променящите се условия;

- специални ad hoc оценки , работни срещи – извършват се след събитията и техните обхват и честота зависят от оценката на риска и от ефективността на текущия мониторинг.

Всички резултати от осъществения мониторинг, вкл. недостатъците, установени по време на текущия мониторинг, специалните оценки или от вътрешния одит, се докладват на ръководството и/или лицата, които могат да предприемат необходимите мерки за разрешаване на проблемите.

4.Информация по чл.10, параграф 1 букви „В", „Г", „Е", „З" и „И" от Директива 2004/25 ЕО на Европейския парламент и на Съвета от 21 април 2004г.

Буква „В"

Значими преки или косвени акционерни участия (включително косвени акционерни участия чрез пирамидални структури и кръстосани акционерни участия) по смисъла на чл.85 от Директива 2001/34/ЕО

На управлението не са известни обстоятелства за настъпили значими преки или косвени акционерни участия през 2018г.

Буква „Г"

Притежателите на всички ценни книжа със специални права на контрол и описание на тези права

На управлението не са известни обстоятелства за акционери със специални контролни права.

Няма специална система за контрол при упражняване на правото на глас в случаите, когато служители на дружеството са и негови акционери и когато контролът не се упражнява непосредствено от тях. В капитала на ОЗОФ Доверие ЗАД АД няма акционери служители в дружеството.

Буква „Е”

Всички ограничения върху правата на глас, като например ограничения върху правата на глас на притежателите на определен процент или брой гласове, крайни срокове за упражняване на правата на глас или системи, посредством които чрез сътрудничество с дружеството финансовите права, предоставени на ценните книжа, са отделни от притежаването на ценни книжа

Не са известни споразумения между акционери, които могат да доведат до ограничения в прехвърлянето на акции или правото на глас.

Буква „З”

Правилата, с които се регулира назначаването или смяната на членове на съвета и внасянето на изменения в учредителния договор

Назначаването и освобождаването на членове на Управителния орган е в съответствие с разпоредбите на Търговския закон.

Съвет на директорите

Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на съвета на директорите, определя възнаграждението и гаранциите по управлението им.

Мандатът на членовете на Съвета на директорите е пет години.

Членовете на съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение.

Членовете на Съвета на директорите следва да отговарят на изискванията на Търговския закон и Кодекса за застраховането.

Общото събрание на акционерите приема, изменя и допълва Устава на дружеството. Решенията за изменения и допълнения на Устава се приемат с мнозинство 2/3 от представените акции на Общото събрание.

Буква „И”

Правомощията на членовете на съвета, и по специално правото да се емитират или да се изкупуват обратно акции

Членовете на Съвета на директорите задължително дават гаранция за своето управление в размер, определен от Общото събрание, но не по-малко от тримесечното им брутно възнаграждение.

Съвета на директорите приема правила за работата си и избира председател.

Съветът на директорите може да взема решения по всички въпроси, за които устава или закона не са предвидили, че са от изключителната компетентност на Общото събрание.

Членовете на Съвета на директорите изпълняват функциите си с грижата на добър търговец в интерес на дружеството и на всички акционери.

Членовете на Съвета на директорите носят солидарна отговорност за вредите, които са причинили виновно на дружеството.

Съветът на директорите може да овласти едно или няколко лица от състава си да представляват дружеството. Овластяването може да бъде оттеглено по всяко време.

Съветът на директорите може да натоварва и овластява прокурист на дружеството. Решението се взема с мнозинство от 2/3 от членовете на Съвета.

Няма специални ограничения при упражняване на правомощията на Управителния орган на дружеството извън нормативно определените такива.

Дружеството не е взимало решения за обратно изкупуване на акции и управителния орган не е упълномощаван за това от Общото събрание на акционерите.

5.Състав и функциониране на административният и управителният орган и неговите комитети

„ОЗОФ Доверие ЗАД" АД има едностепенна система на управление.

Съветът на директорите се състои от три члена избрани от Общото събрание.

Най-малко една трета от членовете на Съвета на директорите се състои от независими членове, които трябва да отговарят на изискванията на Кодекса за застраховането.

Членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност и управленска и професионална компетентност.

Съветът на директорите се събира на заседания най-малко веднъж на три месеца. Заседанието се свиква от председателя на Съвета. Съветът на директорите може да взема решения, ако присъстват най-малко половината от членовете му лично или представлявани от друг член на съвета. Решенията се вземат с обикновено мнозинство, освен ако в Устава или закона не е предвидено друго.

Съветът на директорите може да взема решения и неприсъствено, ако всички членове са заявили писмено съгласието си за съответното решение.

За решенията на Съвета на директорите се водят протоколи, които се подписват от всички членове на Съвета, присъствали на заседанието, в тридневен срок от провеждането му.

Съветът на директорите се отчита за своята дейност пред Общото събрание на акционерите.

С решение на СД от 08.08.2016г. е сформирана работна група по управление на риска – Риск комитет, чийто постоянен състав е определен със Заповед № 018/03.10.2016г. на изпълнителния директор на „ОЗОФ Доверие ЗАД" АД.

6.Описание на политиката на многообразие, прилагана по отношение на административният и управителният орган на застрахователното дружество /дружеството/ във връзка с аспекти, като възраст, пол или образование и професионален опит, целите на тази политика на многообразие, начинът на приложението й и резултатите през отчетния период; когато не се прилага такава политика, декларацията съдържа обяснение относно причините за това.

Структурата на управителния орган на емитента дружество е съобразена с естеството, обема и сложността на дейността на дружеството.

За осъществяване на подбора и оценката на членовете на управителния орган на емитента /дружеството/ се прилагат различни критерии като образование, репутация, опит и управленски способности.

Управителния орган /Съвета на директорите/ се състои от три лица с подходящо образование, и професионален опит, добра репутация и управленски способности. Две трети от състава на управителния съвет са жени. През изминалите години това съотношение се е променяло и в полза на мъжете.

Не е установена пряка връзка между възрастта, пола и други и резултатите на дружеството.

Дружеството не оповестява „политика на многообразие" като отделен документ, тъй като се счита, че тя не оказва определящо влияние нито върху управлението, нито върху резултатите на дружеството. Собствениците или акционерите следва да решават кои лица ще ръководят дружеството като се ръководят от описаните по-горе критерии (образование, репутация, опит и управленски способности, бизнес морал, етика, екипност и т.н.). Това би

гарантирало надеждна система за управление и контрол, която е основен елемент на стабилното функциониране на дружеството, основано на прозрачност и независимост.

Изпълнителен директор:

/ д-р Мими Виткова – Петкова /

Прокурист:

/ Диана Василева/