

**Годишен доклад за дейността
Доклад на независимия одитор
Финансов отчет**

**„ЗАСТРАХОВАТЕЛНО АКЦИОНЕРНО
ДРУЖЕСТВО ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ“ АД**

31 декември 2017 г.

Съдържание

Страница

Годишен доклад за дейността	i
Доклад на независимия одитор	ii
Отчет за финансовото състояние	1
Отчет за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход	3
Отчет за промените в собствения капитал	5
Отчет за паричните потоци	7
Пояснения към финансовия отчет	9

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

1. Фирмено наименование - ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД

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:

Дружеството е учредено през 2008 година с фирмено наименование ЗОФ ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД.

От 22.07.2013 г., дружеството от здравноосигурителен фонд се променя на застрахователно еднолично акционерно дружество, съответно на ЗЕАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ ЕАД.

От 09.11.2015г. правната форма на дружеството се преобразува на ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД

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 – До 22.07.2013 г., предмета на дейност на дружеството е 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.

От 22.07.2013 г., предмета на дейност е извършване на застраховане по следните видове застраховки: застраховка "Злополука (включително производствени злополуки и професионални заболявания)"; застраховка "Заболяване"; застраховка "Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства)"; застраховка "Товари по време на превоз (включително стоки, багаж и други)"; застраховка "Пожар и природни бедствия"; застраховка "Други щети на имущество"; застраховка "Разни финансови загуби" и застраховка "Помощ при пътуване (асистанс)".

От 21.12.2013 г., дружеството включва в предмета си на дейност и застраховка "Обща гражданска отговорност".

От 08.01.2014 г., дружеството включва в предмета си на дейност и застраховка "Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС".

6. Капитал

Към 31.12.2017 г. регистрираният капитал на дружеството е в размер на 20 300 000 лева, записан и изцяло внесен. Брой акции 20 300 000 с номинална стойност 1 лв. всяка една. Всяка акция има право на един глас, право на дивидент и на ликвидационен дял съразмерно на стойността ѝ. Търговска лига – НАЦ АД притежава 86.00% от акциите.

Акциите 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. Акциите на дружеството не се търгуват на борсата.

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 май-юни 2018 г.

II. Основни финансово- икономически резултати на “ЗД ДАЛЛ БОГГ ЖИВОТ И ЗДРАВЕ” АД

Приходи по Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

През финансовата 2017 год. са отчетени общо приходи в размер на 78 548 хил. лв., от които размера на записани брутни премии от застраховки е 61 752 хил. лв. Нетните спечелени приходи са в размер на 63 049 хил. лв. и представляват 80,26% от общите приходи на дружеството. Брутните записани премии са намалени с отстъпените премии на презастрахователи, които за 2017 год. са 10 370 хил. лв и промяната в брутният размер на пренос – премиения резерв в посока намаление – 11 667 хил. лв.

Финансови приходи и разходи по Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

През 2017 год. са реализирани финансови приходи в размер на 11 305 хил. лв. и финансови разходи в размер на 10 434 хил. лв. Финансовите приходи и разходи, по видове, са формирани както следва:

Приходи от лихви	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Приходи от лихви	545	124
Приходи от дивидент	375	269
Положителни разлики от операции с финансови инструменти	9 557	5 825
Други приходи от финансови операции	828	937
Общо	11 305	7 155

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Разходи за лихви	15	52
Разход от операции с финансови активи и инструменти	6 233	3 961
Други финансови разходи	4 186	905
Общо	10 434	4 918

За текущия период финансовите приходи са се увеличили с 4 150 хил. лв., а финансовите разходи - с 5 516 хил. лв.

Разходи за дейността по Отчета за печалбата или загубата и другия всеобхватен доход

Общата сума на разходите за дейността на дружеството по отчет за 2017 год. е в размер на 39 991 хил. лв. Спрямо предходния период за 2016 г. са се увеличили с 4 835 хил. лв. Най – голям дял в общите разходи на дружеството заемат аквизационните разходи, които за 2017 г. са в размер на 15 988 хил. лв.

Промяна в размера на други технически резерви

Промяната в размера на другите технически резерви за 2017 г. е в посока увеличение в размер на 14 068 хил. лв.

Финансов резултат на ЗАД ДАЛЛ БОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД

III. Основни финансово- икономически резултати на ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД

Финансовият резултат на ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД е печалба преди данъчно облагане в размер на 103 хил. лв.

За 2017 г. Дружеството генерира данъчна загуба в размер на 54 хил. лв.

Към 31.12.2017 г. Дружеството има приходи от отсрочени данъци в размер на 17 хил. лв.

Финансовият резултат след данъчно облагане е печалба в размер на 120 хил. лв.

Отчет за финансовото състояние на ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД

АКТИВ

Към 31.12.2017 г. активите на ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД по балансова стойност възлизат на 78 167 хил. лв., в т.ч. стойността на нетекущите активи е в размер на 13 232 хил. лв., а на текущите активи – 64 935 хил. лв. Към 31.12.2016 г. активите на Дружеството по балансова стойност са възлизали общо в размер на 69 162 хил. лв. Увеличението е в размер 9 005 хил. лв.

Нетекущи активи

Нетекущи активи по видове са разпределени както следва:

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Разходи за придобиване на дълготрайни активи	74	1 804
Имоти, машини и съоръжения	76	31
Нематериални активи	740	74
	2 255	1 995

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Фин. активи отчитани по справедлива ст-ст в печалба/загуба		
Инвестиционни имоти	10 027	4 055
Финансови активи държани на разположение за продажба	1	1
Активи по отсрочени данъци	59	44
Общо	13 232	8 004

За 2017 г. нетекущите активи са се увеличили с 5 228 хил. лева или 65,32%.

Текущи активи

Текущите активи към 31.12.2017 г. са в размер на 64 935 хил. лв. Към същата дата на предходната година текущите активи са били на обща стойност 61 158 хил. лв. Увеличението е в размер на 3 777 хил. лв. Текущите активи са разпределени по видове, както следва:

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Търговски и други вземания	32 306	17 519
Краткосрочни заеми		
Текуща част на инвестиции		
Финансовите активи, отчитани по справедлива цена в печалбата или загубата	3 488	9 720
Паричните средства	29 141	33 919
Общо	64 935	61 158

ПАСИВ

Към 31.12.2017 г. общият капиталов ресурс на дружеството, по балансова стойност, възлиза на 78 167 хил. лв., в т.ч.

- Собственият капитал е в размер на 21 115 хил. лв. Увеличението спрямо 2016 г. е в размер на 1 441 хил. лв.
- Техническите резерви са в размер на 48 355 хил. лв. Увеличението спрямо 2016 г. е в размер на 2 401 хил. лв.
- Нетекущи и текущи пасиви в размер на 8 697 хил. лв. Увеличението спрямо 2016 г. е в размер на 5 163 хил. лв.

Капитал и резерви

Собственият капитал на дружеството към 31.12.2017 г. е в размер на 21 115 хил. лв., в т.ч.:

- Основен капитал на ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД в размер на 20 300 хил. лв.

- Резерви

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Резерви	2 186	2 165
Общо	2 186	2 165

Резервите са увеличени с 21 хил. лв. спрямо 2016 г.

- Финансов резултат

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Неразпределена печалба от предходни години	1 176	1 176
Непокрита загуба от предходни години	(2 667)	(1 872)
Текуща печалба/(загуба)	120	(795)
Общо	(1 371)	(1 491)

- Текущи пасиви

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Търговски задължения	3 636	296
Данъчни задължения <i>(с изключение на данъци върху дохода)</i>	410	90
Други задължения	4 642	3 135
Общо	8688	3521

Увеличение на текущите пасиви спрямо 2016 г. е в размер на 5 167 хил. лв.

Нетекущи пасиви

	2017	2016
	‘000 лв.	‘000 лв.
Пенсионни и други задължения към персонала	9	13
Общо	9	13

Съгласно чл. 26, ал.1 от Закона за счетоводството позициите, които се представят във финансовите отчети, се признават и оценяват в съответствие със следните принципи:

1. действащо предприятие – приема се, че предприятието е действащо и ще остане такова в предвидимо бъдеще; приема се, че предприятието няма нито намерение, нито необходимост да ликвидира или значително да намали обема на своята дейност;
2. последователност на представянето и сравнителна информация – представянето и класификацията на статиите във финансовите отчети, счетоводните политики и методите

на оценяване се запазват и прилагат последователно и през следващите отчетни периоди с цел постигане на сравнимост на счетоводните данни и показатели на финансовите отчети;

3. предпазливост – оценяване и отчитане на предполагаемите рискове и очакваните евентуални загуби при счетоводното третиране на стопанските операции с цел получаване на действителен финансов резултат;

4. начисляване – предприятието изготвя финансовите си отчети, с изключение на отчетите, свързани с паричните потоци, на базата на принципа на начисляването – ефектите от сделки и други събития се признават в момента на тяхното възникване, независимо от момента на получаването или плащането на паричните средства или техните еквиваленти, и се включват във финансовите отчети за периода, за който се отнасят;

5. независимост на отделните отчетни периоди и стойностна връзка между начален и краен баланс – всеки отчетен период се третира счетоводно сам за себе си, независимо от обективната му връзка с предходния и със следващия отчетен период, като данните на финансовия отчет в началото на текущия отчетен период трябва да съвпадат с данните в края на предходния отчетен период;

6. същественост – предприятието представя поотделно всяка съществена група статии с подобен характер; обединяване на суми по статии с подобен характер се допуска, когато сумите са несъществени или обединяването е направено с цел постигане на по-голяма яснота; сумата по статия е съществена, ако пропуските и неточното представяне на позицията биха могли да повлияят върху икономическите решения на ползвателите, взети въз основа на финансовите отчети, или биха довели до нарушаване на изискването за вярно и честно представяне на имущественото и финансовото състояние, финансовите резултати от дейността, промените в паричните потоци и в собствения капитал;

7. компенсирание – предприятието не извършва прихващания между активи и пасиви или приходи и разходи и отчита поотделно както активи и пасиви, така и приходи и разходи;

8. предимство на съдържанието пред формата – сделките и събитията се отразяват счетоводно в съответствие с тяхното съдържание, същност и икономическа реалност, а не формално според правната им форма;

9. оценяване на позициите, които са признати във финансовите отчети, се извършва по цена на придобиване, която може да е покупна цена или себестойност или по друг метод, когато това се изисква в приложимите счетоводни стандарти.

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-курсен 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 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:

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.

Към 31.12.2017 г. Дружеството няма финансовите пасиви под формата на финансови инструменти.

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.

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 **ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД** до 22.07.2013 г.

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, а след тази дата в извършване на застраховане по следните видове застраховки: застраховка "Злополука (включително производствени злополуки и професионални заболявания)"; застраховка "Заболяване"; застраховка "Сухопътни превозни средства (без релсови превозни средства)"; застраховка "Товари по време на превоз (включително стоки, багаж и други)"; застраховка "Пожар и природни бедствия"; застраховка "Други щети на имущество"; застраховка "Разни финансови загуби"; застраховка "Помощ при пътуване (асистанс)"; застраховка "Обща гражданска отговорност" и "Гражданска отговорност свързана с притежаването и използването на МПС.

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 конкурентоспособност, 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

ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД има едностепенна форма на управление- Съвет на директорите в състав:

- Тихомир Димитров Каменов,
- Милчо Райчев Стоименов,
- Николай Христов Сотиров
- Росен Васков Младенов
- Бисер Георгиев Иванов
- Живко Стойков Колев

Дружеството се представлява и управлява от изпълнителните директори:

- Росен Васков Младенов
- Бисер Георгиев Иванов
- Живко Стойков Колев

Средносписъчният брой на персонала на ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД към 31.12.2017 г. е 74 служители. 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 ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД не е свързана пряко с извършването на научни изследвания и разработки.

VII. Събития след датата на изготвяне на финансовия отчет

В изпълнение на Решение № 151-ОЗ от 09.02.2018 г. на Комисията за финансов надзор във връзка с наложена ПАМ, „ЗАД ДаллБогг: Живот и Здраве“ АД представи реалистичен план за възстановяване на допустимите основни собствени средства и ограничаване на рисковия профил за гарантиране спазването на капиталовото изискване за платежоспособност. Предоставени план е съставен в две части: предварителен анализ с подробна информация и доказателства за предприетите мерки и достигнатата капиталовата адекватност на ДаллБогг към 31.12.2017 г. и предварителна прогноза, съдържаща оценки на приходите и разходите, оценки на финансовите средства, капиталовото изискване за платежоспособност и минималното капиталово изискване към 31.12.2018 г.

Не са възникнали други коригиращи събития или значителни некоригиращи събития между датата на финансовия отчет и датата на одобрението му за публикуване.

VIII. Информация за придобиване на собствени акции изисквана по реда на чл.187д от ТЗ

Дружеството няма придобити собствени акции

IX. Клонове на предприятието

Дружеството няма учредени клонове със стопанска дейност

X. Отговорности на ръководството за изготвяне на финансовия отчет

Отговорността за изготвянето и достоверното представяне на годишния 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.

ДОКЛАД ЗА КОРПОРАТИВНО УПРАВЛЕНИЕ НА ЗАД ДАЛЛБОГГ: ЖИВОТ И ЗДРАВЕ АД

“ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД прие и спазва Националния кодекс за корпоративно управление. Спазването на Кодекса се отчита на принципа «спазвай или обяснявай», който означава че препоръките на кодекса се спазват и когато има отклонение от тях или неспазване, ръководството обяснява причините за това.

Действията на ръководството на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД са в посока утвърждаване на принципите за добро корпоративно управление, повишаване на доверието на акционерите, инвеститорите и лицата, заинтересовани от управлението и дейността на Дружеството.

Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД спазва Програмата за добро корпоративно управление, която е съобразена с действащата нормативна уредба, международно признатите стандарти за добро корпоративно управление и Националния Кодекс за корпоративно управление.

Съветът на директорите утвърждава Политиката за разкриване на информация в съответствие със законовите изисквания и устройствените актове.

Корпоративно ръководство - Съвет на директорите

1. Функции и задължения

1.1. Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД управлява независимо и отговорно Дружеството в съответствие с установените визия, цели и стратегии на Дружеството и интересите на акционерите.

1.2. Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД установява и контролира стратегическите насоки за развитие на Дружеството.

1.3. Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД установява политиката на Дружеството в областта на риска и контролира изграждането и функционирането на системите за вътрешен контрол и управление на рисковете.

1.4. Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД осигурява спазването на законовите, нормативните и договорните задължения на Дружеството, съгласно приетия Устав и Правила за работа на СД.

1.5. Съветът на директорите отговаря за създаването и надеждното функциониране на финансово-информационната система на Дружеството.

1.6. Съветът на директорите дава насоките, одобрява и контролира изпълнението на: бизнес плана на Дружеството, сделки от съществен характер, както и други дейности, установени в устройствените актове на Дружеството.

1.7. Съветът на директорите дефинира политиката на Дружеството по отношение на разкриването на информация; контролира и отговаря за своевременното предоставяне на акционерите на всяка информация, на която имат право, в съответствие с изискванията на закона и устройствените актове на Дружеството.

1.8. По време на своя мандат членовете на Съвета на директорите се ръководят в своята дейност от общоприетите принципи за почтеност, управленска и професионална компетентност. Съветът на директорите спазва Етичен кодекс на служителите на Дружеството.

1.9. Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД се отчита за своята дейност пред Общото събрание на акционерите, като изготвя годишен доклад за дейността си и го предоставя за приемане от ОСА.

2. Избор и освобождаване на членове на Съвета на директорите:

2.1. Общото събрание на акционерите избира и освобождава членовете на Съвета на директорите “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД, съобразно закона и устройствените актове на Дружеството, като се спазват принципите за непрекъснатост и устойчивост на работата на Съвета на директорите. Всички членове отговарят на законовите изисквания за заемане на длъжността им.

2.2. В договорите за възлагане на управлението, сключвани с членовете на Съвета на директорите, се определят техните задължения и задачи, критериите за размера на тяхното възнаграждение, задълженията им за лоялност към Дружеството и основанията за освобождаване. Договорите за управление с член на Съвета на директорите, съответно с Изпълнителния директор са съобразени с Устава на Дружеството и с разработената от Съветът на директорите Политика за определяне на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите .

3. Структура и компетентност:

3.1. Броят на членовете и структурата на Съвета на директорите са определени в Устава на Дружеството. Дружеството се управлява и представлява от Съвет на директорите, който се състои от шест физически лица, отговарящи на изискванията, установени с разпоредбите на КЗ.

3.2. Съставът на избрания от Общото събрание Съвет на директорите е структуриран по начин, който гарантира професионализма, безпристрастността и независимостта на решенията и действията на неговите членове във връзка с управлението на Дружеството.

3.3. Съветът на директорите осигурява надлежно разделение на задачите и задълженията между своите членове. Основната функция на независимите директори е да контролират действията на изпълнителното ръководство и да участват ефективно в работата на Дружеството в съответствие с интересите и правата на акционерите. Основните функции на членовете на Съвета на директорите и броя на независимите членове са залегнали в Устава на Дружеството. В Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД независимите член са двама.

3.4. Компетенциите, правата и задълженията на членовете на Съвета на директорите следват изискванията на закона, устройствените актове и стандартите на добрата професионална и управленска практика.

3.5. Членовете на Съвета на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД имат подходящи знания и опит, които изисква заеманата от тях позиция. След избирането им новите членове на Съвета на директорите се запознават с основните правни и финансови въпроси, свързани с дейността на Дружеството. Дружеството стимулира повишаването на квалификацията на членовете на Съвета на директорите.

3.6. Членовете на Съвета на директорите разполагат с необходимото време за изпълнение на своите задачи и задължения. В Устава на Дружеството не е определен броя на дружествата, в които членовете на Съвета на директорите могат да заемат ръководни позиции, т.к. не може да се ограничава дейността на членовете на Съвета на директорите.

3.7. Изборът на членовете на Съвета на директорите на Дружеството става посредством прозрачна процедура, която осигурява освен всичко останало навременна и достатъчна информация относно личните и професионалните качества на кандидатите за членове. Броят на последователните мандати на членовете на Съвета на директорите осигурява ефективна работа на Дружеството и спазването на законовите изисквания. Съгласно Устава на Дружеството членовете на Съвета на директорите могат да бъдат преизбирани без ограничение.

4. Възнаграждение:

4.1. Съветът на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД изготви Политика за формиране на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите, която предстои да бъде приета от Общото събрание на акционерите. Политиката за възнагражденията се спазва в съответствие с нормативната наредба на Комисията за финансов надзор. Размерът и структурата на възнагражденията се определят от Общото събрание на Дружеството.

4.2. В съответствие със законовите изисквания и добрата практика на корпоративно управление размерът и структурата на възнагражденията отчитат:

4.2.1. Задълженията и приноса на всеки един член на Съвета на директорите в дейността и резултатите на Дружеството. Членовете на Съвета на директорите получават постоянно възнаграждение под формата на определена от Общото събрание на акционерите сума, изплащана при условията и в сроковете на сключените между тях и Дружеството договори за управление.

4.2.2. Възможността за подбор и задържане на квалифицирани и лоялни членове на Съвета на директорите на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД. Тези изисквания се прилагат чрез практиката за формиране на възнагражденията на членовете на Съвета на директорите.

4.2.3. Необходимостта от съответствие на интересите на членовете на Съвета на директорите и дългосрочните интереси на Дружеството. Възнагражденията на членовете на Съвета на директорите са формиращи въз основа на резултатите от дейността на Дружеството и са в съответствие с бизнес стратегията, целите, ценностите и дългосрочните интереси на Дружеството.

4.3. Изпълнителният член на Съвета на директорите получава постоянно възнаграждение под формата на определена от Общото събрание на акционерите сума, изплащана при условията и в сроковете на сключеният между него и Дружеството договор за управление.

4.3.1. Възнагражденията и тантиемите на членовете на Съвета на директорите и на Изпълнителния директор на Дружеството задължително се определят от Общото събрание на акционерите.

4.4. Членовете на Съвета на директорите получават постоянно възнаграждение под формата на определена от Общото събрание на акционерите сума, изплащана при условията и в сроковете на сключените между тях и Дружеството договори за управление.

4.5. Разкриването на информация за възнагражденията на членовете на Съвета на директорите е в съответствие със законовите норми и устройствените актове на Дружеството.

5. Конфликт на интереси

5.1. Членовете на Съвета на директорите се стремят да избягват и да не допускат реален или потенциален конфликт на интереси.

5.2. Процедурите за избягване и разкриване на конфликти на интереси са регламентирани в Устава на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД, в Етичния кодекс на Дружеството, както и в Инструкциите и разясненията относно задължения и отговорности на вътрешните лица, притежаващи Вътрешна информация в “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД.

5.3. Членовете на Съвета на директорите се стремят да разкриват незабавно конфликти на интереси и да осигуряват на акционерите достъп до информация за сделки между Дружеството и членове на Съвета на директорите или свързани с него лица.

5.4. Всеки конфликт на интереси в Дружеството се разкрива на Съвета на директорите.

5.5. Потенциален конфликт на интереси съществува тогава, когато Дружеството възнамерява да осъществи сделка с юридическо лице, в което:

5.5.1. Член на Съвета на директорите или свързани (заинтересувани) с него лица имат финансов интерес.

5.5.2. Член на Съвета е член на Управителен съвет, Надзорен съвет или Съвет на директорите.

6. Комитети

6.1. Работата на Съвета на директорите се подпомага от комитети, като Съветът на директорите определя необходимостта от тяхното създаване съобразно спецификата на Дружеството.

6.2. В съответствие с изискванията на действащото законодателство и въз основа на определените от него критерии, Съветът на директорите предлага на Общото събрание на акционерите на Дружеството да избере одитен комитет в състав, който отговаря на законовите изисквания и конкретните нужди на Дружеството.

6.3. Комитетите се създават въз основа на писмено определена структура, обхват от задачи, начин на функциониране и процедури за отчитане.

Одит и вътрешен контрол

7. Корпоративното ръководство на “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД, подпомагано от Дирекции „Вътрешен контрол” и „Вътрешен одит”, писмено мотивира пред Общото събрание предложението си за избор на одитор, като се ръководи от установените изисквания за професионализъм.

8. Прилага се ротационен принцип при предложенията и избора на външен одитор. Одиторите се избират от ОСА за всяка финансова година.

9. “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД има изградена система за вътрешен контрол, която включително идентифицира рисковете, съпътстващи дейността на Дружеството и подпомага тяхното ефективно управление.

10. Системата гарантира и ефективното функциониране на системите за отчетност и разкриване на информация.

Разкриване на информация

13. Корпоративното ръководство утвърждава политиката за разкриване на информация в съответствие със законовите изисквания и устройствените актове.

14. В съответствие с приетата политика за разкриване на информация корпоративното ръководство създава и поддържа система за разкриване на информация.

15. Системата за разкриване на информация гарантира равнопоставеност на адресатите на информацията (акционери, заинтересовани лица, клиенти) и не позволява злоупотреби с вътрешна информация.

16. Корпоративното ръководство гарантира, че системата за разкриване на информация осигурява пълна, навременна, вярна и разбираема информация, която дава възможност за обективни и информирани решения и оценки.

17. Корпоративното ръководство утвърждава и контролира спазването на вътрешни правила за изготвяне на годишните и междинните отчети и реда за разкриване на информация по начин, който гарантира спазването на т. 15.

18. Като част от системата за разкриване на информация, “ЗАД ДаллБогг: Живот и здраве” АД поддържа интернет страница на Дружеството с утвърдено съдържание, обхват и периодичност на разкриваната информация. Интернет страницата на Дружеството е: www.dallbogg.com.

Разкриваната информация чрез интернет страницата на Дружеството включва:

- основна, идентифицираща Дружеството търговска и корпоративна информация;
- актуална информация относно акционерната структура.
- устройствените актове на Дружеството и приетите политики, имащи отношение към дейността и функционирането на Дружеството.
- информация относно структурата и състава на управителните и контролни органи на Дружеството, както и основна информация относно техните членове, включително и информация за комитети.
- материалите за предстоящите общи събрания на акционерите на Дружеството, както и допълнителни такива, постъпили по законов ред.
- информация за предстоящи събития.
- важна информация, свързана с дейността на Дружеството.
- информация за контакт с Дружеството.

18.1. Дружеството поддържа и англоезична версия на корпоративната интернет страницата с аналогично съдържание.

19. Дружеството периодически разкрива информация за корпоративното управление. Разкриването на информация за корпоративното управление става в съответствие с принципа „спазвай или обяснявай“, като в случай на неспазване на някои от препоръките на Кодекса се представя обяснение за това. Настоящият доклад за корпоративно управление е неразделна част към Годишния финансов отчет на Дружеството.

Заинтересовани лица

20. Корпоративното управление осигурява ефективно взаимодействие със заинтересованите лица. Към тази категория се отнасят определени групи лица, на които Дружеството директно въздейства и които от своя страна могат да повлияят на дейността му, в т.ч. доставчици, клиенти, служители, кредитори, групи за обществен натиск и други. Дружеството идентифицира кои са заинтересованите лица с отношение към неговата дейност въз основа на тяхната степен и сфери на влияние, роля и отношение към устойчивото му развитие.

21. В своята политика спрямо заинтересованите лица корпоративното ръководство се съобразява със законовите изисквания и принципите за прозрачност, отчетност и бизнес етика.

22. Рамката на корпоративното управление следва да спазва следните принципи:

- Да защитава правата на акционерите и да обезпечава предоставяне на необходимия обем публична информация както към настоящите, така и към потенциалните инвеститори.
- Да обезпечава равнопоставено третиране на всички акционери, без значение на притежаваните от тях акции.
- Да признава правата на заинтересованите лица по закон и насърчава сътрудничеството между дружеството и заинтересованите лица за увеличаване на благосъстоянието, разкриването на работни места и осигуряването на устойчивото му развитие.
- Да осигурява своевременно и точно разкриване на информация по всички въпроси, свързани с дружеството, включително и финансовото положение, резултатите от дейността, собствеността и управлението на дружеството.
- Да подпомага стратегическото управление на дружеството, контрола върху дейността на управителните органи и отчетността на тези органи пред дружеството и акционерите.

23. Корпоративното ръководство поддържа ефективни връзки със заинтересованите лица. Периодично в съответствие със законовите норми и добрата международна практика за разкриване на информация от нефинансов характер Дружеството информира за икономически, социални и екологични въпроси, касаещи заинтересованите лица.

Гр. София
27.04.2018 г.

Изпълнителен директор:

/Бисер Иванов/

Изпълнителен директор:

/Живко Колев/